



**Общество с ограниченной ответственностью
«Коммерческий банк внешнеторгового
финансирования»**

**РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ,
ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И
КАПИТАЛОМ НА 01.01.2019 ГОДА ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ
ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
ВНЕШНЕТОРГОВОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ»
(ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК»)**

Краснодар 2019 г.

Содержание

Содержание.....	2
Введение	3
Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)	3
Раздел II. Информация о системе управления рисками	9
Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора	15
Раздел IV. Кредитный риск	24
Раздел V. Кредитный риск контрагента.....	36
Раздел VI. Риск секьюритизации	45
Раздел VII. Рыночный риск	46
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска.....	48
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	49
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности	53
Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации (банковской группы).....	59
Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации (банковской группе)	60
Способ и место раскрытия информации об управлении рисками и капиталом	60

Введение

Настоящая информация подготовлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее Указание 4482-У) в целях раскрытия для широкого круга пользователей информации о процедурах управления рисками и капиталом. Информация подготовлена по состоянию на **01.01.2019** г. на основании отчетности за 2018 год, составленной в российских рублях и раскрывается в объеме, определенном п.4 Указания 4482-У в части информации, раскрываемой на ежегодной основе.

Краткая характеристика деятельности ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» (далее Банк), общая информация о Банке, основные виды деятельности приведены в Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 год, размещенной в информационно - телекоммуникационной сети Интернет на официальном сайте Банка www.vfbank.ru/fin.

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Собственные средства (капитал) Банка рассчитаны в соответствии с методикой, определенной Положением Банка России от 04.07.2018 г. № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – Положение Банка России № 646-П). В Таблице ниже приведена сравнительная информация о величине собственных средств (капитала) Банка и об уменьшающих их величину показателях.

Таблица 1.1

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

тыс. руб.

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2019г, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2019г, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	200 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	200 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	200 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	630 460
2	"Средства кредитных организаций",	15, 16	2 523 790	X	X	X

	"Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:					
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	630 460
2.2.1		X	630 460	из них: субординированные кредиты	X	630 460
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	19 499	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	5 723	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	5 723	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	5 723
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	27 121	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от	10	0

	прибыли			будущей прибыли"		
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	27 121	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	1 996 103	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый	X	0	"Несущественные вложения в	18	0

	капитал финансовых организаций			инструменты базового капитала финансовых организаций"		
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

В течение отчетного периода Банк выполнял установленные Банком России минимальные требования к нормативам достаточности базового, основного капитала и собственных средств (капитала) банка с учетом надбавок.

Ниже приведена динамика нормативов достаточности капитала Банка, в том числе: базового (Н1.1), основного (Н1.2) и собственных средств (капитала) банка (Н1.0).

Дата	Н1.1	Н1.2	Н1.0
01.01.2018	7,305	7,305	15,293
01.02.2018	9,834	9,834	20,720
01.03.2018	9,490	9,490	21,226
01.04.2018	9,845	9,845	21,519
01.05.2018	9,051	9,051	20,298
01.06.2018	9,398	9,398	18,955
01.07.2018	8,805	8,805	17,684
01.08.2018	8,490	8,490	17,195
01.09.2018	9,071	9,071	19,759
01.10.2018	9,235	9,235	19,400
01.11.2018	9,078	9,078	18,512
01.12.2018	9,484	9,484	19,115
01.01.2019	8,572	8,572	17,124
<i>Справочно: минимальное значение, установленное Банком России</i>	4,500	6,000	8,000

Соотношение основного капитала кредитной организации и собственных средств (капитала) Банка представлено ниже:

	01.01.2019г		01.01.2018г	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Собственные средства (капитал) Банка, в том числе:	1 262 409	100.00	1 288 693	100.00
основной капитал, в том числе:	631 949	47,60	615 580	47.77
<i>базовый капитал</i>	631 949	47,60	615 580	47.77
<i>добавочный капитал</i>	0	0,00	0	0.00
дополнительный капитал	630 460	52,40	673 113	52.23

По состоянию на 01.01.2019 г. требования к капиталу в отношении кредитного риска по контрагентам, являющимся резидентами стран, в которых установлена антициклическая надбавка, отсутствуют.

Величина антициклической надбавки на 01.01.2019 г. равна нулю, так как уполномоченными национальными органами стран, резидентами которых являются контрагенты Банка, антициклическая надбавка установлена на уровне ноль процентов от взвешенных по риску активов.

Номер строки	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования кредитной организации к резидентам России и иностранных государств, тыс. руб.
1	ИРЛАНДИЯ (372)	0.000	210 340
2	ЛЮКСЕМБУРГ (442)	0.000	109 864
3	РОССИЯ (643)	0.000	6 299 695
4	СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ (840)	0.000	398
Совокупная величина требований кредитной организации к резидентам Российской Федерации и иностранных государств			6 620 297

В отчетном периоде при определении величины собственных средств (капитала) банка не применялись положения переходного периода, установленные Положением Банка России № 646-П, в связи с отсутствием инструментов капитала, несоответствующих требованиям, установленным в вышеуказанном Положении.

Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом, принятых в кредитной организации (банковской группе), включая краткое описание подходов кредитной организации (банковской группы) к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности

Основной целью управления капиталом является поддержание достаточности капитала на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков, устойчивости Банка, обеспечение оптимального соотношения между совокупным объемом принимаемых Банком рисков и величиной имеющегося в распоряжении Банка (доступного) капитала.

В процессе управления капиталом Банк использует три категории капитала:

- регулятивный капитал – капитал, рассчитываемый в соответствии с Положением Банка России № 646-П;

- плановый (целевой) капитал – капитал, определяемый Банком в процессе ежегодного бизнес-планирования;

- экономический капитал – капитал, необходимый для покрытия совокупного объема значимых для Банка рисков.

На основе показателей склонности к риску Банк определяет плановый (целевой) уровень капитала, плановую структуру капитала, источники его формирования, плановый (целевой) уровень достаточности капитала Банка.

При определении планового (целевого) уровня капитала, плановой структуры капитала, планового (целевого) уровня достаточности капитала Банк исходит из фазы цикла деловой активности, оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков (объем необходимого капитала), а также учитывать возможную потребность в привлечении дополнительного капитала и имеющиеся источники его привлечения для покрытия значимых рисков с учетом ориентиров развития бизнеса, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков Банка, установленных Стратегией развития Банка.

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала (далее ВПОДК) основываются на стратегии развития Банка, и отвечают долгосрочным интересам бизнеса, и при этом встроены в процесс ежедневного управления Банком, осуществляются в соответствии с интересами участников, кредиторов, клиентов и работников Банка.

В основе процесса управления рисками в части соблюдения ВПОДК лежит оценка совокупного риска Банка и возможности «покрытия» его капиталом Банка.

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

Структура капитала Банка (базовый капитал, основной капитал, собственные средства (капитал)) определяется формой по ОКУД 0409123 Банка России «Расчет собственных средств (капитала) Базель III» Указания Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» (далее Указание Банка России № 4927-У).

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

В целях оценки достаточности капитала Банк устанавливает процедуры соотношения совокупного объема необходимого капитала и объема имеющегося в распоряжении Банка капитала. Указанные процедуры позволяют контролировать соблюдение обязательных нормативов.

В состав источников имеющегося в распоряжении Банка капитала помимо источников, включаемых в расчет совокупной величины собственных средств (капитала), установленный Положение Банка России № 646-П, могут включаться и иные источники, такие как нереализованные доходы (скорректированные на нереализованные расходы) в части активов (обязательств), отражаемых в бухгалтерском учете не по справедливой стоимости, планируемые доходы. При этом такие источники должны быть доступны для покрытия убытков от реализации рисков. В качестве дополнительных источников капитала в Банке могут выступать:

- Эмиссионный доход Банка;
- Резервный фонд Банка в части, сформированной за счет отчислений из прибыли текущего года;
- Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией и не включенная в состав базового капитала;
- Прибыль предшествующих лет для аудиторского подтверждения;
- Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) с учетом условий, обозначенных в нормативных документах Банка России;
- Прирост стоимости основных средств Банка за счет переоценки.

Доступность как первичный критерий выбора рационального дополнительного источника капитала Банка является комплексным понятием, включающим в себя оценку множества количественных и качественных показателей, которые выявляют реальную возможность использования определенного дополнительного источника капитала.

Раздел II. Информация о системе управления рисками

Управление рисками, сопровождающими банковскую деятельность, и определение Банком требований к капиталу направлены на:

- ограничение уровня принимаемых рисков по всем видам деятельности Банка;
- обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых и потенциально возможных рисков по всем видам деятельности Банка на постоянной основе.

Управление рисками и капиталом Банка является неотъемлемой частью корпоративного управления Банка.

Основные цели системы управления рисками Банка (далее СУР) разрабатываются, и корректируются в соответствии с принятой стратегией корпоративного управления, и определяются как:

- обеспечение эффективного и устойчивого развития Банка в соответствии с утвержденной Советом директоров Стратегией развития Банка;
- обеспечение оптимального соотношения между доходностью и совокупным риском Банка;
- оценка и обеспечение достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и потенциальных рисков;
- защита интересов участников, клиентов, а также других лиц, которые заинтересованы в поддержании устойчивого развития Банка.

Основными задачами Банка в области управления рисками и капиталом являются:

- разработка, внедрение и контроль над выполнением методов и процедур управления рисками и капиталом Банка;
- выявление рисков, присущих деятельности Банка;
- выявление потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк;
- выявление причин и условий, способствующих возникновению и/или увеличению риска;
- выделение и оценка значимых для Банка рисков;
- осуществление агрегирования количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком;
- осуществление контроля над объемами значимых для Банка рисков;
- обеспечение выполнения установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции Банка, а также централизованный контроль за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого Банком;
- усиление конкурентных преимуществ Банка;
- обеспечение эффективного функционирования системы управления активами и пассивами;
- обеспечение соблюдения работниками Банка требований действующего законодательства, внутренних нормативных документов Банка, и стандартов корпоративной и профессиональной этики, в том числе минимизация рисков, связанных с ненадлежащим соблюдением ответственными лицами Банка соответствующих лимитов и полномочий;
- обеспечение выполнения единых требований, установленных в Банке, к организации бизнес-процессов управления рисками, в том числе в процессе стратегического и операционного управления Банком, а также обеспечение единой методологии управления рисками;
- обеспечение соответствия (не противоречия) нормативной базы Банка по рискам внутренним нормативным документам Банка;
- увеличение рыночной стоимости Банка за счет совершенствования СУР Банка, а также обеспечения максимальной сохранности и/или приумножения активов и капитала Банка на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к потерям;
- достижение адекватности (приведение в соответствие масштабов и сложности бизнеса Банка к росту эффективности системы управления рисками Банка).

Система управления рисками Банка базируется на следующих основных принципах:

- Соответствия. СУР Банка функционирует, как часть общей системы поддержки принятия решений в процессе достижения стратегических целей и должна быть адекватна масштабу и сложности бизнеса, стратегии развития Банка, с учетом поддержания и развития;
- Системного подхода и интеграции. Управление всеми видами рисков осуществляется по всем направлениям деятельности Банка, и рассматривается в тесной взаимосвязи со всеми

элементами системы управления, что предполагает четкое взаимодействие всех подразделений и работников Банка. СУР Банка интегрируется во все бизнес-процессы, и базируется на единстве подходов к принятию управленческих решений;

- Адресной ответственности. Управление рисками является обязанностью каждого работника Банка в рамках его компетенции, знаний и имеющейся информации. Процедуры службой по рискам встраиваются в бизнес-процессы и документооборот каждого структурного подразделения Банка, и привязываются к бизнес-процессам, где есть вероятность реализации риска. Принятие решений о проведении любой банковской операции должно производиться на любом уровне только после всестороннего анализа рисков, возникающих вследствие этой операции;

- Регламентации. По всем банковским операциям, подверженным рискам, разработаны внутренние документы, регламентирующие порядок идентификации, анализа и оценки рисков совершаемых операций на основе единых подходов. Проведение новых банковских операций при отсутствии внутреннего документа и/или анализа рисков/решений участников СУР Банка в рамках своих полномочий, не допускается;

- Разделения функций/полномочий. Во избежание конфликта интересов и в целях осуществления «двойного контроля» в Банке, функции должны быть распределены таким образом, чтобы были разделены обязанности между структурными подразделениями, осуществляющими проведение операций, подверженных рискам, и работниками Банка, осуществляющими функции их учета, управления и контроля над этими рисками. Кроме этого, в целях эффективного функционирования СУР Банка должна осуществляться независимая оценка и контроль рисков по всем бизнес-процессам, подверженным рискам. Независимость работы службы по рискам Банка, обеспечивается отсутствием влияния подразделений, совершающих сделки/операции, подверженных рискам, на деятельность службы по рискам Банка. При этом происходит включение работы службы по рискам в процесс принятия решений на всех уровнях: как в процесс принятия решений, так и в управлении рисками на операционном уровне (подготовка, при необходимости, независимых заключений по совершаемым операциям, подверженных банковским рискам);

- Непрерывности и своевременности. Данный принцип подразумевает непрерывное функционирование СУР Банка, которое охватывает Банк, и осуществляется работниками Банка при реализации стратегии и бизнес-плана Банка, позволяющее своевременно предупреждать и/или минимизировать возможные потери в деятельности Банка. Для обеспечения эффективного функционирования СУР Банка все функции должны выполняться своевременно, информация о рисках должна предоставляться лицам, уполномоченным принимать решения по соответствующим рискам, в максимально короткие сроки. В Банке отлажена работа по осуществлению текущего и последующего контроля любой операции, подверженной риску. Разработана система лимитов, позволяющая обеспечить приемлемый уровень рисков при соблюдении требований законодательства, нормативных актов Банка России, стандартов профессиональной деятельности;

- Информированности (контроль уровня рисков). Решения по управлению рисками основаны на необходимом объеме достоверной и надежной информации. Решения, принимаемые коллегиальными органами Банка и их уполномоченными лицами, учитывают весь объем имеющейся информации, в том числе информацию о принятых рисках, их уровне, а также фактах нарушения существующих процедур управления рисками, а также нарушении лимитов;

- Комплексной коллективной ответственности по принятым Банком рискам. Данный принцип предполагает взаимодействие подразделений Банка в рамках создаваемого механизма идентификации рисков и анализа их влияния на агрегированный риск Банка. Идентификация рисков производится на уровне подразделений-инициаторов сделки/операции, несущей риск, которые готовят предложения по установлению размера уровня рисков и срока действия лимита риска;

- Экономической целесообразности и эффективности. СУР Банка соответствует размерам, организационной структуре и объему решаемых Банком задач.

В СУР Банка определяются функции, полномочия и ответственность его органов управления, подразделений и работников, выполняющих свои обязанности в соответствии с Уставом, Положениями о соответствующих структурных подразделениях и должностными

обязанностями (установленными в составе Должностных инструкций и/или в соответствии с нормативными документами Банка России, распорядительными документами Банка).

Иерархия организационной структуры СУР Банка построена следующим образом:

1) Совет директоров Банка осуществляет выработку стратегии и контроль над управлением рисками Банка, утверждает плановые (целевые) уровни рисков, целевую структуру рисков.

2) Правление/Председатель Правления - управление отдельными видами рисков Банка, утверждение отчетов об уровне рисков Банка по видам рисков и агрегированных рисков на капитал (с использованием стресс-тестов), несет ответственность за соблюдения плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков Банка.

3) Уполномоченные Комитеты по управлению видами риска (Кредитный Комитет, Комитет по ликвидности и т.д.).

4) СР – экспертное структурное подразделение, работники которого осуществляют методологическую поддержку процессов выявления, оценки и реагирования в отношении отдельных видов риска, консолидируют информацию о рисках Банка и осуществляют оперативный контроль за эффективностью процессов СУР в Банке.

5) Служба внутреннего контроля Банка.

6) Служба внутреннего аудита Банка.

7) Работники Банка.

Распределение функций и полномочий участников СУР раскрыты в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 год (на 01.01.2019г). Адрес сайта, где опубликована отчетность www.vfbank.ru/fin.

Бизнес-процесс управления рисками является непрерывным и циклическим процессом, состоящим из следующих этапов:

- Идентификация (выявление) рисков;
- Анализ и оценка рисков;
- Реагирование на риски (мероприятия по управлению рисками);
- Мониторинг и контроль рисков.

Банк признает значимыми в рамках ВПОДК без необходимости проведения процедуры выявления значимых рисков, следующие риски:

- кредитный риск,
- рыночный риск;
- операционный риск.

Это обусловлено тем, что данные риски прямо влияют на достаточность регулятивного капитала (по методике, определенной Инструкцией Банка России от 28 июня 2017г. №180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее Инструкция Банка России №180-И)).

В отношении каждого из значимых рисков банком определена методология оценки данного вида риска и потребность в капитале, включая источник данных, используемых для оценки риска, процедуры стресс-тестирования, методы снижения риска и управления остаточным риском. Проявление риска концентрации учитывается Банком в рамках процедур управления значимыми рисками.

В отношении каждого из значимых рисков во внутренних документах банка устанавливаются следующие показатели:

- определение риска;
- какому виду деятельности (операциям, сделкам) присущ данный вид риска;
- уровень принятия решений в банке по вопросам осуществления операций (сделок), связанных с принятием риска, установления лимитов по риску и методов его снижения;
- порядок осуществления контроля с учетом периодичности со стороны Совета директоров, Правления банка, председателя правления за соблюдением установленных процедур по управлению риском, объемами принятого риска и соблюдением установленных лимитов;
- методы идентификации;
- методы количественной оценки;
- методы ограничения риска;
- методы минимизации риска;
- процедуры проведения стресс-тестирования;
- процедуры мониторинга;

- система отчетности по рискам;
- порядок действий при достижении сигнальных значений и невыполнении установленных лимитов в банке;
- порядок информирования службой внутреннего аудита членов Совета директоров и председателя правления Банка о выявленных недостатках в функционировании внутренних систем оценки рисков и действиях для их устранения.

Склонность к риску устанавливается с учетом требований Банка России.

Задачей установления склонности к риску является определение целевого уровня риска, к поддержанию которого Банк должен стремиться, чтобы сохранять финансовую стабильность в долгосрочной перспективе при различных сценариях, включая стрессовые.

Максимальным уровнем риска считается такой уровень риска Банка, при котором выполняются установленные внутренними документами Банка нормативы и регуляторные требования, и при этом нет необходимости принимать меры, направленные на снижение уровня риска.

Банк определяет склонность к риску в целях обеспечения устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях.

Склонность к риску определяется Банком в виде совокупности количественных и качественных показателей.

К числу количественных показателей относятся:

1) Показатели, характеризующие достаточность капитала:

- показатели регулятивной достаточности собственных средств (капитала) Банка (базового, основного и совокупного капитала), определяемые в соответствии с Положением Банка России № 646-П, Инструкцией Банка России №180-И;

- показатели внутренней достаточности собственных средств (капитала) Банка (базового, основного и совокупного капитала). Внутренняя достаточность имеющегося в распоряжении Банка капитала (базового, основного и совокупного капитала), определяется в процентах от необходимого для покрытия рисков капитала (экономического капитала).

2) Показатели, характеризующие отдельные виды значимых рисков:

- для кредитного риска:
 - отношение объема требуемых к формированию резервов на возможные потери к взвешенным по риску кредитным требованиям;

- динамика остатка задолженности по кредитам, величины средней процентной ставки, распределение по срокам кредитования;

- анализ структуры кредитной задолженности по категориям качества, уровень просроченных кредитов и др.;

- кредитование связанных с Банком лиц;

- оценка выполнения нормативных требований Банка России.

- для процентного риска - отношение разницы между суммой взвешенных открытых длинных позиций и суммой взвешенных открытых коротких позиций (без учета знака позиций) к величине собственных средств (капитала);

- для рыночного риска – объем требований к капиталу по факторам рыночного риска.

- для риска ликвидности - лимиты на зависимость Банка от средств одного юридического или физического лица (далее - контрагента) либо на привлечение средств при размещении одного продукта; обязательные нормативы ликвидности, установленные Банком России для управления рисками и достаточностью капитала (Н2, Н3, Н4), определяемые в соответствии с Инструкцией Банка России N 180-И.

- для риска концентрации – показатель риска концентрации на крупнейших заемщиков (отношение объема требований кредитной организации к крупнейшим заемщикам к общему портфелю ссудной задолженности, например, к пяти либо десяти крупнейшим заемщикам), показатель риска концентрации на заемщиков по видам экономической деятельности либо на вложения в ценные бумаги эмитентов по видам экономической деятельности;

- для операционного риска – предельно допустимый уровень потерь от событий операционного риска, качественные индикаторы (система лимитов), установленные организационно-распорядительными документами.

К числу качественных показателей относятся:

- оценка рисков и соблюдения установленной склонности к риску при принятии решения об осуществлении новых операций (о внедрении новых продуктов);

- оценка соотношения риска и доходности при принятии управленческих решений.

На основе показателей склонности к риску Банк определяет плановые (целевые) уровни рисков и целевую структуру рисков Банка. Целевое значение показателя риска - планируемое (наиболее вероятное) значение показателя риска в будущем. Используется для определения допустимых и критических значений показателя риска.

Установленные целевые уровни рисков подлежат регулярному рассмотрению на предмет их соответствия особенностям деятельности Банка и общему состоянию экономики.

Плановые (целевые) уровни рисков и целевая структура рисков устанавливается одновременно с установлением показателя склонности к риску на горизонт стратегического планирования решением Совета директоров Банка и не реже одного раза в год Совет директоров Банка рассматривает вопрос о необходимости их изменения.

Целевая структура рисков Банка включает следующие основные риски:

- кредитный риск (включая кредитный риск контрагента);
- операционный риск (включая правовой риск);
- рыночный риск (включая валютный, процентный, фондовый, товарный риски);
- риск ликвидности;
- процентный риск банковского портфеля;
- риск концентрации;
- стратегический риск;
- риск потери деловой репутации;
- регуляторный риск;
- региональный риск;
- остаточный риск.

В Таблице 2.1 приведена информация, характеризующая принимаемые Банком риски, и требования к капиталу Банка, который необходим для покрытия рисков. Кредитный риск, рыночный риск, операционный риск, риск ликвидности и процентный риск банковского портфеля отнесены Банком к значимым рискам, которые подлежат контролю и регулярной количественной оценке в целях раннего выявления возможности повышения уровня риска.

Таблица 2.1

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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 01.01.2019г	данные на 01.01.2018г	данные на 01.01.2019г
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	5 830 207	7 953 721	466 417
2	при применении стандартизированного подхода	5 830 207	7 953 721	466 417
3	при применении ПВР	0	0	0

4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	55 070	4 995	4 406
5	при применении стандартизированного подхода	55 070	4 995	4 406
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
7	Инвестиции в долевыe ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	0	0	0
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	0	0	0
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	0	0	0
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	1 004 964	158 702	80 397
17	при применении стандартизированного подхода	1 004 964	158 702	80 397
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
19	Операционный риск, всего, в том числе:	481 838	309 138	38 547
20	при применении базового индикативного подхода	481 838	309 138	38 547

21	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	7 372 079	8 426 556	589 767

За отчетный период существенно снизился объем кредитного риска (за исключением кредитного риска контрагента), что является следствием сокращения портфеля банковских гарантий.

Кредитный риск контрагента в Банке присущ операциям, осуществляемым через центрального контрагента. Увеличение объема данного вида кредитного риска за отчетный период связано с ростом остатков на счетах по учету индивидуального клирингового обеспечения в Небанковской кредитной организации - центральный контрагент "Национальный Клиринговый Центр" (Акционерное общество).

Рост рыночного риска в отчетном периоде обусловлен увеличением вложений Банка в финансовые инструменты (активы), включаемые в расчет величины рыночного риска, как то долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В целях оценки операционного риска Банк применяет базовый индикативный подход, определённый Положением Банка России «О порядке расчета размера операционного риска» от 03.09.2018 г. №652-П (далее Положение Банка России №652-П). Рост операционного риска определен величиной доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска.

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

Ниже представлена информация о различиях между периметром бухгалтерской консолидации и периметром регуляторной консолидации, а также информация о соотношении статей годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков.

Таблица 3.1

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

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности)	из них:				
			подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	4	5	6	7	8
Активы							
1	Денежные средства и средства в центральных банках	251 432	251 432	0	0	0	0
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	28 787	28 787	0	0	0	0
2.1	Обязательные резервы	9 681	9 681	0	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	21 691	7 979	13 712	0	0	0
4	Финансовые активы,	731 619	0	0	0	731 619	0

	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:						
5	Чистая ссудная задолженность	1 974 412	1 712 773	261 639	0	0	0
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	37 524	37 524	0	0	0	0
9	Отложенный налоговый актив	27 121	27 121	0	0	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	19 499	20 579	0	0	0	0
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0
12	Прочие активы	284 149	282 991	0	0	0	1 158
13	Всего активов	3 376 234	2 369 186	275 351	0	731 619	1 158

Обязательства							
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	197 610	0	0	0	0	197 610
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 326 180	0	0	0	0	2 326 180
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	798 059	0	0	0	0	798 059
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	20 185	0	0	0	0	20 185
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	128	0	0	0	0	128
20	Отложенные налоговые обязательства	0	0	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	42 720	0	0	0	0	42 720
22	Резервы на возможные потери	147 722	0	0	0	0	147 722

	по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон						
23	Всего обязательств	2 734 545	0	0	0	0	2 734 545

Ниже представлена информация о сведениях, об основных причинах различий между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и размером требований (обязательств), в отношении которых кредитная организация (банковская группа) определяет требования к достаточности капитала.

Таблица 3.2

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

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Всего, из них:	подверженных кредитному риску	включенных в сделки секьюритизации	подверженных кредитному риску контрагента	подверженных рыночному риску
1	2	3	4	5	6	7
1	Балансовая стоимость активов кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	3 375 076	2 369 186	0	275 351	731 619
2	Балансовая стоимость активов банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	0	0	0	0	0
3	Балансовая стоимость обязательств кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской	0	0	0	0	0

	(финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 22 таблицы 3.1 настоящего раздела)					
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)	0	0	0	0	0
5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы)	3 375 076	2 369 186	0	275 351	731 619
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	4 767 172	4 575 090	0	0	0
7	Различия в оценках	0	0	0	0	0
8	Различия, обусловленные расхождениями в правилах неттинга, помимо учтенных в строке 3(4)	0	0	0	0	0
9	Различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери	0	0	0	0	0
10	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	8 142 248	6 944 276	0	275 351	731 619

Ниже представлена информация об объемах и видах активов, их балансовой стоимости, которые могут быть используемы и/или доступны в качестве обеспечения. Представленная в данной таблице балансовая стоимость рассчитана как среднее арифметическое значение соответствующих данных на конец каждого месяца отчетного квартала.

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	66 200	66 200	1 774 522	309 607
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	66 200	66 200	309 607	309 607
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:	66 200	66 200	309 607	309 607
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	66 200	66 200	309 607	309 607
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной	0	0	0	0

	кредитоспособности				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	25 857	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	0	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	981 770	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	5 850	0
8	Основные средства	0	0	44 615	0
9	Прочие активы	0	0	406 823	0

В Учетной политике Банка нет расхождений с положениями по учету проводимых Банком операций, установленных нормативными документами Банка России. Учет всех активов ведется в соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017 г. № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения». Форма отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» формируется в соответствии с Указанием Банка России №4927-У.

По состоянию на 01.01.2019 года учтенных векселей; денежных требований по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг); требований по сделкам по приобретению права требования; требований по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов); требований по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг; требований лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга) и ценных бумаг с просроченными сроками погашения Банк в своих активах не имеет.

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на 01.01.2019г	Данные на 01.01.2018г
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся	0	0

	кредитными организациями		
2.3	физическим лицам-нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	285 909	1 056 839
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	285 909	1 056 839
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	2 680	927
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	2 680	927

Изменения показателей, приведенных в Таблице 3.4., связаны со следующими факторами:

- долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, снизились в результате сокращения вложений Банка в облигации нерезидентов.
- средства физических лиц – нерезидентов, выросли за счет роста остатков на текущих счетах и счетах депозитов.

Раздел IV. Кредитный риск

Общая информация о величине кредитного риска Банка.

В настоящем разделе раскрывается информация о величине кредитного риска Банка, в том числе об основных политиках и процедурах по управлению кредитным риском Банка, включая информацию о бизнес-модели Банка, об организации подразделений Банка, осуществляющих функции управления кредитным риском, отчетности по кредитному риску и выполняемых ими функций.

Бизнес-модель Банка включает размещение средств в активы, генерирующие процентные и иные доходы - кредиты юридическим лицам, межбанковские кредиты, ценные бумаги.

Основными целями управления кредитным риском являются:

- неукоснительное исполнение Банком взятых на себя обязательств;
- обеспечение максимальной доходности Банка с учетом допустимого уровня риска;
- создание и совершенствование механизма управления кредитным риском;
- обеспечение принятия Банком приемлемых рисков, адекватных масштабам его бизнеса;
- поддержание репутации «безопасного» Банка;
- повышение качества управленческой информации и на ее основе повышение эффективности управления кредитным риском.

Главными задачами управления кредитным риском являются:

- обеспечение реализации стратегии развития Банка;
- минимизация рисков, связанных с возможностью для Банка понести потери вследствие неисполнения заёмщиком своих финансовых обязательств;
- поддержание оптимального размера резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности;
- обеспечение нормального функционирования Банка в кризисных ситуациях;
- недопущение долговременного нахождения Банка под чрезмерным риском;

- достижение корректного встраивания системы управления кредитным риском в общую структуру управления банковскими рисками;
- поддержание оптимального баланса между доходностью Банка и принимаемыми рисками.

Управление кредитным риском осуществляется на всех стадиях кредитной работы - от анализа кредитной заявки потенциального заемщика до завершения расчётов и рассмотрения возможности возобновления кредитования.

Управление кредитным риском включает следующие этапы:

- идентификацию риска,
- оценку риска,
- выбор стратегии риска (принятие решения о принятии риска, отказе от действий, связанных с риском, или снижении степени риска),
- выбор и применение способов минимизации риска,
- контроль уровня риска.

Банк не использует в целях оценки величины кредитного риска методы, отличные от установленных нормативными актами Банка России, соответственно для оценки кредитного риска и риска контрагента используются методы, установленные Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее - Положение Банка России № 590- П), Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее - Положение Банка России № 611-П), Инструкцией Банка России № 180-И.

Риск концентрации относится к рискам, не оцениваемым количественными методами, соответственно Банк не определяет величину требований к капиталу на покрытие риска концентрации в составе кредитного риска, на покрытие возможных убытков от реализации данного риска выделяется буфер капитала.

Банк осуществляет контроль и ограничение принимаемого кредитного риска и риска концентрации в составе кредитного риска через систему лимитов. Правлением Банка устанавливаются предельные значения (лимиты) и их сигнальные значения показателей кредитного риска (по уровню просроченной задолженности, уровню резервирования, в разрезе категорий заемщиков и финансовых инструментов, признаваемых ссудами и т.д.) как в целом по Банку, так и по его обособленным и внутренним структурным подразделениям при необходимости. Установленные лимиты обязательны к соблюдению Кредитным комитетом Банка, кредитными подразделениями и должностными лицами, обладающими правом самостоятельного принятия решений о заключении кредитных сделок.

Склонность к риску распределяется через систему лимитов.

Подразделения Банка, осуществляющие функции управления кредитным риском осуществляет взаимодействие со службами внутреннего контроля (СВК) и внутреннего аудита (СВА) в процессе проведения ими плановых проверок и оценки эффективности системы управления рисками, внутренних процедур и методологии оценки достаточности капитала Банка, а также в процессе их совершенствования и актуализации.

В обязанности руководителей подразделений, осуществляющих функции управления кредитным риском, входит своевременное информирование СВК о возникновении событий, связанных с регуляторным риском, или обнаружении/возрастании регуляторного риска в подразделении.

Взаимодействие подразделений (работников) Банка со Службой внутреннего аудита осуществляется в следующем порядке:

- подразделения (работники) Банка предоставляют СВА любую запрашиваемую информацию, касающуюся деятельности Банка. При этом документы, содержащие сведения, относящиеся к банковской и коммерческой тайне, представляются в порядке, предусмотренном внутренними документами Банка;

- при поступлении устного или письменного обращения со стороны СВА, работник Банка обязан предоставить СВА требуемую информацию и документы, предварительно поставив об этом в известность руководителя подразделения, которому он подчинен;

Управленческая отчетность об уровне кредитного риска представляется службой по рискам Председателю Правления, Правлению Банка и Совету директоров Банка.

Информация о величине кредитного риска Банка, описана в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 год (на 01.01.2019г). Адрес сайта, где опубликована отчетность www.vfbank.ru/fin.

Таблица 4.1

**Информация об активах кредитной организации (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. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	неприменимо	72 068	неприменимо	1 995 174	92 830	1 974 412
2	Долговые ценные бумаги	неприменимо	0	неприменимо	731 619	0	731 619
3	Внебалансовые позиции	неприменимо	0	неприменимо	4 914 894	147 722	4 767 172
4	Итого	неприменимо	72 068	неприменимо	7 641 687	240 552	7 473 203

На отчетную дату Банк не применяет ПВР для целей расчета достаточности собственных средств.

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	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права, на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права, на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права, на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

На 01.01.2019г. ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям, установленным пунктом 1.2 Указания Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями" отсутствуют на балансе Банка.

Существенных изменений данных за отчетный период не было.

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.

Ном ер	Наименование показателя	Сумма требов аний, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированн ых резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченно го органа		процен т	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процен т	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
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	0	0	0	0	0	0	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами,	0	0	0	0	0	0	0

имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности								
---	--	--	--	--	--	--	--	--

На 01.01.2019г. активы и условные обязательства 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 N 590-П на основании решения уполномоченного органа управления Банка в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска отсутствуют на балансе Банка.

Существенных изменений данных за отчетный период не было.

Таблица 4.2

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

тыс. руб.

Но ме р	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	16 381
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	56 171
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	484
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	0
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода)	72 068

(ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)

За отчетный период, по сравнению с предыдущим отчетным периодом, существенно изменилась балансовая стоимость ссудной задолженности просроченной более чем на 90 дней, рост связан с задержкой платежей заёмщиков сумм, выплаченных по предоставленным гарантиям.

Просроченные долговые ценные бумаги - отсутствуют.

Одним из основных инструментов снижения кредитного риска, применяемых Банком в целях снижения требований к капиталу в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И, является обеспечение кредитных требований. В обеспечение выдаваемых кредитов Банком принимается обеспечение в виде залога имущества и ценных бумаг, банковская гарантия, поручительства третьих лиц, гарантийного депозита (вклада).

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	1 974 412	0	0	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	731 619	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	2 706 031	0	0	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	0	0	0	0	0	0	0

Существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице 4.3, не было.

Таблица 4.4

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

тыс. руб.

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	1 218 541	0	1 218 541	0	66 997	20.90
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0.00
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0.00
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	7 981	0	7 979	0	4 028	0.14
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	99	0	99	0	25	0.00
6	Юридические лица	272 295	169 857	268 322	156 878	397 772	7.29
7	Розничные заемщики (контрагенты)	199 267	4 705 037	188 328	4 579 494	4 634 650	81.78
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	24 460	0	24 096	0	24 232	0.41
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой	300 000	40 000	294 425	30 800	294 425	5.58

	недвижимостью						
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0.00
11	Просроченные требования (обязательства)	72 068	0	0	0	0	0.00
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0.00
13	Прочие	376 285	0	367 396	0	408 078	6.30
14	Всего	2 470 996	4 914 894	2 369 186	4 767 172	5 830 207	

Существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице 4.4, не было.

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	1151544	0	0	0	0	0	66997	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1218541
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
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	4939	0	0	0	0	3040	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7979
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	92	0	0	0	0	7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	99
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	425200	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	425200
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	4765549	0	2273	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4767822
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	23641	0	455	0	0	0	0	0	0	0	0	0	24096
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	325225	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	325225
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	340275	0	0	0	0	0	0	27121	0	0	0	0	367396

14	Всего	1151544	5031	0	0	0	0	5949934	0	2728	0	0	0	0	27121	0	0	0	0	7136358
----	-------	---------	------	---	---	---	---	---------	---	------	---	---	---	---	-------	---	---	---	---	---------

Существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице 4.5, не было.

Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов

Банк не применяет подходов на основе внутренних рейтингов (далее ПВР) в целях регуляторной оценки достаточности капитала для определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска, в связи с чем Банком не раскрывается информация по форме таблиц 4.6 «Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по ПВР, в разрезе классов кредитных требований (обязательств) и величине вероятности дефолта», 4.7 «Влияние на величину требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, применяемых кредитной организацией (банковской группой) кредитных ПФИ в качестве инструмента снижения кредитного риска», 4.8 «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР», 4.9 «Оценка точности определения вероятности дефолта, полученной с применением моделей количественной оценки кредитного риска, на основе исторических данных по классам (подклассам) кредитных требований (обязательств)», 4.10 «Специализированное кредитование и доли участия в акционерном капитале, оцениваемые в соответствии с упрощенным подходом на основе взвешивания по уровню рисков (ПВР)» .

Раздел V. Кредитный риск контрагента

В случае осуществления Банком операций с производными финансовыми инструментами (ПФИ), сделки РЕПО и аналогичных сделок, несущих кредитный риск, данные операции могут осуществляться как с биржевыми инструментами, так и в рамках отдельных соглашений с контрагентами (внебиржевые сделки ПФИ).

Сделками ПФИ признаются договоры, отвечающие одному из следующих критериев:

- договор соответствует определению, содержащемуся в статье 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) иностранную 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.

Внутренними нормативными документами Банка определены учет, порядок оценки справедливой стоимости, оценка финансового состояния контрагентов по операциям с ПФИ, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам.

Управление кредитным риском контрагента учитывает рыночный, операционный (включая правовой) риски, а также риск ликвидности, связанные с кредитным риском контрагента, и взаимное влияние этих рисков, их трансформационный характер и способность усиливать действие друг друга.

Оценка кредитного риска по ПФИ осуществляется с учетом имеющегося соглашения о неттинге (в связи с наличием обеспечения) и без учета имеющегося соглашения о неттинге (в связи с наличием обеспечения) с учетом риска концентрации. Величина кредитного риска контрагента определяется с учетом риска концентрации, присущего операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам, в том числе в отношении групп связанных контрагентов, секторов экономики, рынков.

Операции с контрагентами не осуществляются без предварительной оценки финансового положения контрагента, а также оценки вероятности реализации кредитного риска контрагента как до момента завершения расчетов, так и в процессе осуществления расчетов по сделке. Оценка уровня принятого риска должна осуществляться как в разрезе отдельных контрагентов, так и на уровне Банка. Оценка кредитного риска ПФИ производится на основе текущего и потенциального результата по сделке ПФИ.

Лимиты кредитного риска по сделкам ПФИ при необходимости устанавливаются Банком в разрезе каждого контрагента (группы контрагентов) по сделке по заявке иницилирующего бизнес-подразделения. В процессе лимитирования:

- определяется текущий и потенциальный кредитный риск по производным финансовым инструментам с учетом имеющегося соглашения о неттинге (в связи с наличием обеспечения) и без учета имеющегося соглашения о неттинге (в связи с наличием обеспечения);

- оценивается величина кредитного риска с учетом риска концентрации, присущего операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам, в том числе в отношении групп связанных контрагентов, секторов экономики, рынков.

Ограничение кредитного риска контрагента осуществляется путем установления лимитов.

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	Коэффициент, используемый для расчета величины, подвержен	Величина, подвержена риску, после применения инструмента в снижения	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по
-------	----------------------	------------------------	------------------------------	--	---	---	--

				риска	ной риску	кредитного риска	уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	0	0	X	1.4	0	0
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	0	0	0	0
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
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	0	0
6	Итого	X	X	X	X	X	0

Существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице 5.1, не было.

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:	0	0
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	0
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	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

Существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице 5.2, не было.

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
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0

4	Кредитные организации (кроме банков развития)	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
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	0	0	0	0	0

Существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице 5.3, не было.

Таблица 5.4

Величина, подверженная кредитному риску контрагента, определяемая по ПВР, в разрезе классов кредитных требований и величин вероятности дефолта

тыс. руб.

Номер	Наименование класса кредитных требований	Шкала вероятности дефолта, процент	Величина, подверженная риску дефолта, после применения инструмента в снижения кредитного риска	Средневзвешенное значение вероятности дефолта	Количество контрагентов	Средневзвешенное значение уровня потерь при дефолте	Средневзвешенное значение срока до погашения кредитного требования	Величина, взвешенная по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска, процент
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
2	Класс X		0	0	0	0	0	0	0
3		0.00 до < 0.15	0	0	0	0	0	0	0
4		0.15 до < 0.25	0	0	0	0	0	0	0
5		0.25 до < 0.50	0	0	0	0	0	0	0
6		0.50 до < 0.75	0	0	0	0	0	0	0
7		0.75 до < 2.50	0	0	0	0	0	0	0
8		2.50 до < 10.00	0	0	0	0	0	0	0
9		10.00 до < 100.00	0	0	0	0	0	0	0
10		100.00 (дефолт)	0	0	0	0	0	0	0
11		Под итог по классу X	0	0	0	0	0	0	0

12	Итого (по всем классам):	0	0	0	0	0	0	0
----	--------------------------	---	---	---	---	---	---	---

Банк не имеет разрешения на применение ПВР в целях расчета величины кредитного риска контрагента. Существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице 5.4, не было.

Таблица 5.5

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

тыс. руб.

Но мер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		получен ное	предоста вленное
		обособ ленное	не обособленное	обособ ленное	не обособленное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком- кредитором, в залоге	0	0	0	0	0	0
2	Золото в слитках	0	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	0	0	0	0	0	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

Существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице 5.5, не было.

Таблица 5.6

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

Существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице 5.6, не было.

Таблица 5.7

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

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная кредитному риску контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3
1	Величина, взвешенная по уровню риска, на конец предыдущего отчетного периода	0
2	Стоимость кредитного требования	0
3	Кредитное качество контрагентов	0
4	Обновления модели (только для метода, основанного на внутренних моделях)	0
5	Методология и политика (только для метода, основанного на внутренних моделях)	0
6	Приобретения и продажа	0

7	Изменения валютных курсов	0
8	Прочее	0
9	Величина, взвешенная по уровню риска, на конец отчетного периода	0

Банк не располагает разрешением на применение внутренних моделей, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента.

Таблица 5.8

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента

тыс. руб.

Но мер	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	55 070
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	265 351	53 070
9	Гарантийный фонд	10 000	2 000
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	0
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
13	внебиржевые ПФИ	0	0
14	биржевые ПФИ	0	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
19	Гарантийный фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

Кредитный риск контрагента в Банке присущ операциям, осуществляемым через центрального контрагента. Увеличение объема данного вида кредитного риска за отчетный период связано с ростом остатков на счетах по учету индивидуального клирингового обеспечения в Небанковской кредитной организации - центральный контрагент "Национальный Клиринговый Центр" (Акционерное общество).

Раздел VI. Риск секьюритизации

Банк не осуществляет сделки секьюритизации, в т.ч. связанные с приобретением ценных бумаг, обеспеченных активами, обеспеченные ипотечными закладными, как собственных, так ценных бумаг третьих лиц, предоставлением гарантий (поручительств), кредитных ПФИ (кредитные ноты, кредитно-дефолтные свопы), используемых в качестве инструментов хеджирования кредитного риска, и иного вида обеспечения; ликвидности, как при проведении собственных операций секьюритизации, так и операций третьих лиц, и сделок повторной секьюритизации (сделки по уступке секьюритизационных требований третьим лицам).

В связи с этим Банком таблицы 6.1 «Секьюритизационные требования банковского портфеля кредитной организации (банковской группы)», таблица 6.2 «Секьюритизационные требования торгового портфеля кредитной организации (банковской группы)», таблица 6.3 «Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля кредитной организации (банковской группы), являющейся оригинатором или спонсором, и требований к

собственным средствам (капиталу), определяемых кредитной организацией (банковской группой) в отношении данных требований (обязательств)», таблица 6.4 «Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля кредитной организации (банковской группы), являющейся инвестором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых кредитной организацией (банковской группой) в отношении данных требований (обязательств)» не раскрываются.

Раздел VII. Рыночный риск

Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы)

Целью организации системы управления рыночным риском является предотвращение (минимизация) убытков, возникающих вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) учетных цен на золото по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) золоте, а также вследствие неблагоприятного изменения справедливой стоимости ценных бумаг, финансовых инструментов и товаров, обращающихся на организованном рынке.

Основными задачами Банка для достижения поставленной цели являются:

- выявление и оценка рыночного риска, в том числе определение потребности в капитале;
- определение полномочий руководителей структурных подразделений по вопросам осуществления операций (сделок), связанных с принятием риска, установления лимитов по рыночному риску и методов его снижения;
- мониторинг (постоянное наблюдение) уровня рыночного риска;
- создание системы управления рыночным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения рыночным риском критически значительных для Банка размеров (система лимитов), осуществление мероприятий по минимизации рыночного риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- оценка банковской работы по управлению рыночным риском;
- информирование органов управления Банка об уровне рыночного риска;
- осуществление контроля со стороны Совета директоров и исполнительных органов Банка за соблюдением установленных процедур по управлению риском, объемами принятого риска и соблюдением установленных лимитов.

Основными принципами управления рыночным риском являются:

- осторожность и разумный консерватизм при проведении банковских операций;
- соблюдение действующего законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России;
- соблюдение внутренних нормативных документов Банка;
- закрепление всех процедур проведения внутрибанковских операций и предоставления банковских услуг во внутренних нормативных документах Банка, их совершенствование;
- совершенствование организационной структуры Банка, в том числе процедур распределения полномочий и функциональных обязанностей между подразделениями Банка, включая обеспечение независимости подразделений, ответственных за управление рыночным риском от подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием риска, разработкой методов оценки рыночного риска;
- исключение пользования и распоряжения работниками Банка инсайдерской информацией, установление ответственности за нарушение таких ограничений;
- непрерывность контроля за уровнем рыночного риска.

Контроль соблюдения установленных в Банке правил и процедур по управлению рыночным риском осуществляется в рамках системы внутреннего контроля и является неотъемлемой частью методологии по минимизации рыночного риска.

Торговый портфель определяется в соответствии Положения Банка России от 03.12.2015г № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее

Положение Банка России №511-П). В торговый портфель включаются ценные бумаги, имеющие справедливую стоимость и классифицированные как:

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе, определяемой в соответствии с внутренними документами Банка, или

- имеющиеся в наличии для продажи при наличии намерения о реализации в краткосрочной перспективе, отраженного во внутренних документах Банка.

Период времени, соответствующий понятию «краткосрочной перспективы», отражает политику Банка по управлению торговым портфелем (портфелями) ценных бумаг.

Банк определяет понятие краткосрочной перспективы согласно Международному стандарту финансовой отчетности (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» как период в 12 месяцев после окончания отчетного периода.

Этапы управления рыночным риском:

- выявление рыночного риска;
- оценка рыночного риска, в т. ч. процентного, фондового, валютного и товарного;
- мониторинг рыночного риска;
- контроль и/или минимизация рыночного риска.

Методы управления рыночным риском:

- система пограничных значений (лимитов);
- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- система мониторинга финансовых инструментов;
- система контроля.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения рыночного риска Банк оценивает набор параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного рыночного риска. Процесс выявления фондового и процентного рисков предполагает анализ состояния экономики, конъюнктуры российского и международного рынков ценных бумаг. Данный анализ позволяет получить сведения о возможности негативного влияния факторов возникновения рыночного риска на результат финансовой деятельности Банка, обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния рыночного риска на Банк в целом.

Основными задачами отчетности по рыночному риску являются: обеспечение органов управления Банка и руководителей структурных подразделений информацией, необходимой для принятия управленческих решений и соблюдения планового уровня рыночного риска Банка, обеспечивающего соблюдение обязательных нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Таблица 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)	924 607
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	80 357
4	товарный риск	0

Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	1 004 964

Рост рыночного риска в отчетном периоде обусловлен увеличением вложений Банка в долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (корпоративные облигации российских компаний).

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

Целью организации системы управления операционным риском является предотвращение (минимизация) операционных убытков, возникающих в результате проявления различного сочетания факторов (событий) операционного риска.

Основными задачами Банка для достижения поставленной цели являются:

- обеспечение осведомленности Совета директоров Банка и Правления Банка об основных операционных рисках, в т. ч. о характере, величине и возможных последствиях, а также об уровне контроля этих рисков;

- обеспечение выполнения требований достаточности капитала Банка на покрытие потерь по операционному риску;

- разработка и реализация мер, направленных на уменьшение вероятности возникновения и величины потерь в результате реализации событий операционного риска в процессе осуществления банковских операций;

- оперативное выявление и идентификация факторов (событий) операционного риска;

- оценка выявленных факторов (событий) операционного риска;

- мониторинг (постоянное наблюдение) выявленных угроз операционного риска;

- минимизация операционного риска, снижение величины операционных убытков;

- оценка эффективности управления операционным риском.

Основными принципами управления операционным риском являются:

- осторожность и разумный консерватизм при проведении банковских операций;

- соблюдение действующего законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России;

- соблюдение внутренних нормативных документов Банка;

- закрепление всех процедур проведения внутрибанковских операций и предоставления банковских услуг во внутренних нормативных документах Банка, их совершенствование;

- совершенствование организационной структуры Банка, в том числе процедур распределения полномочий и функциональных обязанностей между подразделениями Банка.

Выявление факторов (событий) операционного риска осуществляется всеми обособленными и структурными подразделениями Банка.

Оценка операционного риска осуществляется Банком с использованием базового индикативного подхода. Банк осуществляет расчет требований к капиталу на покрытие операционного риска в соответствии с Положением Банка России №652-П.

Данные о величине доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, представлены ниже.

	На 01.01.2019г	На 01.01.2018г
Чистые доходы для целей расчета, в том числе:	256 980	164 871

- процентные доходы	105 564	84 167
- непроцентные доходы	151 416	80 704
Операционный риск	38 547	24 731
Размер требования к капиталу в отношении операционного риска	481 838	309 138

Мониторинг (постоянное наблюдение) выявленных угроз операционного риска осуществляется ответственным подразделением Банка (служба по рискам) и предполагает:

- создание системы индикаторов (показателей) и установление их пороговых значений;
- контроль превышения установленных пороговых значений индикаторов;
- контроль выполнения утвержденных мероприятий по минимизации операционного риска;

Выполнение утвержденных мероприятий по минимизации операционного риска контролируется постоянно, контроль превышения установленных пороговых значений индикаторов осуществляется на ежеквартальной основе. Информация о превышении установленных лимитов оперативно доводится до Председателя Правления Банка.

Мероприятия по минимизации операционного риска, снижению величины операционных убытков осуществляются всеми обособленными и структурными подразделениями Банка на постоянной основе.

Основным методом минимизации операционного риска контролируемого на уровне Банка, является совершенствование организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. Разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок осуществляется с учетом обязательного соблюдения принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и сделкам.

Контроль соблюдения установленных в Банке правил и процедур осуществляется в рамках системы внутреннего контроля и является неотъемлемой частью методологии по минимизации операционного риска.

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Целью организации системы управления процентным риском банковского портфеля является предотвращение потерь в форме неполученной прибыли и (или) минимизация убытков, возникающих вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка, а также изменения внутренней конфигурации банковских финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок.

Основными задачами Банка для достижения поставленной цели являются:

- оперативное выявление и идентификация факторов (событий) процентного риска;
- оценка процентного риска (включая определение потребности в капитале) и определение уровня его приемлемости;
- мониторинг (постоянное наблюдение) уровня процентного риска;
- ограничение процентного риска через систему лимитов;
- осуществление мероприятий по минимизации процентного риска;
- оценка банковской работы по управлению процентным риском;
- информирование органов управления Банка об уровне процентного риска;
- информирование органов управления Банка об уровне процентного риска;
- осуществление контроля со стороны Совета директоров и исполнительных органов Банка за соблюдением установленных процедур по управлению риском, объемами принятого риска и соблюдением установленных лимитов.

Основными принципами управления процентным риском банковского портфеля являются:

- осторожность и разумный консерватизм при проведении банковских операций;

- соблюдение действующего законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России;
- соблюдение внутренних нормативных документов Банка;
- закрепление всех процедур проведения внутрибанковских операций и предоставления банковских услуг во внутренних нормативных документах Банка, их совершенствование;
- 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;
- проведение оценки процентного риска, присущих новым продуктам, видам деятельности, процессам и системам до их внедрения или ввода в действие;
- исключения пользования и распоряжения работниками Банка инсайдерской информацией, установление ответственности за нарушение таких ограничений;
- непрерывность контроля за уровнем процентного риска.

В Банке реализованы управленческие структуры, в которых отсутствует конфликт интересов: на уровне организационной структуры разделены подразделения и работники, на которых возложены обязанности по проведению операций, подверженных рискам, учету этих операций, управлению и контролю за риском.

Контроль соблюдения установленных в Банке правил и процедур по управлению процентным риском осуществляется в рамках системы внутреннего контроля и является неотъемлемой частью методологии по минимизации процентного риска.

Управление процентным риском банковского портфеля состоит из следующих этапов:

- выявление (идентификация) процентного риска - определение причин и предпосылок, вследствие которых Банку причинен или может быть причинен ущерб;
- оценка процентного риска – анализ информации, полученной в результате идентификации процентного риска, определение потребности в капитале для покрытия процентного риска, определение вероятности наступления событий процентного риска, приводящих к потерям, а также размера понесенного и потенциального ущерба;
- мониторинг (постоянное наблюдение) процентного риска – выявление событий, способствующих изменению степени подверженности деятельности Банка процентному риску, а также изменению уровня процентного риска, отслеживание динамики показателей, характеризующих уровень процентного риска, с целью выявления отклонений и определения тенденций в изменении уровня процентного риска;
- анализ проблемных зон процессов, выработка и принятие решений по оптимизации/изменению процессов в целях снижения (минимизации) процентного риска;
- принятие мер по поддержанию приемлемого уровня процентного риска, в том числе минимизация риска и контроль риска;
- ограничение риска путем создания сигнальных значений и системы лимитов;
- проведение стресс-тестирования;
- составление отчетности об процентном риске.

Основными финансовыми инструментами, подверженными процентному риску банковского портфеля, по которым не рассчитывается рыночный риск по Положению Банка России № 511-П, являются:

- выданные и полученные Банком кредиты, в том числе межбанковские;
- вклады (депозиты) юридических (в том числе кредитных организаций) и физических лиц;
- долговые обязательства Российской Федерации и субъектов Российской Федерации;
- долговые обязательства юридических лиц;
- выпущенные собственные долговые обязательства;
- операции прямого и обратного РЕПО;
- платные остатки на корреспондентских счетах «Ностро» и «Лоро»;

- иные виды финансовых инструментов, основным способом получения дохода по которым является процентный доход (входящие в расчет формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» (далее форма 0409127), согласно Порядку составления предусмотренного Указанием Банка России №4927-У).

Основными факторами возникновения (источниками) процентного риска являются:

- отсутствие четкой стратегии банка в области управления процентным риском;
- нестабильность рыночной конъюнктуры в части процентного риска;
- конкуренция на рынке банковских услуг;
- экономическая обстановка в стране;
- несовпадения сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадения сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения – несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам;
- для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки – несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск).

Выявление процентного риска осуществляется, Ответственным подразделением Банка и предполагает, проведение анализа рыночных процентных ставок по всем финансовым инструментам, по которым не рассчитывается рыночный риск и используемым Банком в процессе своей деятельности. Указанный анализ проводится с целью получения объективной информации о любых изменениях, связанных с процентными ставками по финансовым инструментам, способным генерировать процентные доходы (расходы), поскольку четкое представление Банка о произошедших и прогнозируемых изменениях, способно существенно сократить время реакции на корректировку процентного риска, предвосхищая негативные последствия его реализации.

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).

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-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) формы 0409127.
- определение текущей вероятности изменения рыночных процентных ставок;
- стресс-тестирование финансового положения Банка при изменении структуры срочности и доходности финансовых инструментов и (или) изменении процентных ставок (в том числе с учетом текущей вероятности изменений рыночных процентных ставок);
- контроль приемлемости полученных результатов;
- анализ влияния изменений внутренней конфигурации финансовых инструментов, подверженных процентному риску на финансовый результат деятельности Банка;

- определение потребности в капитале.

Капитал на покрытие процентного риска Банка выделяется в размере суммы абсолютного изменения чистого процентного дохода в результате изменения уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов, расчет производится на основании формы 0409127.

В качестве индикаторов процентного риска, помимо контрольных значений показателей, определяющих приемлемый уровень результатов, полученных при оценке процентного риска, могут также использоваться количественные и качественные характеристики факторов процентного риска. Факторами процентного риска являются любые изменения, связанные с экономической и политической ситуацией в стране, способные повлиять на размер ключевой ставки Банка России, а также размер рыночных процентных ставок по любым финансовым инструментам, подверженных процентному риску.

Утвержденные органами управления Банка лимиты, в рамках системы управления процентным риском, подлежат обязательному соблюдению, а также устанавливается постоянный контроль за соблюдением установленных лимитов в Банке. Информация о превышении установленных лимитов оперативно доводится до исполнительных органов Банка и Совета директоров, подразделений Банка, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков, а также с управлением принятыми рисками.

В целях ограничения влияния процентного риска на деятельность Банка устанавливаются следующие лимиты:

- показатель совокупного ГЭП на временном горизонте 1 год;
- показатель изменения чистого процентного дохода на временном горизонте 1 год;
- показатель чистой процентной маржи;
- показатель процентного риска.

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

Наименование / Дата	01.01.2019г	01.01.2018г	01.01.2019г	01.01.2018г
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0, %			17,124	15,293
Валюта: Российские рубли				
Наименование	Изменение чистого процентного дохода, тыс. руб.		Норматива достаточности капитала Н1.0, %	
Изменение чистого процентного дохода при увеличении ставки + 400 базисных пунктов	16 752	16 298	17,351	15,487
Изменение чистого процентного дохода при снижении ставки - 400 базисных пунктов	- 16 752	- 16 298	16,897	15,100
Валюта: Доллары США				
Наименование	Изменение чистого процентного дохода, тыс. руб.		Норматива достаточности капитала Н1.0, %	
Изменение чистого процентного дохода при увеличении ставки + 400 базисных пунктов	- 2 632	-4 157	17,088	15,244
Изменение чистого процентного дохода при снижении ставки - 400 базисных пунктов	2 632	4 157	17,160	15,343
Валюта: Евро				
Наименование	Изменение чистого процентного дохода, тыс. руб.		Норматива достаточности капитала Н1.0, %	
Изменение чистого процентного дохода при увеличении ставки + 400 базисных пунктов	- 8 625	- 4 979	17,007	15,234
Изменение чистого процентного дохода	8 625	4 979	17,241	15,352

при снижении ставки - 400 базисных пунктов				
--	--	--	--	--

При увеличении / снижении процентной ставки на 400 базисных пунктов значение норматива Н1.0 соответствует, установленным требованиям Банка России (min 8%).

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Стратегия управления ликвидностью определяет подход Банка к управлению ликвидностью, включая количественные и качественные ориентиры. Управление ликвидностью строится на активном взаимодействии между всеми подразделениями, что обеспечивает должный уровень контроля за ликвидностью и своевременную корректировку внутренних документов Банка в случае изменения направлений деятельности, рыночной конъюнктуры, иных внешних и внутренних событий.

Все подразделения и должностные лица, деятельность которых сопряжена с принятием, оценкой, контролем и минимизацией риска ликвидности, руководствуются установленными правилами, процедурами и лимитами.

В целях управления ликвидностью Банк осуществляет текущую и перспективную оценку структуры и срочности активов и пассивов, объемов и реализуемости активов, оценку доступности и возможности использования дополнительных источников покрытия дефицита ликвидности в случае непредвиденных обстоятельств и планирование соответствующих действий.

Принципы, цели и задачи управления ликвидностью реализуются, в том числе с помощью программного обеспечения, обеспечивающего:

- контроль за соблюдением установленных лимитов ликвидности;
- проведение анализа состояния ликвидности, в том числе по видам валют, в которых номинированы активы и обязательства;
- получение своевременных и подробных данных о состоянии ликвидности как в период нормального бизнес-процесса, так и в период стрессовых ситуаций;
- предоставление информации, необходимой для анализа текущего и перспективного состояния ликвидности.

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими принципами:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- Банк четко разделяет полномочия и ответственность по управлению ликвидностью;
- применяемые методы и инструменты оценки риска ликвидности не должны противоречить нормативным документам ЦБ РФ, политике в области управления рисками;
- обеспечивается независимость подразделения, ответственного за управление риском ликвидности, отвечающего за разработку процедур выявления, оценки, мониторинга и контроля уровня риска ликвидности, разработку и внедрение управленческой отчетности по риску ликвидности, от подразделений, отвечающих за управление активами и обязательствами;
- устанавливаются лимиты, обеспечивающие адекватный уровень ликвидности и соответствующие размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию Банка;
- при принятии решений Банк разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;
- каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, должна быть принята в расчет риска ликвидности. При размещении активов в различные финансовые инструменты Банк строго учитывает срочность источника ресурсов и его объем;
- проведение крупных сделок анализируется в предварительном порядке на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам;
- осуществляется планирование потребности в ликвидных средствах.

Целью организации системы управления риском ликвидности является обеспечение максимальной рентабельности банковской деятельности при сохранении адекватного уровня ликвидных активов, необходимых для обеспечения реальной и потенциальной потребности клиентов и Банка в источниках финансирования, а также предотвращение (минимизация) убытков, возникающих в результате проявления различного сочетания факторов риска.

Основными задачами Банка для достижения поставленной цели являются:

- выявление факторов риска ликвидности;

- определение полномочий руководителей структурных подразделений по вопросам осуществления операций (сделок), связанных с принятием риска, установления лимитов по риску ликвидности и методов его снижения;

- оценка риска ликвидности и определение уровня его приемлемости, в том числе определение потребности в капитале;

- мониторинг (постоянное наблюдение) состояния банковской ликвидности;

- осуществление мероприятий по ограничению риска (система лимитов), минимизации риска ликвидности.

- оценка банковской работы по управлению риском ликвидности;

- информирование органов управления Банка об уровне риска ликвидности;

- осуществление контроля со стороны Совета директоров и исполнительных органов Банка за соблюдением установленных процедур по управлению риском, объемами принятого риска и соблюдением установленных лимитов.

Основными принципами управления риском ликвидности являются:

- осторожность и разумный консерватизм при проведении банковских операций;

- соблюдение действующего законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России;

- соблюдение внутренних нормативных документов Банка;

- закрепление всех процедур проведения внутриванковских операций и предоставления банковских услуг во внутренних нормативных документах Банка, их совершенствование;

- совершенствование организационной структуры Банка, в том числе процедур распределения полномочий и функциональных обязанностей между подразделениями Банка, включая обеспечение независимости подразделений, ответственных за управление риском ликвидности от подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием риска, разработкой методов оценки риска ликвидности;

- исключение пользования и распоряжения работниками Банка инсайдерской информацией, установление ответственности за нарушение таких ограничений;

- непрерывность контроля за уровнем риска ликвидности.

Выявление факторов риска ликвидности в рамках системы оперативного управления ликвидностью осуществляется Казначейством Банка, а в рамках системы текущего управления ликвидностью – Ответственным подразделением Банка. Выявленные факторы риска незамедлительно доводятся до сведения Председателя Правления Банка и руководителя Ответственного подразделения.

Выявление факторов риска проводится на постоянной основе, в связи с тем, что их несвоевременное выявление может привести к потере ликвидности. Это может иметь для Банка различные по масштабу и тяжести последствия, что зависит от сформированной структуры активов и пассивов, их качества, степени диверсификации по клиентам и срокам, деловой репутации Банка и многих других критериев.

Данный процесс предполагает анализ состояния экономики и политической ситуации Российской Федерации, исследование конъюнктуры российского и международного рынка финансовых инструментов, используемых Банком, а также анализ всех условий функционирования Банка («бизнес-среды» Банка), который производится с учетом:

- изменений в финансовой сфере и финансовых инноваций, которые могут оказывать влияние на эффективность деятельности Банка;

- приоритетов (стратегии) Банка («риск-профиля» Банка);

- особенностей отдельных банковских операций и сделок;

- профессиональных суждений работников, обособленных и внутренних структурных подразделений Банка;

- внутренних процедур, закрепленных во внутренних нормативных документах Банка.

Видами операций (сделок), которым присущ риск ликвидности, являются:

- все активные и пассивные операции Банка, все входящие и исходящие потоки платежей Банка, распределённые по срокам их осуществления;

- планируемые и вероятные поступления и списания денежных средств в Банке, а также распределённые по срокам и валютам денежные потоки, генерируемые в результате реализации различных сценариев, включая стресс-тестирование.

Формы риска ликвидности

Процедуры управления риском ликвидности 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. Проявление данной формы риска учитывается при оценке рыночного риска;

- риск фондирования, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющими на размер будущих доходов Банка.

В Банке реализованы управленческие структуры, в которых отсутствует конфликт интересов: на уровне организационной структуры разделены подразделения и работники, на которых возложены обязанности по проведению операций, подверженных рискам, учету этих операций, управлению и контролю за риском.

Оценка риска ликвидности в рамках системы оперативного управления ликвидностью осуществляется Казначейством Банка, а в рамках системы текущего управления ликвидностью – Ответственным подразделением Банка.

Процесс оценки риска ликвидности осуществляется при поддержке Бизнес-подразделений, а также подразделения Банка, ответственного за расчет обязательных нормативов и подготовку банковской отчетности и предполагает применение следующих методов снижения риска ликвидности:

в рамках системы оперативного управления ликвидностью:

- определение платежной позиции (анализ платежных потоков);

- расчет и анализ обязательных банковских нормативов ликвидности;

- ежемесячное прогнозирование потоков денежных средств (составление краткосрочного прогноза ликвидности);

в рамках системы текущего управления ликвидностью:

- расчет и анализ коэффициентов дефицита (избытка) ликвидности;

- составление платежного календаря (ежемесячного графика поступлений и списаний денежных средств на срок до 3 лет);

- построение и анализ матрицы фондирования банковских вложений;

- проведение стресс-тестирования состояния ликвидности;

- расчет и анализ показателей финансовой устойчивости Банка.

В результате применения методов снижения риска ликвидности проводится контроль приемлемости полученных результатов.

Банком проводится анализ состояния ликвидности на различную временную перспективу путем анализа значений обязательных банковских нормативов ликвидности в следующем порядке.

Оценивается соответствие фактических значений обязательных нормативов ликвидности и размеров принимаемых Банком рисков при привлечении и размещении денежных средств - Н2, Н3, Н4 - требованиям регулятора.

Полученные расчётным путём значения нормативов ликвидности сравниваются с их предельно допустимыми значениями, установленными Инструкцией Банка России №180-И:

- Н2 – минимум 15%;

- Н3 – минимум 50%;

- Н4 – максимум 120%.

Для обеспечения возможности проведения контроля за размером обязательных банковских нормативов и анализа их изменений, результаты их расчета ежедневно направляются Казначейству Банка, а с ежемесячной периодичностью (по состоянию на первую отчетную дату каждого месяца) - Ответственному подразделению Банка.

Расчет нормативов ликвидности Банка осуществляется, с целью обеспечения контроля их размера, в рамках, установленных Банком России ограничений, а также анализа их изменений и

причин этих изменений. Для определения причин устойчивого снижения нормативов, их значения рассматриваются в динамике за последние 3 месяца. Выявляются требования и / или обязательства кредитной организации, которые повлияли на выполнение нормативов ликвидности. При этом оценивается, какое воздействие данные требования/обязательства, вызвавшие нарушение нормативов ликвидности, оказывают на способность кредитной организации погашать свои текущие обязательства.

Анализ изменений значений нормативов ликвидности Банка, проводимый на ежедневной основе Казначейством, а с ежемесячной периодичностью Ответственным подразделением, позволяет отслеживать и, при необходимости, корректировать стратегию поведения при управлении текущей и перспективной ликвидностью Банка.

Анализ выполнения нормативов ликвидности, установленных Банком России, представлен в таблице ниже.

Нормативы ликвидности	Предельные значения	Фактические значения нормативов ликвидности за последние шесть месяцев, в процентах					
		На 01.01.19г	На 01.12.18г	На 01.11.18г	На 01.10.18г	На 01.09.18г	На 01.08.18г
Н2- норматив мгновенной ликвидности	Минимум 15%	216.182	204.255	185.616	288.946	233.812	112.421
Н3- норматив текущей ликвидности	Минимум 50%	179.914	256.464	176.876	226.562	198.741	209.670
Н4 - норматив долгосрочной ликвидности	Максимум 120%	0.607	0.809	0.460	0.387	0.258	0.271

Потребность Банка в фондировании определяется Ответственным подразделением путем построения матрицы фондирования банковских вложений. Построение матрицы фондирования банковских вложений, осуществляется в соответствии с формой и порядком, утвержденным внутренними положениями Банка. Построение матрицы фондирования осуществляется с целью определения объемов фондирования Банковских активов, средствами, привлеченными на срок меньший срока их размещения (в абсолютном и относительном выражении), а также анализа избыточности данных объемов.

Анализ инструментов для поддержания ликвидности представлен в таблице ниже.

Наименование актива	Балансовая стоимость на 01.01.2019 (тыс. руб.)	Балансовая стоимость на 01.01.2018 (тыс. руб.)
Депозит в Банке России	938 000	500 000
Облигации Министерства финансов и Банка России	445 709	25 270
Муниципальные облигации	-	-
Корпоративные облигации	-	-
Корпоративные еврооблигации	285 909	1 056 839
Облигации банков	-	-
Итого:	1 669 618	1 582 109

Риск концентрации определяется в рамках риска ликвидности, как риск значительного ухудшения физической или нормативной ликвидности, возникающий в связи с недостаточным уровнем диверсификации источников ликвидности на пассивной стороне баланса (однородность резервов ликвидности, крупнейших депозитов, региональной структуры и т.д.), а также активной стороне баланса (однородность крупнейших кредитов и т.д.).

Форма проявления риска концентрации: зависимость кредитной организации от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности.

Для целей выявления риска концентрации в рамках риска ликвидности Банк проводит анализ:

- зависимости ресурсной базы кредитной организации от крупных кредиторов и вкладчиков (отчетность по форме 0409157 «Сведения о крупных кредиторах (вкладчиках) кредитной организации»).

- зависимости ресурсной базы кредитной организации от межбанковских кредитов и депозитов (отчетность по форме 0409501 "Сведения о межбанковских кредитах и депозитах").

Ответственное подразделение ежемесячно проводит анализ структуры пассивов Банка. Анализируется структура привлеченных средств Банка с точки зрения чувствительности к ситуации на денежном рынке, при этом различные категории пассивов оцениваются следующим образом:

- кредитные организации — оцениваются как наиболее чувствительная к риску группа кредиторов, так как при наличии отрицательной информации о финансовом состоянии, либо при ухудшении ситуации на финансовых рынках и рынке межбанковских займов Банк может лишиться доступа к ресурсам данных кредитных организаций. Данные пассивы оцениваются как непостоянные, привлеченные только на определенный срок, однако досрочный отзыв данных пассивов не допускается;

- юридические лица — средства, представленные данными кредиторами, считаются более устойчивыми, так как существует некоторая зависимость клиента от оказываемых Банком услуг;

- физические лица — средства, представленные данной категорией кредиторов, оцениваются как весьма устойчивые в ситуации нормального функционирования Банка. Вместе с тем, учитывая риск досрочного предъявления вкладчиками требований к банку в случае появления отрицательной информации о Банке или в условиях экономического кризиса динамике объемов данных пассивов при анализе уделяется особое внимание;

- с точки зрения оценки риска ликвидности выявляется степень зависимости банка от межбанковского рынка, кредитов Банка России, средств, привлеченных от других клиентов, выпущенных собственных долговых обязательств.

В целях контроля за состоянием ликвидности Банка, то есть способности обеспечить своевременное и полное выполнение своих денежных и иных обязательств, вытекающих из сделок с использованием финансовых инструментов, устанавливаются нормативы мгновенной, текущей, долгосрочной ликвидности, которые регулируют (ограничивают) риски Банком ликвидности и определяются как отношение между активами и пассивами с учетом сроков, сумм и типов активов и пассивов, других факторов.

Для обеспечения ежедневного контроля состояния банковской ликвидности со стороны органов управления Банка, Казначейством Банка ежедневно, по состоянию на начало каждого операционного дня, Председателю Правления предоставляются оперативные сведения о текущем состоянии активов и пассивов Банка. В оперативных сведениях Казначейством Банка в обязательном порядке раскрываются следующие данные:

- размер остатков в кассе и на корсчетах Банка, в разрезе валют, структурных и обособленных подразделений Банка (в том числе остатков денежных средств в банкоматах);

- размер остатков на счетах клиентов Банка (физических и юридических лиц);

- размер кредитного портфеля физических и юридических лиц (с указанием неиспользованного лимита кредитования заемщиками);

- размер остатков на счетах по учету ценных бумаг, межбанковских кредитов и прочих активах, и пассивах Банка.

Контроль приемлемости полученных в ходе оценки риска ликвидности результатов - осуществляется при их оформлении, с целью обеспечения возможности соответствия данных результатов масштабам деятельности Банка и поддержанию его ликвидности и является неотъемлемой частью процесса мониторинга риска ликвидности.

Приемлемость текущей платежной позиции определяется возможностью Банка исполнять свои обязательства перед клиентами (контрагентами) в течение дня их возникновения.

Приемлемость обязательных нормативов ликвидности определяется Инструкцией Банка России N 180-И.

Правление Банка в рамках реализации своих полномочий по управлению риском ликвидности, учитывая результаты стресс-тестирования риска ликвидности, устанавливает лимиты ликвидности в виде:

- 1) Лимиты текущей платежной позиции:

- ежедневно значение платежной позиции ≥ 0 .

- 2) Ограничения значений обязательных нормативов ликвидности Банка России (Н2, Н3, Н4) в размере установленных Банком России ограничений:

- 3) Ограничения на значения коэффициентов дефицита (избытка) ликвидности по срокам востребования (погашения) банковских требований (обязательств):

- утверждаются органами управления Банка в порядке, определенном п.4.5.5.2 настоящего Порядка.

4) Лимиты на результаты анализа матрицы фондирования банковских вложений Могут при необходимости утверждаться органами управления Банка.

5) Лимиты на риск концентрации:

6) структурные лимиты (лимиты на объем операций (сделок), оказывающих влияние на величину риска ликвидности):

Лимиты пересматриваются Правлением Банка с учетом изменения экономической ситуации, существенных изменений структуры активов и пассивов, не связанных с функционированием системы управления ликвидностью, изменения законодательной и нормативной базы, по результатам стресс-тестирования, по обоснованному предложению ответственного подразделения.

Утвержденные органами управления Банка и настоящим Порядком лимиты в рамках системы управления риском ликвидности подлежат обязательному соблюдению. Банк осуществляет контроль за соблюдением структурными подразделениями выделенных им лимитов. В рамках контроля за установленными лимитами Банк устанавливает систему показателей, свидетельствующих о высокой степени использования структурными подразделениями выделенного им лимита (далее - сигнальные значения). Установление сигнальных значений способствует раннему обнаружению, принятию превентивных мер снижения риска ликвидности.

Подразделение, использующее лимит, при проведении операций в рамках лимита самостоятельно осуществляет контроль соблюдения этого лимита в течение операционного дня. В случае выявления превышения лимита подразделение, использующее лимит, в течение дня предпринимает действия к устранению нарушения. Сведения об использовании (нарушении) установленных лимитов и достижении сигнальных значений ежедневно представляются руководителю Ответственного подразделения, руководителям подразделений и членам комитетов кредитной организации, в компетенцию которых входит управление рисками.

Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов незамедлительно доводится до начальника Ответственного подразделения и Председателя Правления Банка. Информация о достижении установленных сигнальных значений и (или) несоблюдении установленных лимитов доводится до Совета директоров и Правления Банка незамедлительно по мере выявления указанных фактов.

Результаты контроля лимитов (достижение сигнальных значений, факты превышения лимитов) включаются в отчетность Банка, формируемую в рамках ВПОДК.

Мониторинг состояния банковской ликвидности предполагает осуществление в Банке контроля превышения установленных количественных и качественных характеристик факторов риска ликвидности, а также иных установленных локальными нормативными и организационно распорядительными документами индикаторов риска.

Для оценки величины риска ликвидности Банк проводит анализ состояния ликвидности с использованием различных сценариев развития событий (стресс-тестирование). Анализ ликвидности с помощью стресс-тестирования позволяет оценить последствия одновременного воздействия ряда факторов риска и потенциальных потерь Банка.

Основными задачами стресс-тестирования риска ликвидности являются:

- оценка способности капитала Банка компенсировать возможные крупные убытки;

- определение комплекса действий, которые должны быть предприняты Банком для снижения уровня рисков и сохранения капитала.

Стресс-тестирование состояния банковской ликвидности проводится Ответственным подразделением Банка на ежемесячной основе и предполагает определение величины норматива текущей ликвидности Банка в условиях стресса.

Ответственное подразделение информирует членов Правления Банка о результатах стресс-тестов для принятия мер по снижению уровня риска ликвидности. Результаты стресс-тестирования риска ликвидности в составе отчетов о результатах стресс-тестирования рисков доводятся Правлением Банка до Совета директоров в целях контроля за реализацией порядка управления значимыми рисками.

Основными задачами отчетности по риску ликвидности являются: обеспечение органов управления Банка и руководителей структурных подразделений информацией, необходимой для принятия управленческих решений и соблюдения планового уровня ликвидности Банка.

Формируемый отчет должен в обязательном порядке содержать информацию о выполнении в течение отчетного года обязательных банковских нормативов ликвидности, выявленных в течение отчетного года факторах риска и нарушениях, установленных в рамках системы управления риском ликвидности, лимитов, сигнальных значений.

Банк не раскрывает информацию о нормативе краткосрочной ликвидности, так как не является системно значимой кредитной организацией и на него не распространяется требования Положения Банка России от 28.12.2015 № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями».

Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации (банковской группы)

Банк рассчитывает обязательные нормативы в соответствии с требованиями Инструкции Банка России №180-И, с использованием подхода, предусмотренного пунктом 2.3 вышеуказанной Инструкции.

Ниже приведены значения нормативов:

Наименование показателя	Нормативное значение, %	Фактическое значение, %	
		01.01.2019	01.01.2018
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	4.5	8,572	7.305
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6.0	8,572	7.305
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	8.0	17,124	15.293
Норматив финансового рычага банка (Н1.4)	3.0	7,929	-
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	213,118	150.271
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	178,535	204.133
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	0,606	20.706
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	25.0	19,506	19,693
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7)	800.0	138,649	170.794
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	-	0.053
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	0,216	0.257
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0	0
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	20.0	0,216	0,257

Информация о существенных изменениях показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период приведена ниже:

тыс. руб.

	01.01.2019	01.01.2018	Изменение
Основной капитал	631 949	615 580	16 369
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, в том числе:	7 954 963	8 846 425	-891 462
величина балансовых активов под риском с учетом поправки	3 161 069	2 821 624	339 445
требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок	199 596	0	199 596
величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок	4 594 298	6 024 801	-1 430 503
величина риска по ПФИ с учетом поправок	0	0	0
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	7.94	6.96	0.98

Как следует из таблицы выше, увеличение показателя финансового рычага в течение отчетного периода в большей степени связано с уменьшением величины риска по условным обязательствам кредитного характера, в связи с погашением банковских гарантий.

Расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага на отчетную дату нет.

Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации (банковской группе)

Информация о системе оплаты труда в Банке раскрыта в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 год (на 01.01.2019г). Адрес сайта, где опубликована отчетность www.vfbank.ru/fin..

Способ и место раскрытия информации об управлении рисками и капиталом

В целях обеспечения информационной открытости деятельности Банка в части управления рисками банковской деятельности и капиталом, выполняя требования Указания 4482-У и Указания Банка России от 27.11.2018 N 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», Банк раскрывает информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управлении рисками и капиталом в форме отдельной информации путем размещения в сети Интернет, на официальном сайте ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» www.vfbank.ru в разделе « Раскрытие регуляторной информации».

**Председателя Правления
ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК»**



А.Б. Котляр