

**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ  
ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ**

**ПАО АКБ «ПРИМОРЬЕ»**

**ЗА 2018 ГОД**

(по состоянию на 01.01.2019)

## Содержание

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 Банка и данных отчетности, представляемой Банком в Банк России в целях надзора.....	23
Раздел IV. Кредитный риск .....	32
Раздел V. Кредитный риск контрагента .....	47
Раздел VI. Риск секьюритизации .....	53
Раздел VII. Рыночный риск .....	53
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска .....	58
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.....	62
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности.....	68
Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы банка .....	75
Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации .....	76

## Введение

Раскрытие информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом ПАО АКБ «Приморье» (далее по тексту – Банк) по состоянию на 01 января 2019 года осуществляется Банком в соответствии Указанием Банка России от 07.08.2017 №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".

Информация раскрывается по состоянию на 01 января 2019.

Информация представлена в валюте Российской Федерации, количественные показатели, если не указано иное, приведены в тысячах рублей.

Банк не является участником какой-либо банковской группы, в соответствии с п.1.2 Указания Банка России от 06.12.2017 №4638-У "О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности" информация о рисках Банка раскрыта на индивидуальной основе.

### Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Банком разработаны и применяются внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК). ВПОДК представляют собой процесс оценки Банком достаточности имеющегося в его распоряжении капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков. ВПОДК также включают процедуры планирования капитала исходя из установленной стратегии развития Банка, ориентиров развития бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки указанных рисков, стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

Советом директоров Банка утверждена Стратегия управления рисками и капиталом, которая определяет цели и базовые принципы системы управления рисками и капиталом в Банке, распределение полномочий в сфере управления рисками, устанавливает основные методы управления рисками и капиталом, требования к системе отчётности о состоянии рисков. Планирование величины капитала и целевого уровня достаточности капитала происходит на этапе формирования ежегодных финансовых планов, а также при стратегическом планировании на очередной горизонт планирования.

Основной целью ВПОДК является обеспечение достаточности внутреннего капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе. Для оценки имеющегося капитала банком используется нормативный подход – расчет осуществляется в соответствии с Положением Банка России № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")», склонность к риску определяется по показателям регулятивной достаточности собственных средств (капитала) банка в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И «Об обязательных нормативах банков». Контроль величины капитала, достаточности капитала осуществляется на ежедневной основе.

В течение отчетного 2018 года изменений в политике управления капиталом не производилось, целевые значения риск-аппетита в отношении достаточности капитала, структуры капитала не изменялись.

Информация о величине и структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала) раскрывается Банком в разделе 1 публикуемой отчётности 0409808 «Отчёт о достаточности капитала для покрытия рисков», размещенной на официальном сайте Банка [www.primbank.ru](http://www.primbank.ru) в разделе «Финансовая отчетность» в составе форм годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Полная информация об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов капитала, включаемых в расчёт собственных средств (капитала) Банка раскрывается в составе публикуемой отчётности в разделе 5 формы 0409808 «Отчёт о достаточности капитала для покрытия рисков», размещенной на официальном сайте банка [www.primbank.ru](http://www.primbank.ru)

в разделе «Финансовая отчетность» в составе форм годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

#### Информация о величине и составе инструментов капитала Банка

Наименование показателя	Значение на 01.01.2019	Значение на 01.01.2018
Собственные средства (капитал) (Базель III), итого, в том числе:	3 316 591	3 141 468
Источники базового капитала		
Уставный капитал кредитной организации	250 000	250 000
Эмиссионный доход кредитной организации	313 996	313 996
Резервный фонд	12 500	12 500
Нераспределенная прибыль предшествующих лет	2 522 575	2 143 261
Сумма источников базового капитала, итого	3 099 071	2 719 757
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала		
Нематериальные активы	35 276	25 063
Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков	216 726	0
Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении вычитаемых временных разниц	0	84 908
Убытки отчетного года	100 384	31 958
Отрицательная величина добавочного капитала	0	6 266
Сумма показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала, итого	352 386	148 195
Базовый капитал, итого	2 746 685	2 571 562
Источники добавочного капитала		
Сумма источников добавочного капитала, итого	0	0
Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала	0	0
Показатели, определенные в соответствии с пунктом 2 приложения к Положению Банка России № 395-П, всего, в том числе:	0	6 266
нематериальные активы	0	6 266
Сумма показателей, уменьшающих сумму источников добавочного капитала, итого	0	6 266
Добавочный капитал, итого	0	0
Основной капитал, итого	2 746 685	2 571 562
Источники дополнительного капитала		
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией,	0	0
Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	0	0
Прирост стоимости основных средств кредитной организации за счет переоценки	569 906	569 906
Сумма источников дополнительного капитала, итого	569 906	569 906
Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала	0	0

Ниже представлена информация о соотношении основного капитала и собственных средств (капитала) Банка.

#### Информация о соотношении основного капитала и собственных средств (капитала) банка

Наименование показателя	Значение на 01.01.2019	Значение на 01.01.2018
Основной капитал, в том числе:	2 746 685	2 571 562
Базовый капитал	2 746 685	2 571 562
Добавочный капитал	0	0
Дополнительный капитал	569 906	569 906
Собственные средства (капитал) (Базель III)	3 316 591	3 141 468
Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала), %	82,82%	81,86%

В отчетном периоде Банк не выпускал и не привлекал новые инструменты капитала.

Инновационные, сложные или гибридные инструменты в составе собственных средств (капитала) Банка отсутствуют.

В отчетном периоде Банком соблюдались положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации, установленных Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III). С 1 января 2018 года в составе собственных средств учитываются предусмотренные указанным Положением показатели, уменьшающие сумму источником базового капитала (нематериальные активы), в размере 100%.

В отчетном периоде цели, политика и процедуры управления капиталом, принятые в Банке, не менялись.

#### Информация о фактических и нормативных значениях достаточности капитала

Информация о достаточности собственных средств (капитала) Банка раскрывается Банком в разделе 1 публикуемой отчетности 0409808 «Отчет о достаточности капитала для покрытия рисков», размещенной на официальном сайте Банка [www.primbank.ru](http://www.primbank.ru) в разделе «Финансовая отчетность» в составе форм годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В отчетном периоде Банк выполнял установленные Банком России требования к достаточности капитала каждого уровня – в отношении базового капитала, основного капитала, собственных средств (капитала) Банка.

Наименование показателя	Значение на 01.01.2019	Значение на 01.01.2018	Нормативное значение
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0)	13.9784%	14.8220%	≥8,0%
Норматив достаточности базового капитала Банка (Н1.1)	11.8701%	12.4748%	≥4,5%
Норматив достаточности основного капитала Банка (Н1.2)	11.8701%	12.4786%	≥6,0%
<i>Надбавки к нормативам достаточности капитала всего, в том числе:</i>	<i>1,875</i>	<i>1,250</i>	
<i>надбавка поддержания достаточности капитала</i>	<i>1,875</i>	<i>1,250</i>	
<i>антициклическая надбавка</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	
<i>надбавка за системную значимость банков</i>	<i>не применимо</i>	<i>не применимо</i>	

В целях оценки уровня достаточности капитала в отношении кредитного, рыночного и операционного рисков, Банк определяет размер требований (обязательств), взвешенных по уровню риска в соответствии со стандартизированным подходом, установленным Инструкцией Банка России № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Случаи нарушения требований к достаточности капитала на отчетные и внутримесячные даты отсутствуют. В соответствии с нормами Инструкции Банка России № 180-И «Об обязательных нормативах банков» на ежеквартальной основе выполняется расчет надбавок к нормативам достаточности капитала – случаи нарушения надбавок отсутствуют.

Информация о результатах сопоставления данных формы отчёта 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», являющихся источниками для составления раздела 1 отчёта об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) приведена в таблице 1.1.

Таблица 1.1.

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

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2019, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2019, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	563996	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	563996	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	563996
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	27730953	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	0
2.2.1		X	0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	1056341	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	35276	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	X	35276	"Нематериальные активы"	9	35276

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2019, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2019, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
	активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)			(кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)		
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	389165	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	389165	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	216726
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	172438	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	23216362	X	X	X

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2019, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2019, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0



## Раздел II. Информация о системе управления рисками

Банк придаёт первостепенное значение организации и функционированию эффективной системы управления и контроля за банковскими рисками (системы риск-менеджмента). Конечной целью риск-менеджмента является обеспечение оптимального соотношения рентабельности, ликвидности и надежности, обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к неожиданным потерям. В Банке функционирует система управления рисками, позволяющая учитывать их как на стадии принятия управленческих решений, так и в процессе осуществления банковской деятельности. Эта система базируется на своевременном выявлении возможных рисков, их идентификации и классификации, анализе, измерении и оценке, а также на применении конкретных методов управления банковскими рисками.

В соответствии с Указанием Банка России №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» Банком разработаны и, начиная с 2017 года, применяются обновлённые процедуры оценки достаточности капитала и управления значимыми рисками.

Система управления рисками строится на следующих принципах:

✓ Принцип комплексности предполагает выявление риск-факторов и объектов риска, определение риск-аппетита на основе всестороннего анализа всех существующих и планируемых к вводу бизнес-процессов (продуктов) банка, внедрение стандартных процедур работы банка и элементов системы управления рисками, соблюдение принципов единства методологических подходов при решении однотипных задач оценки и управления рисками, проведение процедур оценки и управления рисками по основной деятельности банка в тесной связи с системой управления рисками по операциям, не относящимся к основной деятельности.

✓ Принцип непрерывности предполагает проведение на регулярной основе необходимого набора упорядоченных, целенаправленных процедур, таких как оценка текущих рисков, включая мониторинг риск-параметров, пересмотр ключевых параметров системы управления рисками и порядка их установления, включая лимиты и иные ограничения на операции участников клиринга, анализ технологии и регламентов функционирования системы управления рисками, проведение стресс-тестирования, предоставление руководству банка отчетности.

✓ Принцип открытости проявляется в том, что банк обеспечивает всех заинтересованных лиц необходимой информацией, описывающей систему управления рисками. Всем заинтересованным лицам доступны методологические документы, описывающие систему управления рисками, в том числе методологические подходы по оценке рисков, а также ключевые аспекты процедур мониторинга финансовой устойчивости клиентов и контрагентов банка. При этом результаты оценок конкретных клиентов и контрагентов, выраженные во внутренних рейтингах или лимитах и иных установленных ограничениях на казначейские или иные операции, не являются публичной информацией и не подлежат раскрытию.

✓ Принцип независимости оценок означает, что комплексная оценка и анализ рисков осуществляются отдельными структурными подразделениями, независимыми от подразделений, ответственных за принятие рисков. На указанное структурное подразделение не могут быть возложены обязанности, исполнение которых может привести к возникновению конфликта интересов. В целях обеспечения непредвзятости и независимости оценок банк исходит из принципа разумного ограничения прямых контактов между подразделениями, отвечающими за оценку рисков (и соответствующими работниками этих подразделений), и клиентами (контрагентами).

✓ Принцип консерватизма предполагает, что при выборе метода оценки и управления рисками, определении приемлемого уровня рисков (риск-аппетита) банк исходит из принципа разумного сочетания надежности СУР и рентабельности деятельности. Принцип

консерватизма также означает, что при оценке рисков в случае невозможности однозначно трактовать влияние риск-факторов на объекты риска банк исходит из худшего варианта.

✓ Принцип существенности означает, что при внедрении различных элементов системы управления рисками банк исходит из сопоставления затрат на реализацию механизмов анализа, контроля и управления рисками с потенциальными результатами от этой реализации, а также с затратами на организацию и внедрение продуктов, услуг или сервисов банка, несущих оцениваемые риски.

Основные цели системы управления рисками и капиталом включают:

✓ выявления, оценки, агрегирования наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроля за их объемами;

✓ оценки достаточности имеющегося в распоряжении банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития банка (потенциальные риски);

✓ планирования капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (стресс-тестирование), ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития банка, установленных Банком России требований к достаточности капитала, а также фазы цикла деловой активности.

Основными задачами системы управления рисками в Банке являются:

✓ определение процедуры идентификации рисков, присущих деятельности Банка, и потенциально возможных рисков, которым может быть подвержен Банк;

✓ определение показателя значимых для Банка рисков;

✓ определение методов и процедур управления значимыми для банка рисками;

✓ выделение значимых для Банка рисков;

✓ проведение агрегирования количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком;

✓ определение целевого уровня капитала, текущей потребности в капитале по каждой группе рисков;

✓ определение методов минимизации уровня принимаемых и потенциально возможных рисков;

✓ разработка системы мониторинга и отчетности банка в рамках системы управления рисками;

✓ определение процедур внутреннего контроля выполнения требований системы управления рисками.

На 2018 год в рамках ежегодной процедуры идентификации значимых рисков Банком в качестве значимых рисков были определены:

- кредитный риск,
- операционный риск,
- рыночный риск,
- процентный риск,
- риск концентрации,
- риск (потери) ликвидности,
- репутационный риск.

Для каждого вида значимого риска в Банке разработаны и утверждены Положения, регламентирующие элементы управления данными видами рисков: процедуры выявления, оценки, мониторинга, ограничения, минимизации и контроля рисков, отчетности, полномочий подразделений и руководства Банка, взаимодействия должностных лиц и

подразделений при нарушении лимитов и/или достижении сигнальных значений, установленных в отношении значимых рисков.

Для целей информирования и контроля за уровнем принимаемых Банком рисков разработана система внутренней отчетности. Ежедневно формируются отчёты об агрегированном объёме значимых рисков и внутренней оценке достаточности капитала, отчёты о выполнении обязательных нормативов. Ежемесячно формируются отчёты о состоянии значимых рисков, отчёт о соблюдении установленных лимитов, которые рассматриваются Правлением Банка. Ежеквартально отчёты о значимых рисках и проведённом стресс-тестировании выносятся на рассмотрение Совета директоров. Отчётность содержит точные и актуальные данные об объёмах, структуре и динамике принимаемых рисков.

Распределение полномочий между внутренними подразделениями Банка организовано таким образом, чтобы осуществление операций (сделок), связанных с принятием рисков, и управление рисками не являлись функциями одного подразделения. В Банке установлен следующий порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении рисками.

Функции Общего собрания акционеров банка в части управления рисками и капиталом:

- принимает решение об увеличении/уменьшении уставного капитала, дроблении/консолидации акций и иных операциях, связанных с капиталом и утвержденных в Уставе банка.
- принимает решение о выплате дивидендов;
- одобряет сделки, в совершении которых имеется заинтересованность в случаях и в порядке, определенных в Уставе банка.

Функции Совета директоров в части управления рисками и капиталом:

- определение приоритетных направлений деятельности банка;
- вынесение на решение Общего собрания акционеров банка вопросов о реорганизации банка, увеличении уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций (эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции) посредством закрытой подписки и в случаях, предусмотренных настоящим Уставом, – посредством открытой подписки, дроблении и консолидации акций, одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, и одобрении крупных сделок, связанных с приобретением и отчуждением банком имущества в случаях, предусмотренных законодательством, приобретении и выкупе банком размещенных акций в установленном порядке, участия в финансово - промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций, утверждении внутренних документов, регулирующих деятельность Общего собрания акционеров, Совета директоров, Ревизионной комиссии банка;
- размещение банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг;
- одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, и крупных сделок в установленных законодательством случаях;
- создание и обеспечение эффективного функционирования системы внутреннего контроля;
- регулярное рассмотрение на своих заседаниях вопросов эффективности функционирования системы внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- рассмотрение внутренних документов по организации системы внутреннего контроля, годовых и текущих планов проверок Службы внутреннего аудита, отчетов о выполнении планов проверок Службы внутреннего аудита, документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами банка, Службой

внутреннего аудита банка, иными структурными подразделениями банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;

- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;

- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности банка в случае их изменения;

- утверждение кандидатуры руководителя Службы внутреннего аудита банка и Положения о Службе внутреннего аудита банка;

- утверждение плана работы и отчетов об исполнении плана работы Службы внутреннего аудита банка;

- проведение оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита соблюдения Председателем Правления и Правлением банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров;

- утверждение стратегии управления рисками и капиталом банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по банку, так и по отдельным направлениям ее деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;

- утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;

- утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов;

- утверждение плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния банка;

- утверждение плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

- утверждение политики кредитной организации в области оплаты труда и контроль ее реализации;

- утверждение кадровой политики банка;

- утверждение документов, устанавливающих порядок определения размеров фиксированной части оплаты труда Председателя Правления, членов Правления и иных работников, принимающих риски, в соответствии с Положением «О вознаграждении ключевого персонала с учетом риска»;

- утверждение порядка определения размера, форм и начисления нефиксированной части оплаты труда Председателя Правления, членов Правления и иных работников, принимающих риски в соответствии с Положением «О вознаграждении ключевого персонала с учетом риска», а так же сотрудникам Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля, контролеру профессионального участника рынка ценных бумаг, Службы управления рисками и Службы по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем;

- утверждение общего размера фонда оплаты труда для всего банка;

- предварительное одобрение сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения недвижимого имущества банка, а также сделок, связанных с долгосрочной (более 10 лет) арендой банком недвижимого имущества, и сделок, связанных с обременением или возможностью обременения недвижимого имущества Банка (в том числе на основании договоров залога (ипотеки), аренды);

- рассмотрение отчетности и результатов стресс-тестирования в рамках ВПОДК.

Функции Правления банка в части управления рисками и капиталом:

- обеспечение выполнения решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;
- разработка текущих планов Банка, предусматривающих реализацию основных направлений деятельности Банка и представление их на утверждение Совету директоров Банка;
- уточнение классификации ссуды на основании признания обслуживания долга хорошим по реструктурированным ссудам и ссудам, предоставленным Банком заемщику прямо или косвенно в целях погашения долга по ранее предоставленной ссуде;
- принятие решения о классификации в более высокую категорию качества, чем третья, а также о включении в портфели однородных ссуд, ссуд;
- установление размера процентных ставок по активным и пассивным операциям Банка;
- определение порядка списания нереальной для взыскания ссудной задолженности;
- принятие решения о списании на доходы кредиторской задолженности после истечения срока исковой или приобретательной давности;
- утверждение внутренних документов Банка по вопросам, связанным с проведением операций Банка, учетом, отчетностью, внутренним контролем и другими вопросами текущей деятельности Банка;
- создание системы оценки процедур внутреннего контроля Банка, а также системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения; контроль за соблюдением Банком, его филиалами и представительствами законодательства Российской Федерации и других нормативных актов государственных органов;
- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- установление ответственности за выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- списание с баланса Банка безнадежной к взысканию задолженности за счет созданных резервов.

Функции Председателя Правления банка в части управления рисками и капиталом:

- осуществление руководства текущей деятельностью банка;
- проведение в жизнь решений Общего собрания акционеров и Совета директоров банка в области кредитной, финансовой, инвестиционной, кадровой и других сфер деятельности;
- заключение любых сделок, с учетом ограничений, установленных действующим законодательством и настоящим Уставом;
- распоряжение имуществом и финансовыми средствами банка;
- организация и проведение финансовых операций банка;
- утверждение положений о внутренних структурных подразделениях банка (за исключением Положений о филиалах и представительствах банка)
- утверждение документов, регулирующих деятельность банка, за исключением документов, утверждение которых относится к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления банка;
- распределение обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;

- контроль за соответствием деятельности банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности банка.

Функции Кредитного комитета:

Кредитный комитет:

- принимает решения по кредитным заявкам юридических и физических лиц;
- принимает решения об изменении условий кредитных договоров с юридическими и физическими лицами, заключенных по ранее принятым Комитетом решениям;
- принимает решения по выдаче гарантий и оказания прочих, приравненных к кредитным операциям, услуг;
- устанавливает «внутренние лимиты» корпоративным клиентам банка;
- принимает решения о категории качества ссуды и нормах резервирования, в т.ч. о признании обслуживания долга хорошим по реструктурированным ссудам, по ссудам, предоставленной заемщику для погашения долга по ранее предоставленной ссуде, а также по ссудам, направленным заемщиком прямо или косвенно (через третьих лиц) на погашение обязательств других заемщиков перед банком, в случае, когда размер ссуд (совокупности ссуд, выданных одному заемщику или группе связанных заемщиков) составляет один процент и менее от величины собственных средств (капитала) Банка;
- формирует предложения и мероприятия по погашению проблемных кредитов;
- определяет основные подходы и условия кредитования по различным категориям заемщиков;
- принимает решения по установлению индивидуальных процентных ставок и тарифов по кредитным и приравненным к ним операциям, с учетом базовых.

Малый кредитный комитет:

- принимает решения по кредитным заявкам физических лиц, предоставляемых на стандартных условиях;
- принимает решения об изменении условий кредитных договоров с физическими лицами, заключенных по ранее принятым Малым Комитетом решениям;
- принимает решения о категории качества ссуды и нормах резервирования;
- формирует предложения по погашению проблемных кредитов.

Комитет по кредитованию субъектов малого предпринимательства:

- принимает решения по кредитным заявкам юридических лиц и предпринимателей без образования юридического лица;
- принимает решения об изменении условий кредитных договоров с юридическими лицами и предпринимателями без образования юридического лица, заключенных по ранее принятым Комитетом решениям;
- принимает решения о категории качества ссуды и нормах резервирования;
- принимает решение по заявкам юридических лиц и предпринимателей без образования юридического лица о предоставлении банковских гарантий;
- формирует предложения и мероприятия по погашению проблемных кредитов.

Функции Оперативной группы по управлению текущими рисками и ликвидностью:

- установление лимитов на казначейские операции;
- установление индивидуальных лимитов на контрагентов, эмитентов, по инструментам, по отдельным операциям на финансовом рынке;
- установление лимитов убытков по отдельным операциям на финансовом рынке;
- установление размеров открытых позиций;
- планирование и контроль текущих объемов ликвидных активов;
- планирование и контроль динамики свободных ресурсов;

- планирование, контроль лимитов и структуры активных операций;
- установление базовых ставок по привлечению/размещению ресурсов;
- установление индивидуальных ставок по привлечению ресурсов;
- анализ активов и пассивов по срокам востребования и погашения, фактических коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности;
- анализ сбалансированности по срокам пассивов и активов, чувствительных к изменению процентных ставок;
- анализ активно-пассивных операций Банка и их коррекция;
- анализ показателей эффективности казначейских операций и их рисков;
- анализ остатков на счетах клиентов, определение графика платежей, определение платежного резерва;
- утверждение категорий качества и норм резервирования с целью формирования резерва на возможные потери по: банкам-контрагентам; эмитентам; контрагентам по прочим операциям; контрагентам по прочим финансово-хозяйственным операциям; прочим потерям.
- анализ рыночного, процентного, валютного риска;
- анализ результатов стресс-тестирования кредитного портфеля, портфеля ценных бумаг, ликвидности;
- рассмотрение расчетного размера требований к величине капитала, необходимого для покрытия кредитного риска;
- утверждение условий по привлечению ресурсов.

Функции Службы по управлению рисками в части управления рисками и капиталом:

- разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует систему управления рисками банка в соответствии с требованиями Стратегии и других внутренних документов банка, с требованиями и рекомендациями Банка России,
- организует процесс идентификации и оценки существенных рисков;
- формирует отчетность ВПОДК;
- формирует отчетность для органов управления банка, осуществляющих управление рисками, в объеме, необходимом для принятия решений.
- формирует предложения по значениям лимитов склонности к риску и целевых показателей риска;
- проводит стресс-тестирование;
- консолидирует информацию о рисках и предоставляет ее уполномоченным подразделениям для целей раскрытия;
- формирует отчетность о величине собственных средств (капитала), выполнении обязательных нормативов.

Функции Финансового департамента в части управления рисками и капиталом:

- осуществляет бизнес-планирование с учетом лимитов и ограничений, установленных склонностью к риску, и целевых уровней риска.

Функции Службы внутреннего аудита в части управления рисками и капиталом:

- проводит оценку эффективности методов оценки риска, в том числе проверку эффективности методологии оценки рисков а так же оценку качества (точности) моделей, применяемых при оценке рисков, установленных внутренними документами;
- устанавливает порядок и периодичность проведения оценки эффективности процедур управления кредитного риска контрагента;
- проверяет эффективность деятельности подразделений, обеспечивающих управление рисками и достаточностью капитала;
- осуществление контроля за эффективностью выполнения принятых в кредитной организации процедур по управлению рисками и оценки их эффективности

- информирует Совет директоров и исполнительные органы управления о выявленных недостатках в функционировании системы оценки рисков и действиях, предпринятых для их устранения.

В компетенцию Юридической службы в рамках системы управления рисками и капиталом входит:

- мониторинг признаков возникновения правового риска;
- разработка мер по минимизации правового риска.

В компетенцию Службы внутреннего контроля входит выявление комплаенс-риска.

Прочие подразделения и работники банка в рамках Стратегии управления рисками и капиталом осуществляют следующие функции:

- реализуют процесс управления рисками и достаточностью капитала в соответствии с принципами, определенными Стратегией управления рисками и капиталом и внутренними документами банка;
- распределяют лимиты и целевые уровни риска внутри подразделений в рамках установленных лимитов и целевых уровней риска;
- предоставляют необходимую информацию для интегрированного управления рисками;
- направляют предложения по совершенствованию системы управления рисками и достаточностью капитала.

Внутренняя управленческая отчетность по рискам, связанным с осуществлением банковской деятельности, регулярно формируется Службой управления рисками и представляется Совету директоров, Правлению банка, Председателю Правления банка.

В рамках ВПОДК формируются следующие отчеты:

- ✓ о результатах выполнения ВПОДК банка, с выделением внутренних отчетов о соблюдении планового уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых уровней рисков и целевой структуры рисков;
- ✓ о результатах стресс-тестирования;
- ✓ о значимых рисках;
- ✓ о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала кредитной организации и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала;
- ✓ о выполнении обязательных нормативов кредитной организацией.

Сводная таблица предоставления отчетности по ВПОДК:

Наименование отчёта	Совет директоров	Правление, Председатель Правления	Руководитель Службы управления рисками
Отчет о результатах выполнения ВПОДК	Ежегодно	Ежегодно	
Результаты стресс-тестирования	Ежегодно	Ежегодно	Ежемесячно
Отчет о значимых рисках	Ежеквартально	Ежемесячно	Ежедневно. Ежемесячно (в части агрегированных показателей)
Отчет о выполнении обязательных нормативов	Ежеквартально	Ежемесячно	Ежедневно
Отчет о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала	Ежеквартально	Ежемесячно	Ежедневно

Стресс-тестирование является одним из инструментов системы управления рисками и применяется для расчета предельного уровня рисков и необходимого объема капитала для его покрытия в предусмотренных условиях сценария. Служба управления рисками является ответственным структурным подразделением, отвечающим за процедуру стресс-тестирования. Стресс-тесты охватывают все значимые для банка риски. Сценарии событий



учитывают события, которые могут причинить максимальный ущерб или повлечь потерю деловой репутации.

Стресс-тестирование, то есть оценку показателей рисков, активов и пассивов в пессимистических сценариях, Банк проводит в разрезе отдельных рисков, а также агрегировано.

Процедуры стресс-тестирования отражаются во внутренних положениях банка по оценке и управлению соответствующего риска, и пересматриваться в зависимости от изменения внешних и внутренних факторов деятельности Банка не реже, чем один раз в год.

Банк проводит стресс тестирование по:

- кредитному риску,
- процентному риску,
- риску ликвидности,
- рыночному (в том числе валютному) риску.

К основным задачам, решаемым в процессе стресс-тестирования, относятся проверка возможности поддержания уровня достаточности капитала, уровня ликвидности в условиях стресса.

Результаты стресс-тестирования предоставляются Совету директоров, Правлению Банка и Председателю Правления в рамках ежеквартальных отчетов.

Пояснительная записка по стресс-тестированию содержит основные факторы рисков разработанных сценариев, финансовые показатели банка в результате реализации сценария, а также перечень мероприятий по снижению уровня рисков и возможные корректирующие действия в стрессовых ситуациях.

Политика Банка в части применяемых методов снижения рисков.

Кредитный риск и кредитный риск контрагента:

- ✓ принятие по кредитам обеспечения в виде гарантий, поручительств, залога;
- ✓ формирование требований к качеству и достаточности залогового обеспечения;
- ✓ страхование и мониторинг залогового имущества;
- ✓ применение особого порядка принятия решения о совершении сделок, несущих повышенный кредитный риск;
- ✓ установление финансовых ковенант для заемщиков;
- ✓ выработка условий досрочного взыскания суммы задолженности и прекращения действия обязательств;
- ✓ выработка мер противодействия кредитному мошенничеству;
- ✓ разработка индивидуальных мероприятий по взысканию проблемных кредитов;
- ✓ установка требований к финансовому положению заемщиков;
- ✓ мониторинг финансового состояния заемщиков и качества обслуживания долга в процессе обслуживания;
- ✓ выбор контрагентов с надлежащей деловой репутацией;
- ✓ установление и контроль лимитов риска концентрации;
- ✓ установление и контроль лимитов кредитования на контрагентов (заемщиков);
- ✓ установление и контроль лимитов сделок (нормативов), несущих кредитный риск, со связанными с банком лицами;
- ✓ разграничение пределов ответственности различных уполномоченных органов Банка в части полномочий принятия решений о выдаче кредитов и осуществления сделок, несущих кредитные риски.

Риск концентрации:

- ✓ установление лимитов на:
  - объём требований к одному контрагенту или группе связанных контрагентов;
  - объём требований к одному связанному с Банком контрагенту или группе связанных с Банком контрагентов;
  - объём вложений в финансовые инструменты одного вида;

- объём требований к контрагентам в одном секторе экономики или географической зоне;
- объём требований, номинированных в одной валюте;
- объём требований к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг;
- зависимость Банка от отдельных видов доходов;
- зависимость Банка от отдельных источников ликвидности.

#### Рыночный риск:

- ✓ установление операционных лимитов (индивидуальные лимиты по эмитентам, на размер единовременной сделки, на открытые валютные позиции, в том числе по отдельным валютам);
- ✓ установление лимитов на риск инструментов, в т.ч. дюрацию;
- ✓ установка требований к финансовому положению заемщиков;
- ✓ установка требований к деловой репутации эмитентов (объём торгов, доходности, наличие дефолтов);
- ✓ формирование ограниченного списка контрагентов с приемлемым для Банка уровнем риска для совершения операций на торговых рынках.

#### Операционный риск:

- ✓ Разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и сделок с учетом исключения факторов возникновения операционного риска, в том числе соблюдение принципов разделения полномочий, соблюдение порядка согласования и утверждения, подотчетности по проводимым банковским операциям и сделкам, перераспределения рабочей нагрузки, обучение персонала;
- ✓ Работа над усовершенствованием бизнес-процессов: изучение автоматизации, взаимодействия между сотрудниками и подразделениями, порядка обмена информацией, изменения процедур, режима работы отдела, организации работы подчиненных – выявлять слабые места, готовить технические задания на усовершенствование автоматизации и мероприятия по оптимизации бизнес-процессов (в том числе, по результатам служебных расследований причин ошибок сотрудников, жалоб клиентов и сбоев в функционировании систем);
- ✓ При внедрении новых технологий, услуг, процессов предоставление иницилирующим подразделением расчета уровня операционного риска присущего конкретному бизнес-направлению и разработанные мероприятия по управлению/минимизации операционного риска;
- ✓ Анализ причин текучести кадров по подразделениям;
- ✓ Контроль за соблюдением установленных правил и процедур в рамках системы внутреннего контроля, в том числе с особым вниманием за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и сделкам; за соблюдением установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка; за надлежащей подготовкой сотрудников Банка; за регулярной выверкой первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и сделкам;
- ✓ Развитие автоматизации банковских технологий и защиты информации;
- ✓ Страхование основных средств и иного имущества Банка, включая предоставленное в залог по выданным кредитам, от разрушения, повреждения и утраты в результате стихийных бедствий и в результате действий третьих лиц, а так же страхование других рисков Банка в соответствии с Положением Банка о страховании рисков, утвержденным Правлением Банка;

- ✓ Резервирование (самострахование) – создание резервов на возможные потери по ссудам и другим активам, резервов на прочие потери. Компенсация ущерба вследствие наступления риска осуществляется за счет созданных резервов;
- ✓ Создание культуры управления операционным риском.  
Культуру управления операционным риском определяет:
  - организационная структура управления риском, которая включает в себя распределение области задач, полномочий и ответственности;
  - безусловная и полная поддержка со стороны высшего руководства;
  - грамотность персонала (возможность выявить операционный риск);
  - ответственность сотрудников подразделений за отслеживание уровня риска;
  - информированность сотрудников об уровне риска и о принимаемых мерах для его снижения;
  - постоянный мониторинг риска;
  - отлаженная система мониторинга и предоставления отчетности.
- ✓ Создание атмосферы доверия и сотрудничества. Поиск виновных и наказание за ошибки не должен являться доминирующей целью в управлении операционным риском. Необходимым условием должен быть подход «не искать виновного, а исправлять ошибки и причины их возникновения»;
- ✓ Контроль управления операционным риском в рамках системы корпоративного управления Банка;
- ✓ Постоянное совершенствование контроля со стороны Службы внутреннего контроля и Службы внутреннего аудита;
- ✓ Аутсорсинг (привлечение специализированной сторонней организации для выполнения отдельных видов работ/услуг).
- ✓ Реализация мер противодействия внутреннему мошенничеству;
- ✓ Установление лимита предельного объема загружаемой наличности в банкоматы;
- ✓ Тестирование, отработка и актуализация плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка;
- ✓ Установление внутреннего порядка согласования (визирования) Юридической службой заключаемых банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- ✓ Обеспечение доступа максимального количества служащих к актуальной информации по законодательству.

#### Процентный риск:

- ✓ установление лимита на минимальный уровень процентной маржи;
- ✓ ограничение сроков заключаемых сделок по размещению активов, привлечению платных пассивов;
- ✓ пересмотр структуры (срок, ставка) финансовых процентночувствительных активов и пассивов
- ✓ определение политики процентных ставок в зависимости от величины прогнозируемого процентного риска;

#### Риск ликвидности:

- ✓ прогнозирование потоков денежных средств;
- ✓ поддержание определенного резерва текущей ликвидности в размере, достаточном для полного покрытия обязательств Банка;
- ✓ ограничение размеров единовременной сделки;
- ✓ разработка и внедрение новых видов депозитов и вкладов с интересующим Банк сроком погашения;
- ✓ размещение активов с учетом потребности в ликвидности;
- ✓ привлечение ликвидности (кредиты Банка России под обеспечение, кредиты под залог ценных бумаг из Ломбардного списка Банка России);

- ✓ установление требований к ликвидности активов, принимаемых в качестве обеспечения;
- ✓ разработка правил и мероприятий по осуществлению своевременного исполнения обязательств.

Репутационный риск:

- ✓ мониторинг в СМИ деловой репутации учредителей (участников) и аффилированных лиц Банка;
- ✓ функционирование системы информационного обеспечения, предоставляющей органам управления и служащим информацию о негативных и позитивных отзывах и сообщениях о Банке из СМИ (периодические печатные издания, радио, телевидение, иные формы периодического распространения массовой информации, включая Интернет), иных источников;
- ✓ постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
- ✓ обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам
- ✓ функционирование системы информационного обеспечения, не допускающей использования имеющейся в банке информации лицами, имеющими доступ к такой информации, в личных интересах.

Информация об основных показателях деятельности кредитной организации раскрывается Банком в динамике в разделе 1 публикуемой отчётности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)», размещенной на официальном сайте Банка [www.primbank.ru](http://www.primbank.ru) в разделе «Финансовая отчетность» в составе форм годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

За 2018 год величина базового и основного капитала увеличилась на 6.81%, совокупная величина собственных средств (капитала) увеличилась на 5.57% вследствие подтверждения аудиторской организацией прибыли 2018 года и отнесения её в источники формирования базового капитала. Одновременно за тот же период активы, взвешенные по уровню риска, определяемые в целях расчёта норматива Н1.0, выросли на 12.0%, активы, взвешенные по уровню риска, определяемые в целях расчёта нормативов Н1.1 и Н1.2, выросли на 12.3%. В результате, снижение показателей нормативов достаточности капитала составило: -0.6047 процентных пункта по нормативу достаточности базового капитала (Н1.1), -0.6085 процентных пункта по нормативу достаточности основного капитала (Н1.2), -0.8436 процентных пункта по нормативу достаточности капитала (Н1.0).

Запас прочности на поддержание достаточности базового капитала в размерах, превышающих минимальные требования с учетом надбавок, снизился на 1.2335 процентных пункта: с 5.2286% до 3.9951% за счёт роста нормативного значения надбавки к достаточности капитала.

Незначительный рост балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага в привело к снижению норматива финансового рычага на -0.7577 процентных пункта.

Снижение нормативов мгновенной (Н2) и текущей (Н3) ликвидности на 87.0017 процентных пункта и 360.8385 процентных пункта соответственно обусловлено ростом обязательств по счетам до востребования юридических лиц, а также ростом показателей Овм\* и Овт\*, отражающих стабильную часть привлеченных средств.

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

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 отчётную дату 01.01.2019	данные на предыдущую отчётную дату 01.10.2018	данные на отчётную дату 01.01.2019
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	17 185 210	16 200 404	1 374 817
2	при применении стандартизированного подхода	17 185 210	16 200 404	1 374 817
3	при применении ПВР	0	0	0
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	140	149	11
5	при применении стандартизированного подхода	140	149	11
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	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:	334 706	468 213	26 776
17	при применении стандартизированного подхода	334 706	468 213	26 776
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
19	Операционный риск, всего, в том числе:	6 206 463	6 206 463	496 517
20	при применении базового индикативного подхода	0	0	0
21	при применении стандартизированного подхода	6 206 463	6 206 463	496 517
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	0	0	0

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчётную дату 01.01.2019	данные на предыдущую отчётную дату 01.10.2018	данные на отчётную дату 01.01.2019
1	2	3	4	5
	при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода			
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	23 726 518	22 875 228	1 898 121

Строки 3, 7, 24 таблицы не подлежат заполнению в связи с отсутствием у Банка разрешения на применение моделей на основе внутренних рейтингов для целей расчета величины, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску, кредитному риску контрагента, рыночному риску.

Строки 6, 11, 13, 14, 18, 21, 22 не подлежат заполнению, так как Банк раскрывает информацию по рискам на индивидуальном уровне, не является головной кредитной организацией банковской группы.

Графа 5 численно является результатом умножения величин требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, отраженных в графе 3 на минимально допустимое числовое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), установленный Инструкцией Банка России № 180-И "Об обязательных нормативах банков", равное 8,0%.

Рост суммы требований, подверженных кредитному риску, обусловлен плановым ростом портфеля кредитов выданных юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам.

Снижение величины рыночного риска на 01.01.2019 по сравнению с 01.10.2018 связано с «укорочением» срока до погашения вложений в облигации Lukoil International XS0554659671, учитываемых при расчёте показателя рыночного риска.

Других существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице, не произошло.

Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков на 01 января 2019 составил 1 898 121 тыс. руб., при этом фактическая величина собственных средств (капитала) Банка составила 3 316 591 тыс. руб.

**Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, представляемой Банком в Банк России в целях надзора**

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 по состоянию на 01.01.2019.

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации	из них:				
			подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	5	6	7	8	9
<b>Активы</b>							
1	Денежные средства	3 960 420		0	0	0	3 960 420
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	1 125 850		0	0	0	1 125 850
2.1	Обязательные резервы	226 246		0	0	0	226 246
3	Средства в кредитных организациях	723 534	723 534	0	0	0	0
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10	0	10	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	6 838 561	6 838 561	0	0	0	0
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 150 875	449 178	0	0	579 595	122 102
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	14 503 392	14 503 392	0	0	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	108 277	0	0	0	0	108 277
9	Отложенный налоговый актив	389 165	0	0	0	0	389 165
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 056 341	1 021 065	0	0	0	35 276
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 151 415	1 151 415	0	0	0	0
12	Прочие активы	1 727 695	1 727 695	0	0	0	0
13	Всего активов	32 735 535	26 414 840	10	0	579 595	5 741 090
<b>Обязательства</b>							
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка	1 080 515	0	0	0	0	1 080 515

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации	из них:				
			подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	5	6	7	8	9
	Российской Федерации						
15	Средства кредитных организаций	1 845		0	0	0	1 845
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	27 729 108	0	0	0	0	27 729 108
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	21 633 479	0	0	0	0	21 633 479
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 552	0	0	0	0	2 552
18	Выпущенные долговые обязательства	30 503	0	0	0	0	30 503
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
20	Отложенные налоговые обязательства	172 438	0	0	0	0	172 438
21	Прочие обязательства	103 448	0	0	0	0	103 448
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	56 977	0	0	0	0	56 977
23	Всего обязательств	29 177 386	0	0	0	0	29 177 386

В таблице 3.1 настоящего раздела раскрывается информация о стоимости активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса (графа 3), и стоимости активов (обязательств), учитываемых при расчете нормативов достаточности капитала, в разрезе видов рисков, в отношении которых определяются требования к капиталу (графы 5-9).

Таблица 3.1 раскрывается без графы 4 в связи с тем, что Банк формирует отчетность на индивидуальной основе и не является головной организацией банковской группы.

В Банке отсутствуют активы (обязательства), информация о которых указана в графе 2 таблицы 3.1 и которые включены более чем в одну из граф 5-9, т.е. требования к капиталу определялись бы в отношении нескольких рисков одновременно.



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 по состоянию на 01.01.2019.

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)	26 994 445	26 414 840	0	10	579 595
2	Балансовая стоимость активов банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	не применимо				
3	Балансовая стоимость обязательств кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 22 таблицы 3.1 настоящего раздела)	0	0	0	0	0
4	Балансовая стоимость обязательств банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 22 таблицы 3.1)	не применимо				
5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы)	26 994 445	26 414 840	0	10	579 595
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	2 672 609	2 672 609	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	29 667 054	29 087 449	0	10	579 595

Строки 2 и 4 таблицы 3.2 не подлежат заполнению, так как Банк не является головной организацией банковской группы.

Информация о методологии определения стоимости инструментов торгового портфеля, а также описание методологии определения справедливой стоимости и контроля правильности её определения

С момента первоначального признания и до момента прекращения признания вложения в ценные бумаги в зависимости от их классификации оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путём создания резервов на возможные потери.

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки.

Банк определяет справедливую стоимость согласно порядку, определенному Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 “Оценка справедливой стоимости”, введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 18 июля 2012 года № 106н “О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации”.

Справедливую стоимость ценных бумаг, не обращающихся на ОРЦБ, Банк определяет в соответствии с нормами Приказа ФСФР РФ от 09 ноября 2010 года номер 10–66/пз–н «Об утверждении Порядка определения расчетной цены ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, в целях 25 главы Налогового кодекса Российской Федерации».

Источником рыночной информации служит общедоступная рыночная цена, которая подлежит раскрытию в соответствии с российским и зарубежным законодательством о рынке ценных бумаг, или доступ к ней не требует наличия у пользователя специальных прав (рыночные котировки).

Соответствие (несоответствие) критериям признания в качестве доходов осуществляются при первоначальном приобретении выпуска ценной бумаги. В зависимости от целей приобретения Банк осуществляет классификацию ценных бумаг по следующим категориям:

Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;

Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения;

К вложениям в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся долговые и долевые ценные бумаги, приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (до 1 года), справедливая стоимость которых может быть надёжно определена.

К вложениям в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, относятся долговые ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения).

К вложениям в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, относятся долговые и долевые ценные бумаги, которые при приобретении не определены в категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «удерживаемые до погашения».

Балансовая стоимость ценных бумаг после первоначального признания изменяется на сумму дисконта (премии), купонных (процентных) доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания ценных бумаг до их выбытия.

Вложения в ценные бумаги, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости ценных бумаг.

Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости.

Под ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, резервы на возможные потери формируются в случае невозможности надёжного определения их справедливой стоимости и/или наличия признаков их обесценения.

Под ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, резервы на возможные потери не формируются. По долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, оцениваемым после первоначального признания по справедливой стоимости, при наличии признаков их обесценения суммы отрицательной переоценки таких ценных бумаг относятся на счёт по учёту расходов.

Если в дальнейшем справедливая стоимость долговых ценных бумаг, классифицированных как «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, сумма убытка от обесценения, отнесённого на счёт по учёту расходов, восстанавливается.

Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения, не переоцениваются.

При необходимости формируется резерв на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 611-П.

По долговым обязательствам, не погашенным в срок, Банком также формируются резервы на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 611-П. В целях определения размера резерва остатки на балансовых счетах классифицируются на основании мотивированного суждения в одну из пяти категорий качества. Для каждой из пяти категорий качества Банк применяет процент резерва в соответствии со значениями, установленными внутренним Положением о создании резерва на возможные потери, на основании Положения Банка России № 611-П.

Банк использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов в зависимости от методики оценки:

Уровень 1: котируемые (нескорректированные) цены на активных рынках для идентичных активов и обязательств;

Уровень 2: методики, в которых все вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке;

Уровень 3: методики, в которых используются вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, не основывающиеся на данных, наблюдаемых на открытом рынке.

Ценными бумагами и производными финансовыми инструментами, справедливая стоимость которых может быть надёжно определена, признаются ценные бумаги и производные финансовые инструменты, информация о средневзвешенной цене которых общедоступна и представлена в биржевой информации организатора торгов.

В рамках иерархии справедливой стоимости наибольший приоритет отдается ценовым котировкам (некорректируемым) активных рынков для идентичных активов или обязательств (исходные данные Уровня 1) и наименьший приоритет - ненаблюдаемым исходным данным (исходные данные Уровня 3):

Под исходными данными Уровня 1 принимаются публикуемые данные, раскрываемые организаторами торгов и(или) информационно-аналитической системой Bloomberg. Учитывая, что эти данные отражают реальные сделки с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами на финансовом рынке, Банк не производит корректировки (изменения) исходных данных.

При определении стоимости имеющихся в портфеле Банка государственных и негосударственных ценных бумаг и производных финансовых инструментов, обращающихся на биржевом рынке, используются данные, раскрываемые биржей.

При определении стоимости имеющихся в портфеле банка ценных бумаг, обращающихся на иностранных торговых площадках (еврооблигации, акции иностранных эмитентов), используются данные раскрываемые информационно-аналитической системой Bloomberg.

В случае отсутствия средневзвешенной цены, рассчитываемой организатором торгов, для определения стоимости ценной бумаги используется предыдущая по времени средневзвешенная цена оцениваемой ценной бумаги.

Справедливая стоимость долговых финансовых инструментов определяется с учетом определения активности/неактивности рынка долговых инструментов, в соответствии с методическими рекомендациями «Об оценке финансовых инструментов по текущей (справедливой) стоимости» (Письмо Банка России № 186-Т от 29 декабря 2009 года) и требованиями МСФО.

Неактивный рынок представляет собой рынок, характерными особенностями которого являются все или часть из указанных критериев: совершение операций на нерегулярной основе (существенное по сравнению с периодом, когда рынок признавался активным, снижение объемов и уровня активности по операциям с финансовыми инструментами), существенное увеличение разницы между ценами спроса и предложения, существенное изменение цен за короткий период времени, отсутствие информации о текущих ценах, высокая доля торгов в режиме переговорных сделок.

В случае признания финансового рынка неактивным справедливая стоимость долговой ценной бумаги определяется следующим образом:

- как средняя цена его средневзвешенных цен, раскрываемых организатором торговли в соответствии с пунктом 7 Приложения 4 к Положению Банка России от 17.10.2014 № 437-П «О деятельности по проведению организованных торгов» (для еврооблигаций – средневзвешенная цена (BGN, а в случае её отсутствия – BVAL), раскрываемая информационно-аналитической системой Bloomberg), за последние n торговых дней плюс накопленный купонный доход по долговым ценным бумагам на дату определения справедливой стоимости;

- если количество дней обращения долгового финансового инструмента меньше n торговых дней, то справедливой стоимостью финансового инструмента признается средняя цена его средневзвешенных цен, раскрываемых организатором торговли в соответствии с пунктом 7 Приложения 4 к Положению Банка России от 17.10.2014 № 437-П «О деятельности по проведению организованных торгов» (для еврооблигаций - средняя цена его средневзвешенных цен (BGN, а в случае её отсутствия – BVAL), раскрываемых информационно-аналитической системой Bloomberg), за фактическое количество торговых дней обращения финансового инструмента, плюс накопленный купонный доход по долговым ценным бумагам на дату определения справедливой стоимости.

В случае признания финансового рынка неактивным справедливая стоимость долговой ценной бумаги определяется как средняя цена его средневзвешенных цен, раскрываемых организатором торговли за последние 60 торговых дней.

В нижеприведённой таблице представлена информация о балансовой стоимости обремененных и необремененных активов по состоянию на 01 января 2019.

Таблица 3.3.  
Сведения об обременённых и необременённых активах на 01.01.2018  
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для Предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе	1 658 053	1 157 411	31 307 187	2 667 332
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для Предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
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:	1 515 916	1 157 411	13 714 111	2 667 332
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	10 891 160	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	10 891 160	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:	1 515 916	1 157 411	2 822 951	2 667 332
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 515 916	1 157 411	2 710 903	2 667 332
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	112 048	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	142 137	0	1 808 205	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	95 462	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	9 617 793	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	716 700	0
8	Основные средства	0	0	1 787 415	0
9	Прочие активы	0	0	3 567 501	0

Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов, представленная в таблице, рассчитывается как среднее арифметическое значение балансовой стоимости обремененных и необремененных активов на начало каждого месяца отчетного квартала: за период с 1 октября 2018 г. по 31 декабря 2019 г.

В состав обремененных активов входят:

- вложения в долговые ценные бумаги RZD Capital PLC XS0764220017, MMC Finance DAC XS1298447019, ALROSA Finance S.A. XS0555493203, переданные без прекращения признания по сделкам РЕПО с Банком России;
- вложения в долговые ценные бумаги Credit Suisse Group Funding US225433AH43, переданные без прекращения признания по сделкам РЕПО с ООО «Атон»;
- неснижаемые остатки на корреспондентских счетах в банках-корреспондентах;
- взносы в гарантийные фонды платежных систем, предоставленные Банком в качестве обеспечения исполнения переводов в этих системах;
- взнос в гарантийный фонд клиринговой организации НКО НКЦ (АО), предназначенные для коллективного клирингового обеспечения.

Существенные изменения за отчетный период (4 квартал 2018 года) наблюдаются по показателю балансовой стоимости обремененных активов – долговых ценных бумаг. Величина показателя обремененных долговых ценных бумаг увеличилась на +1 226 770 тыс. руб. и объясняется ростом объема операций РЕПО с целью временного поддержания повышенного платёжного резерва в период новогодних праздников.

Основными видами операций, осуществляемых с обременением активов являются:

- операции под залог ценных бумаг;
- операции РЕПО;
- ломбардные кредиты с Банком России;
- гарантийный взнос в гарантийный фонд;
- гарантийный депозит;
- средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд);
- обеспечительный платеж.

Отличия в учетной политике Банка в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой кредитной организацией прав на активы и полной передачей рисков по ним:

- Активы в виде ценных бумаг и имущества, переданные в обеспечение по привлеченным средствам (обремененные активы), Банк продолжает учитывать на соответствующих балансовых счетах с одновременным отражением их балансовой стоимости на внебалансовом счёте 914 «Активы, переданные в обеспечение по привлеченным средствам, и условные требования кредитного характера» в течение всего периода действия соответствующего договора обеспечения.

- Ценные бумаги, переданные по сделкам РЕПО (операции, совершаемые на возвратной основе, признание которых не было прекращено), переносятся с балансового счета второго порядка по учету ценных бумаг на балансовые счета 50118, 50218, 50418 «Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания», 50618 и 50718 «Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания» соответственно той категории ценных бумаг, из которой осуществлялась передача. Возврат ценных бумаг, переданных в РЕПО, отражается обратной бухгалтерской записью.

- Поручительства предоставленные, учитываются на счете 91315 как обязательства Банка по выданным гарантиям (в том числе по аккредитивам) и поручительствам за третьих лиц, предусматривающим исполнение обязательств в денежной форме (в том числе обязательства, вытекающие из акцептов, авалей, индоссаментов). Списываются суммы по истечении сроков либо при исполнении этих обязательств клиентом или самим Банком. На этом же счете отражается балансовая стоимость имущества, переданного Банком в качестве обеспечения исполнения обязательств за третьих лиц (при этом, переданное в обеспечение имущество продолжает учитываться на соответствующих балансовых счетах).

- Гарантийные взносы в гарантийный фонд платежной системы учитываются на счете 30215 - денежные средства, внесенные в гарантийный фонд платежной системы в соответствии с Федеральным законом от 27.06.2011 года №161-ФЗ «О национальной платежной системе».

- Гарантийные депозиты и обеспечительные платежи учитываются по срокам на счетах прочих размещенных средств (322 «Прочие размещенные средства в кредитных организациях»; 323 «Прочие размещенные средства в банках-нерезидентах»; 46%, 470%-473% «Прочие размещенные средства»).

- Денежные средства, перечисленные на клиринговый банковский счет клиринговой организации в виде взноса в коллективное клиринговое обеспечение (гарантийный фонд) для обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу учитываются на счете 30425.

- Денежные средства в виде неснижаемого остатка на корреспондентских счетах Банка в банках–корреспондентах, для обеспечения проведения расчетов учитываются на счете 30110.

- Учёт списанных с баланса активов при их реализации (поставке) осуществляется с одновременным выведением финансового результата на счете 612 «Выбытие и реализация» в дату передачи покупателю контроля на поставляемый (реализуемый) актив, определяемого в соответствии с пунктом 33 Международного стандарта финансовой

отчетности (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями". Остатка на счете 612 не допускается.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами раскрывается в ниже приведенной таблице

Таблица 3.4.

Информация об операциях с контрагентами–нерезидентами

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату 01.07.2018	Данные на начало отчетного года 01.01.2018
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	126 493	241 184
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	79 565	96 394
2.1	банкам - нерезидентам	79 565	96 394
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	15 446 261	13 336 726
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	15 446 261	13 336 726
3.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	52 030	62 088
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	19 079	33 668
4.3	физических лиц - нерезидентов	32 951	28 420

Изменения, приведенных в Таблице 3.4. данных об операциях с контрагентами – нерезидентами по состоянию на 01.01.2019 и на 01.01.2018, связаны со следующими факторами:

- снижение объема средств на корсчетах в банках - нерезидентах, на 47,55% с 241 184 тыс. руб. до 126 493 тыс. руб. вызвано снижением остатка денежных средств на корреспондентском счете в КЕВ HANA BANK в связи с прекращением проведения конверсионных операций по валютной паре USDJPY расчетами «сегодня»;
- снижение объема ссуд, предоставленных банкам - нерезидентам, на 17,46% с 96 394 тыс. руб. до 79 565 тыс. руб. вызвано снижением остатка денежных средств на корреспондентском счете в The Bank of New York Mellon, которые автоматически размещаются на конец дня в депозит (овернайт) в указанном банке-нерезиденте;
- средства юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями снизились на 43,33% с 33 668 тыс. руб. до 19 079 тыс. руб., за счет снижения клиентских поступлений;
- средства физических лиц – нерезидентов увеличились на 15,94% с 28 420 тыс. руб. до 32 951 тыс. руб., за счет клиентских поступлений

## Раздел IV. Кредитный риск

Основу бизнес-модели Банка составляет предоставление банковских услуг (преимущественно кредитования) представителям корпоративного бизнеса. Банк также развивает розничный бизнес, однако, доля розницы в кредитном портфеле невелика. В целом, профиль кредитного риска пропорционален объёму и структуре кредитного портфеля.

Кредитный риск – риск возникновения убытков (потерь) вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств перед банком в соответствии с условиями договора. Данный вид риска является ключевым для Банка.

Основным источником кредитного риска в Банке являются операции кредитования предприятий нефинансового сектора и кредитование физических лиц.

В части управления кредитными рисками Банк придерживается консервативных подходов. Банк, имея активы менее 500 млрд. руб., удовлетворяет критериям, позволяющим использовать стандартизированные методы оценки рисков, в связи с чем для оценки кредитного риска Банк использует методы, утверждённые в Инструкции Банка России №180-И «Об обязательных нормативах банков».

Вследствие того, что стандартизированный подход к оценке кредитного риска не учитывает влияние риска концентрации, Банк в целях контроля за уровнем риска концентрации дополнительно рассчитывает объём риска концентрации в составе кредитного риска путём расчёта показателей индивидуальной и отраслевой концентрации кредитного портфеля (при расчёте показателей кредитного риска концентрации используется индекс Герфиндаля-Гиршмана).

Для ограничения размера кредитного риска в разрезе направлений деятельности в Банке разработана и применяется система лимитов. Советом директоров в Стратегии управления рисками и капиталом установлены лимиты на объём капитала, выделенного на покрытие кредитного риска, в разрезе основных подразделений Банка. Лимиты на подразделения имеют сигнальный и предельный уровни. Кроме того, Правлением банка лимиты индивидуальной концентрации и лимиты концентрации по отраслям экономики.

В Банке выделены три подразделения, осуществляющие операции, связанные с принятием кредитного риска: Кредитный Департамент (кредиты юридическим лицам), Департамент розничного бизнеса (кредитование физических лиц) и Казначейство (межбанковское кредитование). Подразделения, принимающие кредитный риск:

- ведут переговоры с клиентами и заключают сделки;
- проводят регулярный анализ финансового состояния заёмщиков, оценку стоимости обеспечения;
- осуществляют расчёт размера резервов на возможные потери по ссудам;
- реализуют утвержденные мероприятия по урегулированию проблемной задолженности;
- иницируют изменения лимитов кредитования;
- иницируют внесение изменений в методологию оценки риска, показатели, используемые для оценки уровня кредитного риска.

В банке действуют коллегиальные органы – Кредитный комитет и Малый Кредитный комитет, в компетенцию которых входит принятие решений об осуществлении сделок по размещению денежных средств, а также определение конкретных условий заключения этих сделок, в том числе:

- принятие решений о выдаче кредитов юридическим и физическим лицам, предоставлении банковских гарантий;
- изменение условий кредитных договоров (продлонгация, изменение суммы, процентной ставки, состава обеспечения и т.д.);
- классификация активов в категории качества;
- утверждение мероприятий по взысканию просроченной задолженности и рассмотрение отчётов об их выполнении.



Принятие решений в области межбанковского кредитования является компетенцией Оперативной группы по управлению текущими рисками и ликвидностью Банка.

В управлении кредитным риском Банк в первую очередь руководствуется принципом осторожности. Банк применяет консервативные подходы к анализу платежеспособности заемщиков. Одним из основополагающих принципов оценки Банком кредитного риска является достаточность источников погашения. Банк не использует скоринговые модели – размер кредитного риска всегда определяется в результате расчета достаточности постоянных источников дохода, для исполнения обязательств по кредиту, и эти источники должны быть документально подтверждены.

Еще одним важным для Банка фактором при принятии решения о выдаче кредита является наличие ликвидного залога по ссуде. Банк практически не предоставляет беззалоговых кредитов. Наличие качественного обеспечения по ссуде позволяет Банку рассматривать его, при необходимости, в качестве вторичного источника погашения, например, в случае ухудшения финансового положения заемщика, полной или частичной утрате источников доходов для исполнения обязательств. Используемые Банком дисконты при расчете объема необходимого обеспечения обеспечивают дополнительную ликвидность имущества, за счет возможности реализации по цене ниже рыночной, что и определяет в конечном счете скорость продажи.

Качество кредитов оценивается непрерывно на протяжении всего срока, а создание резервов на возможные потери по ссудам осуществляется по принципу упреждения – при появлении малейших признаков ухудшения.

Функции контроля за выполнением принятых процедур по управлению кредитным риском возложены на службу внутреннего аудита, которая:

- ежегодно оценивает эффективность системы управления кредитным риском, в том числе проверяет методологию оценки кредитного риска, установленных процедур управления им и полноту их применения;
- осуществляет контроль за эффективностью принятых подразделениями и органами управления по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня кредитного риска;
- инициирует внесение изменений в показатели, используемые для оценки уровня кредитного риска.

Распределение полномочий в процессе управления кредитным риском между органами управления и подразделениями Банка организовано следующим образом:

**Совет директоров Банка:** утверждает общую стратегию управления рисками и плановую структуру капитала, в том числе размер капитала на покрытие кредитного риска и его распределение по подразделениям, а также устанавливает показатели склонности к кредитному риску; обеспечивает формирование организационной структуры, соответствующей характеру и масштабам деятельности Банка; рассматривает отчеты о размере кредитного риска; рассматривает результаты стресс-тестирования; оценивает эффективность системы управления кредитным риском.

**Правление Банка:** организует процесс управления кредитным риском; утверждает методики, процедуры, используемые для управления кредитным риском; устанавливает лимиты, ограничивающие уровень кредитного риска; рассматривает отчеты о размере кредитного риска.

**Кредитные комитеты:** принимает решения о выдаче и реструктуризации кредитов в рамках имеющихся полномочий и в пределах установленных лимитов; утверждает мероприятия по взысканию просроченной задолженности; утверждает комплекс мероприятий для кризисных ситуаций в случае длительного нахождения Банка под влиянием кредитного риска, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств.

**Оперативная группа по управлению текущими рисками и ликвидностью** устанавливает лимиты на казначейские операции; устанавливает индивидуальные лимиты на контрагентов, эмитентов по инструментам, по отдельным операциям на финансовом рынке; осуществляет планирование, контроль лимитов и структуры активных операций.

**Подразделения, принимающие кредитный риск:** проводят регулярный анализ финансового состояния заёмщиков, оценку стоимости обеспечения; осуществляют расчёт размера резервов на возможные потери по ссудам; реализуют утвержденные мероприятия по урегулированию проблемной задолженности; иницируют изменения лимитов кредитования; иницируют внесение изменений в методологию оценки риска, показатели, используемые для оценки уровня кредитного риска.

**Служба управления рисками:** разрабатывает, внедряет и совершенствует методологию и процедуры управления кредитным риском; осуществляет количественную и качественную оценку кредитного риска; осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов; проводит стресс-тестирование кредитного риска; регулярно предоставляет органам управления Банка отчётность об объёме кредитного риска, установленную настоящим Положением; разрабатывает рекомендации по снижению кредитного риска; иницирует внесение изменений в показатели, используемые для оценки кредитного риска.

**Служба внутреннего аудита:** ежегодно оценивает эффективность системы управления кредитным риском, в том числе проверяет методологию оценки кредитного риска, установленных процедур управления им и полноту их применения; осуществляет контроль за эффективностью принятых подразделениями и органами управления по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня кредитного риска; иницирует внесение изменений в показатели, используемые для оценки уровня кредитного риска.

Кредитный Департамент, Департамент розничного бизнеса и Казначейство ежедневно проводят анализ кредитоспособности заёмщиков и расчёт РВПС, выносят вопросы на рассмотрение соответствующих коллегиальных органов. Служба управления рисками ежедневно контролирует объём кредитного риска, соблюдение лимитов по кредитному риску, подготавливает отчётность о состоянии кредитного риска. СВА и СВК проводят регулярные проверки соблюдения внутренних процедур и методик по оценке и управлению кредитным риском. По результатам проведённых проверок, Кредитный Департамент, Департамент розничного бизнеса и Казначейство вырабатывают план мероприятий по устранению нарушений и недостатков, который утверждается Правлением. СВА ежегодно оценивает эффективность системы управления кредитным риском.

В рамках управления кредитным риском в банке подготавливаются следующие отчёты:

- отчёт о состоянии кредитного риска формируется руководителем Службы управления рисками и предоставляется на рассмотрение Правления ежемесячно и Совету директоров ежеквартально;
- отчёт об оценке внутренней достаточности капитала и контроле соблюдения выделенных лимитов (в составе этого отчёта также раскрывается размер кредитного риска) формируется руководителем Службы управления рисками ежедневно и предоставляется на рассмотрение членам Правления и руководителям подразделений Банка;
- информация о выполнении обязательных нормативов (в том числе нормативов, регулирующих уровень концентрации кредитного риска в отношении отдельных групп заёмщиков) формируется руководителем Службы управления рисками ежедневно и предоставляется на рассмотрение членам Правления и руководителям подразделений Банка;
- информация о мероприятиях по взысканию проблемной задолженности формируется руководителями подразделений и направляется руководителю Службы управления рисками и на рассмотрение кредитной комиссии ежемесячно;
- отчёт о стресс-тестировании кредитного риска формируется руководителем Службы управления рисками ежеквартально и предоставляется на рассмотрение Правления и Совета директоров;
- информация об оценке качества управления кредитным риском (в том числе о выявленных недостатках в методологии оценки и управления риском) формируется СВА ежегодно и направляется на рассмотрение Правления и Совета директоров;
- информация о достижении сигнальных уровней лимитов (или нарушении лимитов) подготавливается руководителем Службы управления рискам по мере возникновения

события и доводится до сведения Службы внутреннего аудита, Правления и Совета директоров.

В таблице ниже приведена информация об объемах активов банка, имеющих просроченную задолженность, а также о величине созданных резервов на возможные потери.

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), непросроченных и 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	не применимо	3 103 313	не применимо	7 645 824	3 910 576	6 838 561
2	Долговые ценные бумаги	не применимо	112 048	не применимо	14 536 335	144 991	14 503 392
3	Внебалансовые позиции	не применимо	0	не применимо	2 729 586	56 977	2 672 609
4	Итого	не применимо	3 215 361	не применимо	24 911 745	4 112 544	24 014 562

Графы 3 и 5 таблицы не подлежат заполнению и раскрытию, так как Банк не применяет ПВР для целей расчета достаточности собственных средств (капитала), определения дефолта в разрезе классов (сегментов) кредитных требований, определенных в соответствии с главой 13 Положения Банка России от 06.08.2015 №483-П «О порядке расчёта величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов».

В сумму просроченной задолженности по кредитам входит задолженность юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, кредитных организаций по программам розничного и ипотечного кредитования, кредитования малого и среднего бизнеса, корпоративного кредитования, межбанковских кредитов.

Просроченная задолженность по долговым ценным бумагам состоит из непогашенных в срок облигаций АК Трансаэро БО-03 RU000A0JU930, резерв 100%. Данная задолженность участвует в расчете величины кредитного риска заемщика (Крз) в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И "Об обязательных нормативах банков".

Просроченные внебалансовые позиции, участвующие в расчете величины кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (Крв) отсутствуют.

Разница в значениях графы 6 (в том числе по строке 3) по сравнению с 01 июля 2018 обусловлена тем, что на предыдущую дату в таблице была отражена просроченная задолженность длительностью от 1 до 90 дней (менее 90) согласно действующей на тот момент редакции Указания Банка России №4482-У.

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 № 283-П	в соответствии с Указанием Банка России №2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0г
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

По состоянию на 01.01.2019 Банк не формирует резервы на возможные потери по операциям с ценными бумагами так как местом хранения ценных бумаг является Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (НКО АО НРД), являющийся центральным депозитарием на российском фондовом рынке и осуществляющий обслуживание ценных бумаг как центральный депозитарий на основании Федерального закона от 07.12.2011 № 414-ФЗ «О центральном депозитарии». В соответствии с Указанием Банка России от 17.11.2011 №2732-У требования по формированию резервов по вложениям в ценные бумаги не распространяются на ценные бумаги, права на которые удостоверены центральным депозитарием согласно законодательству РФ.

Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки Банка России, по состоянию на отчетную дату приведена в таблице 4.1.2.

Таблица 4.1.2

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

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России №590-П и №611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	959 400	52,65	505 143	18,45	177 025	-34,20	-328 118
1.1	ссуды	666 870	53,82	358 878	25,51	170 149	-28,30	-188 729
2	Реструктурированные ссуды	119038	53,21	63338	23,52	28002	-29,68	-35336
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	1 296 552	23,40	303 431	5,96	77 285	-17,44	-226 146
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	200 000	21,00	42 000	2,00	4 000	-19,00	-38 000
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	200 000	21,00	42 000	2,00	4 000	-19,00	-38 000
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	656 526	50,00	328 263	2,24	14 735	-47,76	-313 528

За отчетный период (4 квартал 2018 года) существенные изменения данных, представленных в таблице 4.1.2, наблюдаются по следующим показателям:

Реструктурированные ссуды. Уменьшение суммы данных требований на 51,46% с 245 515 тыс. руб. до 119 038 тыс. руб. за счёт погашения ссудной задолженности согласно графиков гашения, а также за счёт исключения задолженности на сумму 114 800 тыс. руб. в связи с отменой классификации в более высокую категорию качества.

Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам. Рост суммы данных требований на 41,28% с 917 735 тыс. руб. до 1 296 552 тыс. руб. произошло за счет выдачи новых кредитов для погашения долга по ранее предоставленным ссудам.

Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющие признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, представляют собой неиспользованные лимиты по кредитным линиям, а также выданные гарантии. Рост суммы данного показателя на 93,72% с 338 909 тыс. руб. до 656 526 тыс. руб. за счёт принятия Правлением Банка решения о наличии реальной деятельности в отношении принципала-предприятия дорожного строительства, которому выдана гарантия в обеспечение выполнения муниципального контракта, а также за счёт увеличения остатка неиспользованных кредитных линий (гашения ссудной задолженности) по заемщикам в отношении которых ранее Правлением Банка было принято решение о наличии реальной деятельности.

В нижеследующей таблице приведена информация об изменении балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, просроченных более чем на 90 дней, за отчетный период: 2-е полугодие 2018 года.

Таблица 4.2

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

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	3 199 393
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)	129 023
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	0
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	113 055
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	3 215 361

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
	на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 $\pm$ ст. 5)	

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

Увеличение объема просроченной задолженности сроком свыше 90 дней составил за отчетный период 0,50%.

Сумма ссудной задолженности и долговых ценных бумаг по состоянию на начало и конец отчетного периода равна сумме задолженностей, отраженных о форме отчетности 0409115 «Информации о качестве активов кредитной организации».

В состав задолженности, признанной не просроченной в отчетном периоде, вошла задолженность, по которой были полностью погашены просроченные требования за исключением погашенных путем списания с баланса за счет сформированного резерва на возможные потери.

В состав прочих изменений балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг вошли изменения, произошедшие по причинам частичного погашения просроченной задолженности, остающейся в категории просроченных свыше 90 дней.

Анализ просроченных кредитных требований по длительности просроченной задолженности, распределение кредитных требований по географическому признаку, срокам, оставшимся до погашения раскрыты на странице 32 пояснительной записки к годовой бухгалтерской отчетности за 2018 год.

#### Методы снижения кредитного риска.

Для снижения кредитного риска Банк проводит комплекс мероприятий, направленных на получение и анализ субъективной и объективной информации, достаточной для принятия решения уполномоченным коллегиальным органом или должностным лицом Банка о предоставлении или об отказе в предоставлении кредитного продукта, выработке защитных мер по снижению вероятности невыполнения обязательств заемщиком.

Мероприятия в целях снижения кредитного риска на всех этапах выдачи и сопровождения кредита:

- регламентация бизнес-процессов и процедур
- автоматизация процессов

Мероприятия в целях снижения кредитного риска на этапе рассмотрения и выдачи кредита:

- разделение полномочий при принятии решений и проведении операций
- анализ финансового положения заемщика и установка требований к финансовому положению заемщика
- выработка мер противодействия кредитному мошенничеству
- принятие обеспечения в виде гарантий, поручительств, залога
- формирование требований к качеству и достаточности залогового обеспечения
- страхование залогового имущества
- установление финансовых ковенант для заемщиков
- выработка условий досрочного взыскания суммы задолженности и прекращения действия обязательств
- выбор контрагентов с надлежащей деловой репутацией
- установление лимитов диверсификации

Мероприятия в целях снижения кредитного риска на этапе сопровождения кредита:

На этапе сопровождения кредитов мероприятия по снижению кредитного риска направлены на контроль финансово-хозяйственной деятельности заемщика с целью своевременного выявления негативных изменений, которые могут являться причиной невозможности выполнения заемщиком условий кредитного договора/гарантии, а также разработку мероприятий, направленных на обеспечение полного и своевременного возврата кредита и уплаты начисленных процентов.

- текущий контроль финансового положения заемщика (в том числе движения денежных

средств заемщика) на основании предоставляемой заемщиком финансовой отчетности и иной документации

- контроль целевого использования кредита
- контроль своевременности уплаты процентов, выполнения графика возврата кредита
- контроль наличия и состояния залогового имущества
- контроль выполнения установленных финансовых ковенант (при наличии)
- контроль изменений в действующем законодательстве и в экономике с точки зрения их возможного влияния на финансовое положение заемщика и стоимости обеспечения
- проведение внеплановых проверок финансовой и хозяйственной деятельности заемщика при получении негативной информации о заемщике, таких как резкое изменение конъюнктуры рынка, принятие административных решений, способных негативно повлиять на дальнейшее исполнение обязательств заемщика, потеря заемщиком важных партнеров и т.д.

- контроль права собственности на предмет залога (при наличии такового)
- проверка условий хранения и состояния заложенных объектов и ценностей с периодичностью, определяемой внутрибанковскими документами
- контроль процесса выведения или замены объектов обеспечения с предварительного согласия Банка.

Мероприятия в целях снижения кредитного риска на этапе возврата проблемного кредита:

- реализация обеспечения;
- заключение с заемщиками соглашений о реструктуризации обязательств (отсрочка, рассрочка, новация);
- претензионно-исковая работа.
- продажа (уступка прав требования) проблемных кредитов, в том числе на торгах;
- привлечение специализированных организаций для выполнения работ по взысканию просроченной задолженности при соблюдении действующих норм законодательства Российской Федерации;
- инициирование и сопровождение процедур банкротства заемщиков;
- списание безнадежных к взысканию проблемных активов.
- наблюдение за возможностью взыскания списанной за баланс задолженности в случае изменения имущественного положения заемщика, отмена вынесенных ранее решений (определений) судебных органов, признания банкротства предприятия фиктивным и т.д.

В целях определения требований к капиталу Банк не применяет в качестве снижения кредитного риска неттинг балансовых требований и внебалансовых обязательств.

Политика в области оценки принятого обеспечения и управления остаточным риском.

Политика Банка в области оценки залогового обеспечения направлена:

- на достижение надежного обеспечения сделок, в которых Банк выступает в качестве кредитора;
- минимизацию потерь при обращении взыскания на предмет залога;



- соблюдение Банком требований ЦБ РФ в части оценки качества обеспечения кредитов.

В работе с обеспечением по кредитным обязательствам Банк использует консервативный, осторожный подход, который призван минимизировать возможный остаточный риск. Во внутренних нормативных документах Банка изложены процедуры, документооборот и порядок работы с залогами, учитывающие особенности направлений кредитования, принятых в Банке.

Политика Банка в области формирования обеспечения по операциям кредитного характера строится на принципе создания надежного и ликвидного портфеля обеспечения. В рамках работы с залоговым обеспечением проводятся оценка приемлемости различных видов обеспечения, оценка рыночной стоимости предметов залога, а также формирование требований к величине залогового дисконта.

Кредитные подразделения на регулярной основе (регулярность определяется типом принимаемого обеспечения) проводят оценку наличия и достаточности стоимости принятого обеспечения.

Как правило, Банк в качестве обеспечения принимает недвижимое имущество, автотранспортные средства, ценные бумаги, оборудование, технику, товары в обороте, гарантии и поручительства.

Справедливая стоимость обеспечения переоценивается регулярно (не реже, чем ежеквартально) для кредитов, резерв на возможные потери по которым корректируется на стоимость принятого обеспечения.

Корректировка сумм резерва осуществляется по кредитам II-V категорий качества, по требованиям по процентам, по условным обязательствам кредитного характера с учетом обеспечения I и II качества, определенного таковым на основании Положения Банка России №590-П.

Функция оценки стоимости залогов при кредитовании юридических лиц и индивидуальных предпринимателей возлагается на выделенное структурное подразделение – Залоговый отдел, с привлечением сотрудников Юридической службы и других для выяснения отдельных аспектов при принятии в залог имущества, в отдельных случаях привлекаются независимые оценочные компании.

Использование поручительства платежеспособных юридических лиц, как обеспечения, требует такой же оценки рисков поручителя, как и заемщика.

При кредитовании физических лиц по программам потребительского и ипотечного кредитования оценка принимаемого в залог имущества производится при необходимости с привлечением независимых оценочных компаний, а в случае автокредитования на основании страховой суммы, определенной в договоре КАСКО, оформляемой страховой компанией, аккредитованной Банком, либо в результате проведения оценки сотрудником Банка, наделённым соответствующими полномочиями в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

Рекомендуется, чтобы залоговая стоимость имущества, принимаемого в качестве обеспечения возврата кредита, была достаточна для компенсации Банку основной суммы долга по ссуде, начисленных процентов в соответствии с договором за период, установленный во внутренних нормативных документах Банка, а также возможных издержек, связанных с реализацией залоговых прав.

Залоговое имущество подлежит страхованию от рисков, которые могут повлечь его утрату, гибель, повреждение, хищение, и т.п. Риски предусматриваются в соответствии с правилами страхования выбранной страхователем страховой компании.

Информация о концентрации обеспечения по видам обеспечения представлена ниже в таблице.

<b>Вид обеспечения</b>	<b>Залоговая стоимость имущества, тыс. руб.</b>
Жилая недвижимость	101 356
Нежилая недвижимость	2 831 364

Вид обеспечения	Залоговая стоимость имущества, тыс. руб.
Транспорт	1 344 916
Оборудование	481 364
Товары в обороте	218 529
Депозит	0
Прочее	133 278
Права требования	149 506
Сумма залога ценных бумаг	0
<b>Итого:</b>	<b>5 260 313</b>

Информация о видах и стоимости полученного в залог обеспечения в разрезе видов полученного обеспечения, раскрыта на странице 60 пояснительной записки к годовой бухгалтерской отчетности за 2018 год.

Остаточный риск возникает в связи с тем, что применяемые Банком методы снижения кредитного риска в виде принимаемого в залог обеспечения могут не дать ожидаемого эффекта. Методы для снижения и управления остаточным риском при кредитовании разрабатываются в случае признания данного риска значимым в деятельности Банка.

Для оценки уровня остаточного риска в Банке ведется база статистики потерь по остаточному кредитному риску. В данной базе отражаются данные о случаях фактически реализованных дефолтов по заемщикам Банка с указанием принятого обеспечения, а также факты реализации данного обеспечения.

В нижеследующей таблице приведена информация о балансовой стоимости обеспеченных и необеспеченных кредитных требований по типам обеспечения.

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	6 830 252	8 309	8 309	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	14 503 392	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	21 333 644	8 309	8 309	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	240	0	0	0	0	0	0

При заполнении таблицы 4.3 обеспеченными признаются требования Банка, к которым применяются инструменты снижения кредитного риска в целях снижения требований к капиталу в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И "Об обязательных нормативах банков": кредиты, обеспеченные гарантийным депозитом (вкладом), золотом в слитках или собственными векселями Банка, переданными в залог.

### Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

Банк использует стандартизированный подход к определению величины кредитного риска (подход к оценке кредитного риска в целях расчета нормативов достаточности капитала, установленный пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И «Об обязательных нормативах банков»).

По состоянию на 01.01.2019 в активах Банка отсутствуют требования, взвешенные по уровню риска, при оценке которых использовались кредитные рейтинги, присвоенные рейтинговыми агентствами. В связи с этим, информация, предусмотренная пунктами 4.2 – 4.3 Приложения к Указанию Банка России № 4482-У, не раскрывается.

В нижеследующей таблице приведена информация о стоимости кредитных требований с учётом и без учёта конверсионного коэффициента по состоянию на 01.01.2019, а также расчет требований к капиталу на покрытие кредитного риска.

Конверсионный коэффициент – это коэффициент приведения условного обязательства кредитного характера к кредитному эквиваленту.

Таблица 4.4

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

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	5 208 372	0	5 208 372	0	0	0,00%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	500 000	160 000	550 000	160 000	110 000	15,49%
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0,00%
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	12 135 947	0	12 135 130	0	2 435 166	20,07%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	111	0	109	0	22	20,00%

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
6	Юридические лица	7 743 112	2 195 395	4 016 396	2 145 510	4 806 438	78,00%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	724 810	325 383	571 641	318 291	857 462	96,35%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	182 192	48 808	178 720	48 808	188 481	82,84%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0,00%
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0,00%
11	Просроченные требования (обязательства)	2 670 734	0	2 497	0	2 497	100,00%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	4 661 134	0	4 626 878	0	8 785 143	189,87%
13	Прочие	0	0	0	0	0	0,00%
14	Всего	33 826 411	2 729 586	27 289 743	2 672 609	17 185 210	57,36%

Коэффициент концентрации для каждого портфеля рассчитан как отношение совокупных требований (обязательств), взвешенных по уровню риска (графа 7) к сумме граф 5 и 6 по каждой строке таблицы.

Общая сумма требований (обязательств) Банка, взвешенных по уровню риска (графа 7 таблицы 4.4), существенным образом не изменилась в течение отчетного периода (2-е полугодие 2018) – увеличение составило +9.84%. Сумма кредитных требований (обязательств) без учета применения конверсионных коэффициентов и инструментов снижения кредитного риска (графы 3 и 4 таблицы 4.4) существенно не изменилась за рассматриваемый период – прирост составил 12.90%.

В нижеследующей таблице приведена информация о балансовой стоимости кредитных требований и обязательств банка в разрезе коэффициентов риска.



Основная, стоимость балансовых активов (42.4%) взвешивается с коэффициентом риска 20%. 19.0% активов взвешиваются с риском 0%. 17.7% активов взвешиваются с риском 150%.

Суммарная доля активов с пониженными (менее 100%) коэффициентами риска составляет 61.5% от общей суммы активов.

Суммарная доля активов с повышенными (более 100% включая категорию «прочие») коэффициентами риска составляет 30.8% от общей суммы активов.

Таблица 4.6 «Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по ПВР, в разрезе классов кредитных требований (обязательств) и величине вероятности дефолта»,

таблица 4.7 «Влияние па величину требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, применяемых кредитной организацией (банковской группой) кредитных ПФИ в качестве инструмента снижения кредитного риска»,

таблица 4.8 «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР»,

таблица 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)»,

таблица 4.10 «Специализированное кредитование и доли участия в акционерной капитале, оцениваемые в соответствии с упрощенным подходом на основе взвешивания по уровню рисков (ПВР)»

не подлежат заполнению и раскрытию в связи с:

- отсутствием у Банка разрешения на применение внутренних моделей в целях оценки кредитного риска в соответствии с Положением Банка России от 06.08.2015 №483-П «Положение о порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов».

- Банк не применяет подход на основе взвешивания по уровню риска в целях оценки кредитного риска по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия в капитале юридических лиц к соответствию с пунктом 4.6 и главой 6 Положения Банка России от 06.08.2015 №483-П «Положение о порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов».

- Банк не использует кредитные ПФИ как инструмент снижения кредитного риска.

## Раздел V. Кредитный риск контрагента

Кредитный риск контрагента – риск возникновения у Банка убытков в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств контрагентами до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам.

Банк принимает кредитный риск контрагента по сделкам, проводимых с участием НКО НКЦ (АО), осуществляющей функции центрального контрагента.

Банк определяет величину требований, подверженных кредитному риску контрагента, взвешенную по уровню риска, и минимальный размер капитала, необходимый для покрытия кредитного риска контрагента, в соответствии со стандартизированным подходом, установленным Инструкцией Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков».

Информация о величине кредитного риска контрагента отражена в таблице 2.1.

В нижеследующей таблице приведена информация о подходах, применяемых Банком в целях оценки кредитного риска контрагента.

Таблица 5.1

Информация о подходах, применяемых в целях оценки  
кредитного риска контрагента

тыс. руб.

Номер	Наименование подхода	Текущи й кредитн ый риск	Потенциа льный кредитны й риск	Эффективн ая ожидаемая положитель ная величина риска	Кoeffициен т, используемы й для расчета величины, подверженно й риску	Величина, подверженная рisku, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	10	83	X	1.4	93	140
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций 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)	X	X	X	X	не применимо	не

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженно й риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
	финансирования, обеспеченных ценными бумагами)						применимо
6	Итого	X	X	X	X	X	140

За отчетный период (2-е полугодие 2018 года) существенные изменения данных, представленных в таблице 5.1 отсутствуют.

Строка 2 таблицы 5.1 не подлежит заполнению в связи с тем, что Банк формирует отчетность на индивидуальном уровне, не является участником банковской группы.

Строка 5 таблицы 5.1 не подлежит заполнению в связи с тем, что Банк не обладает разрешением на применение модели расчета стоимости под риском (VaR) в регуляторных целях, не является головной кредитной организацией банковской группы.

Информация о кредитном риске контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента представлена в таблице 5.8 настоящего раздела.

В нижеследующей таблице приведена информация о риске изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ по состоянию на отчетную дату.

Таблица 5.2

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

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:	не применимо	не применимо
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	не применимо
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	не применимо
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	93	106
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	93	106



Строки 1-3 таблицы 5.1 не подлежат заполнению и раскрытию в связи с тем, что Банк не является участником банковской группы и раскрывает информацию на индивидуальном уровне.

В целях оценки риска контрагента (текущего и потенциального кредитных рисков), а также риска изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента Банк применяет стандартизированный подход, применение которого установлено Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

В предыдущем отчётном периоде Банк не заключал сделки данного типа.

В нижеследующей таблице приведена информация о величине кредитного риска контрагента в разрезе портфелей, видов контрагентов, коэффициентов риска.

Таблица 5.3

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

тыс. руб.

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента								
		из них с коэффициентом риска:							всего	
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Центральные банки или правительства стран	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	6	0	0	0	0	0	0	0
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	93	0	0	93
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	6	0	0	0	93	0	0	93

Банк не применяет внутренние модели, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента.

Таблица 5.4 «Величина, подверженная кредитному риску контрагента, определяемая по ПВР, в разрезе классов кредитных требований и величин вероятности дефолта» не подлежит заполнению и раскрытию в связи с отсутствием у Банка разрешения на применение

внутренних моделей для целей расчета величины, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента.

В нижеследующей таблице представлена информация об обеспечении в разрезе его типов, участвующем в операциях, подверженных кредитному риску контрагента, в том числе кредитному риску центрального контрагента.

Таблица 5.5

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

тыс. руб.

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

По состоянию на отчетную дату Банк не имеет действующих сделок ПФИ, операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами.

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

По состоянию на отчетную дату и предшествующую отчетную дату Банк не производил операции с кредитными ПФИ, в связи с чем таблица 5.6 не содержит данных.

Таблица 5.7 «Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта» не подлежит заполнению в связи с отсутствием у Банка разрешения на применение внутренних моделей для целей расчета величины, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента.

В нижеследующей таблице представлена информация о кредитном риске контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента.

Центральным контрагентом по всем операциям выступает ЗАО АКБ «НКЦ» – центральный контрагент, качество управления которого признано Банком России удовлетворительным в соответствии с Указанием Банка России от 03.12.2012 №2919-У «Об оценке качества управления кредитной организации, осуществляющей функции центрального контрагента». В соответствии с подпунктом 1.1 пункта 1 статьи 2 Федерального закона от 07.02.2011г. №7-ФЗ «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте», ЗАО АКБ «НКЦ» признается квалифицированным контрагентом.

Таблица 5.8

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым  
через центрального контрагента

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная рisku 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	2 000
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	1 021	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
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	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
19	Гарантийный фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

Строки 11-20 таблицы 5.8 не подлежат заполнению в связи с тем, что Банк не проводит операции через центрального контрагента, не являющимся квалифицированным в соответствии с законодательством Российской Федерации.

#### Раздел VI. Риск секьюритизации

Информация о риске не раскрывается, так как отчетном периоде Банк не осуществлял сделок секьюритизации.

По состоянию на отчетную дату требования и обязательства, подверженные риску секьюритизации, удовлетворяющие либо не удовлетворяющие критериям передачи риска, отсутствуют. Требования к капиталу на покрытие данных сделок отсутствуют.

В связи с этим, нижесуказанные таблицы не содержат данных:

таблица 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 6.3. «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)».

#### Раздел VII. Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Факторами появления рыночного риска являются изменения стоимости финансовых активов, подверженных влиянию определенных рыночных переменных, таких как процентные ставки, валютные курсы, курсы долевых ценных бумаг, индексы, цены биржевых товаров, их корреляции и волатильности.

В отчетном 2018 году Банк принимал на себя рыночный риск в части процентного и валютного рисков. Подверженность процентному риску объясняется наличием в торговом портфеле Банка облигаций, стоимость которых чувствительна к изменению процентных ставок. Подверженность валютному риску изменением курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах.

Целью управления рыночным риском является снижение и поддержание рыночного риска на приемлемом для Банка уровне, обеспечивающем бесперебойную работу, устойчивость к непредвиденным потерям и сохранность собственного капитала.

Банк осуществляет количественную оценку рыночного риска в соответствии с Положением Банка России №511-П от 03.12.2015 “О порядке расчёта кредитными

организациями величины рыночного риска». Размер рыночного риска рассчитывается ежедневно одновременно с расчётом ежедневных нормативов.

Для оценки потенциальных потерь Банка в случае реализации факторов рыночного риска из-за исключительных, но вероятных событий Банком проводится регулярное стресс-тестирование рыночного риска.

Задачами Банка в области управления рыночным риском являются:

- реализация системного подхода к управлению рыночным риском, оптимизация структуры торгового портфеля Банка в целях ограничения уровня рыночного риска и управления ликвидностью;

- минимизация рыночного риска за счет совершенствования оценки размера риска, разработки и реализации мероприятий по управлению рыночным риском и торговым портфелем, в том числе обеспечивающих сохранение или снижение уровня принятого рыночного риска;

- сохранение финансовой устойчивости Банка и обеспечение ликвидной позиции Банка при внедрении новых продуктов и совершении операций вследствие адекватной оценки и управления рыночным риском и торговым портфелем.

Процесс управления рыночными рисками в Банке включает в себя выявление, оценку, мониторинг, ограничение и контроль риска.

Виды финансовых инструментов и операций и их объемы, подверженные рыночному риску, определяются на начальном этапе стратегического и финансового планирования на предстоящий финансовый год.

Процедуры по управлению рыночным риском включают в себя:

- анализ состава и состояния торгового портфеля, валютных позиций;
- анализ изменения котировок валют и ценных бумаг, товарных цен, индексов, степени волатильности товарных цен;

- анализ финансового положения и деловой репутации эмитентов, контрагентов;

- анализ степени «активности и ликвидности» рынка;

- анализ степени ликвидности товара, находящегося в залоге;

- диверсификация торгового портфеля;

- проведение операций на рынке только с контрагентами с приемлемым для Банка уровнем риска;

- оценка степени необходимости принятия в качестве залога товаров, обращающихся на организованном рынке;

- установление лимитов на операции с ценными бумагами;

- регулярный мониторинг соответствия установленных лимитов текущей рыночной ситуации;

- формирование регулярной управленческой отчетности по каждому виду риска, включая рекомендации по минимизации рисков;

- контроль уровня рыночного риска в утвержденной структуре рисков.

Система контроля рыночного риска включает следующие уровни:

Первый уровень (низший).

Казначейство:

- постоянный контроль выполнения специалистами Казначейства регламента совершения операций с ценными бумагами в соответствии с Инструкцией по взаимодействию подразделений ПАО АКБ «Приморье» при осуществлении операций с ценными бумагами;

- мониторинг ситуации на финансовых рынках;

- построение кривой доходности финансовых инструментов в разрезе эмитентов;

- подготовка информации о структуре портфеля по текущим ценам;

- контроль за лимитами максимальных убытков по предотвращению снижения доходности Банка от используемых финансовых инструментов.

Второй уровень.

Служба управления рисками:

- ежедневный расчет размера рыночного риска и достаточности капитала на его покрытие;

- мониторинг финансового состояния эмитентов;
- оценка кредитного риска эмитентов.

Третий уровень (высший).

Правление Банка:

- контроль выполнения комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае кратковременного нахождения Банка под воздействием чрезмерного рыночного риска;
- недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров управления рыночным риском;
- контроль адекватности границ принятия решений для штатной ситуации и в случае кризисного состояния;
- нахождение оптимального баланса между рыночным риском и доходностью для банка в целом.

Исключительный уровень.

Совет директоров Банка:

- контроль выполнения комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае длительного нахождения Банка под воздействием чрезмерного рыночного риска;
- недопущение непропорционального увеличения (одновременного) размера рыночного риска увеличению доходности соответствующего направления деятельности Банка;
- прекращение деятельности подразделений Банка (либо ограничение их задач и функций), несущих чрезмерный рыночный риск.
- постановка как стратегических, так и текущих задач в области управления рыночными рисками.

#### **Распределение полномочий при управлении рыночным риском**

Совет директоров Банка:

- утверждает положение об оценке и контроле рыночного риска;
- рассматривает отчетность Службы управления рисками о рыночном риске и результаты оценки рыночного риска;
- рассматривает информацию Службы внутреннего аудита о выявленных при проведении проверок нарушениях (недостатках) по вопросам управления рыночным риском;
- принимает меры, обеспечивающие оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита.

Правление Банка:

- согласовывает положение об оценке и контроле рыночного риска;
- рассматривает отчетность Службы управления рисками о рыночном риске и результаты оценки рыночного риска;
- рассматривает информацию Службы внутреннего аудита о выявленных при проведении проверок нарушениях (недостатках) по вопросам управления рыночным риском;
- принимает меры, обеспечивающие оперативное выполнение рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита.

Председатель Правления Банка:

- рассматривает отчетность Службы управления рисками о рыночном риске и результаты оценки рыночного риска;
- рассматривает информацию Службы внутреннего аудита о выявленных при проведении проверок нарушениях (недостатках) по вопросам управления рыночным риском;
- принимает меры, обеспечивающие оперативное выполнение рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, в пределах своей компетенции.

Оперативная группа по управлению текущими рисками и ликвидностью (ОГУТРИЛ):

- устанавливает лимиты на казначейские операции;
- устанавливает индивидуальные лимиты на контрагентов, эмитентов, по инструментам, по отдельным операциям на финансовом рынке;

- устанавливает лимиты убытков по отдельным операциям на финансовом рынке;
- устанавливает размеры открытых позиций финансовых инструментов;
- утверждает категории качества и нормы резервирования с целью формирования резерва на возможные потери по эмитентам.

Казначейство:

- осуществляет сбор и анализ информации по финансовым рынкам, выработка рекомендаций по тактике и стратегии поведения на финансовых рынках;
- формирует портфелей финансовых инструментов, соответствующих уровню доходности Банка, утвержденному Советом директоров.
- ежедневно осуществляет оценку ожидаемой доходности портфеля за период владения.

- ежемесячно информирует членов ОГУТРИЛ об уровне доходности портфеля.

Служба управления рисками осуществляет:

- ежеквартальный расчет лимитов на казначейские операции;
- ежеквартальный анализ финансового состояния эмитентов для определения предельного размера лимита вложений в портфель ценных бумаг.
- подготовка профессиональных суждений о категории качества и размере резерва на возможные потери по эмитентам.
- ежедневный расчет размера рыночного риска и его включение в расчёт достаточности капитала.
- ежедневный расчет рыночного риска и достаточности капитала на его покрытие с применением внутренних моделей (VaR-анализ), ежемесячный расчёт стресс-тестирования рыночного риска, основанного на сценарном анализе;
- ежемесячный отчет по объёму принятого рыночного риска, результатов стресс-тестирования рыночного риска, соблюдение установленных лимитов для Правления Банка, ОГУТРИЛ;
- ежеквартальный отчет по объёму принятого рыночного риска, результатов стресс-тестирования рыночного риска, соблюдение установленных лимитов для Совета Директоров Банка.
- при ухудшении ситуации на финансовых рынках в целях минимизации рыночного риска подготовка предложений по пересмотру лимитов на операции и сделки по финансовым инструментам: уменьшение, приостановление или закрытие.

Служба внутреннего контроля:

- выявляет комплаенс-риск, то есть риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (регуляторный риск).

Служба внутреннего аудита:

- осуществляет проверки эффективности методологии оценки рыночного риска, и процедур управления рыночным риском, установленных внутренними документами Банка, и полноты применения указанных документов;
- информирует Председателя Правления, Правление Банка и Совет директоров о выявленных при проведении проверок нарушениях (недостатках) по вопросам управления рыночным риском.

#### **Состав и периодичность отчетов о рыночном риске**

В целях информирования Правления, Председателя Правления, Совета директоров и коллегиальных органов, задействованных в процессах управления рисками, применяется система отчетов по рыночному риску, структурированная в соответствии со следующими принципами:

- система отчетности по рыночному риску соответствует требованиям ВПОДК;
- отчетность формируется Службой управления рисками, в чьи функции не входит осуществление операций, влекущих возникновение рыночного риска.



Отчетность по рыночному риску формируется на регулярной основе с различной периодичностью (ежемесячно/ежеквартально/ежегодно).

Ежедневно формируется отчетность о размере рыночного риска, рассчитанного регулятивным методом, проводится стресс-тестирование рыночного риска (VAR-анализ), проводится контроль лимитов и сигнальных значений, установленных по рыночному риску.

Ежемесячно формируется отчетность, содержащая информацию о размере рыночного риска, о контроле лимитов и сигнальных значений, о нарушении процедур управления рыночным риском.

В случае достижения сигнальных значений или несоблюдения установленных лимитов, формируется оперативная отчетность в адрес членов Оперативной группы по управлению рисками и ликвидностью.

Ежеквартально дополнительно проводится стресс-анализ, основанный на методе исторического моделирования.

Нерегулярная оперативная отчетность формируется дополнительно в случаях реализации риска, повлекшие значительный убыток либо в случае возникновения рисков события, способного нанести значительный убыток Банку.

Размер рыночного риска Банк оценивает на основании стандартизированного подхода, изложенного в Положении Банка России от 03.12.2015г. №511-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Оценка рыночного риска осуществляется на ежедневной основе.

В нижеследующей таблице приведены значения составляющих рыночного риска по состоянию на 01.07.2018, взвешенные по уровню риска путем умножения на коэффициент 12,5.

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)	13 041
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	13 736
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	334 706

Процентный риск сформирован вложениями в еврооблигации LUKOIL 20 (эмитент Lukoil International Finance B.V.), классифицированные в категорию – для продажи в краткосрочной перспективе.

Валютный риск сформирован величиной открытой валютной позиции, взвешенной на коэффициент 12,5.

Фондовый и товарный риски равны нулю, так как Банк не имеет соответствующих вложений.

Банк не заключает опционные контракты, в связи с этим рыночный риск в отношении опционов равен нулю.

Строки 5 и 7 таблицы 7.1 не подлежат заполнению в связи с тем, что Банк не является участником банковской группы.

Таблица 7.2 «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска»,

таблица 7.3 «Информация о величине инструментов торгового портфеля при применении подходов на основе внутренней модели в целях расчета требований к капиталу в отношении рыночного риска», а также графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток), предусмотренные Указанием Банка России №4482-У не подлежат заполнению и раскрытию в рамках настоящего отчета в связи с тем, что Банк не является головной кредитной организацией банковской группы, применяющей на уровне группы подходы на основе внутренних моделей в целях оценки рыночного риска. У Банка отсутствует разрешение на применение подходов на основе внутренних моделей в целях оценки рыночного риска в регуляторных целях на индивидуальной основе.

### **Раздел VIII. Информация о величине операционного риска**

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

Операционные риски присущи всем операциям Банка и всей его деятельности Банка.

Создание эффективной системы управления операционным риском в Банке достигается на основе системного, комплексного подхода к решению следующих задач:

- Качественная оценка непредвиденных событий и обстоятельств и возможного ущерба;
- Определение комплекса мер по выявлению операционного риска;
- Определение комплекса мер по минимизации операционного риска и вероятности наступления событий, приводящих к операционным убыткам и/или по снижению размера потенциальных операционных убытков;
- Определение комплекса мер по реагированию подразделений на существенные рисковые события.

Процедуры по управлению операционным риском.

В целях обеспечения максимальной сохранности активов и капитала на основе снижения вероятности (вплоть до исключения) наступления потенциальных потерь, в Банке выстроена система управления операционным риском, включающая следующие этапы:

- выявление риска;
- идентификация значимости операционного риска для Банка;
- оценка размера операционного риска;
- минимизация рисков (выявление критических зон риска, разработка и реализация мероприятий по ограничению, уменьшению и нейтрализации выявленных критических зон риска);
- мониторинг (контроль) за риском;
- отчетность в рамках управления операционным риском

Управление операционным риском проводится на постоянной основе во всех структурных подразделениях.

### Выявление операционного риска

Выявление ОР достигается следующими методами:

- ✓ Анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения внутренних и внешних причин операционных рисков
- ✓ Детальный анализ всех бизнес-процессов;
- ✓ Вовлечение сотрудников всех подразделений в процесс участия, которые непосредственно имеют дело с соответствующим бизнес-процессом, продуктом или системой;
- ✓ Четкое разграничение операционных рисков с другими типами рисков. Операционные риски в ряде бизнес-процессов связаны с кредитными и рыночными рисками, что затрудняет их правильную идентификацию.
- ✓ Анализ отдельных банковских операций и других сделок;
- ✓ Анализ внутренних процедур;
- ✓ Анализ всех нововведений, производимых Банком;
- ✓ Ведение аналитической базы данных о понесенных операционных убытках.

### Оценка операционного риска

Для расчета требований к капиталу на покрытие операционного риска в регуляторных целях Банк применяет базовый индикативный подход, изложенный в Положении Банка России №642-П от 03.09.2018 «О порядке расчёта размера операционного риска».

Величина операционного риска, покрываемая капиталом Банка, по состоянию на 01.01.2019 составила 6 206 463 тыс. руб. Размер операционного риска рассчитывается как доля от валового дохода Банка за три предшествующих года.

тыс. руб.

Наименование показателя	Значение на 01.01.2019	Значение на 01.10.2018
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска всего, в том числе:	3 310 115	3 310 115
Чистые процентные доходы	211 869	211 869
Чистые непроцентные доходы	3 098 246	3 098 246
Операционный риск, всего:	496 517	496 517
Размер требований к капиталу в отношении операционного риска	6 206 463	6 206 463

### Мониторинг и контроль операционного риска

В Банке мониторинг операционного риска проводится на постоянной основе следующими методами:

-Регулярное изучение системы показателей и результатов деятельности Банка (статистических, финансовых).

-Регулярное изучение руководителями подразделений показателей, связанных с операционным риском и понесённых операционных убытков, отраженных в аналитической базе данных их подразделения: количество и причины закрытых клиентами банковских счетов, количество и причины несостоявшихся/незавершенных банковских операций и сделок, увеличение текучести кадров, частота допускаемых ошибок и нарушений, продолжительности и причин простоя информационно-технологических систем, ошибки в бухгалтерском учете и искажение отчетности в контролирующие органы.

Также в Банке организована система контроля операционного риска:

1) Органы управления Банка оценивают эффективность управления операционным риском в целом по Банку;

2) Служба внутреннего аудита оценивает эффективность управления операционным риском в рамках системы внутреннего контроля Банка;

3) Руководители подразделений осуществляют контроль управления операционными рисками, присущими функциям руководимого подразделения и несут ответственность за полноту, достоверность и своевременность предоставления информации.

Типы контроля в Банке:

- текущий (предотвращает ошибку);
- последующий (после осуществления операции / прохождения бизнес-процесса).

Основные виды контроля:

- внутренний контроль;
- разделение функций;
- двойной ввод (верификация);
- сверка с другими источниками информации;
- предварительные проверки;
- корректировки;
- внешние подтверждения;
- подтверждения операций со стороны клиента/контрагента или третьего лица (в отдельных случаях);
- проверка ключевой информации;
- подтверждение прав и полномочий контактного лица.

Каждый бизнес – процесс должен содержать несколько видов контроля – минимум три из приведенных ниже:

- двойной ввод (верификация);
- авторизация операций (подтверждение);
- разделение работ и обязанностей;
- наличие задокументированных процедур и политик;
- сверка с внешними данными (подтверждение).

На отдельные виды операций может быть установлен индивидуальный регламент контроля.

Требования к предоставляемой информации:

- точная;
- своевременная;
- доступная;
- достоверная;
- полная;
- ограниченная для доступа.

Нарушение любого из данных требований к предоставляемой информации может привести к реализации операционных рисков.

Политика в области снижения операционного риска.

Минимизация Операционного риска достигается в Банке следующими методами:

1) Разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и сделок с учетом исключения факторов возникновения ОР, в том числе соблюдение принципов разделения полномочий, соблюдение порядка согласования и утверждения, подотчетности по проводимым банковским операциям и сделкам, перераспределения рабочей нагрузки, обучение персонала.

2) Работа над усовершенствованием бизнес-процессов: изучение автоматизации, взаимодействия между сотрудниками и подразделениями, порядка обмена информацией, изменения процедур, режима работы отдела, организации работы подчиненных – выявлять слабые места, готовить технические задания на усовершенствование автоматизации и мероприятия по оптимизации бизнес-процессов (в том числе, по результатам служебных расследований причин ошибок сотрудников, жалоб клиентов и сбоев в функционировании систем);

3) При внедрении новых технологий, услуг, процессов иницирующее подразделение должно предоставить Правлению Банка:

- расчет уровня операционных рисков присущего конкретному бизнес-направлению;
- разработанные мероприятия по управлению/минимизации операционных рисков;

4) Анализ причин текучести кадров по подразделениям.

5) Контроль за соблюдением установленных правил и процедур в рамках системы внутреннего контроля, в том числе с особым вниманием за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и сделкам; за соблюдением установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка; за надлежащей подготовкой сотрудников Банка; за регулярной выверкой первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и сделкам.

6) Развитие автоматизации банковских технологий и защиты информации;

7) Страхование основных средств и иного имущества Банка, включая предоставленное в залог по выданным кредитам, от разрушения, повреждения и утраты в результате стихийных бедствий и в результате действий третьих лиц, а так же страхование других рисков Банка в соответствии с Положением Банка о страховании рисков, утвержденным Правлением Банка.

8) Резервирование (самострахование) – создание резервов на возможные потери по ссудам и другим активам, резервов на прочие потери. Компенсация ущерба вследствие наступления риска осуществляется за счет созданных резервов;

9) Создание культуры управления Операционным риском:

Культуру управления операционных рисков определяет:

- организационная структура управления риском, которая включает в себя распределение области задач, полномочий и ответственности;
- безусловная и полная поддержка со стороны высшего руководства;
- грамотность персонала (возможность выявить операционный риск);
- ответственность сотрудников подразделений за отслеживание уровня риска;
- информированность сотрудников об уровне риска и о принимаемых мерах для его снижения;
- постоянный мониторинг риска;
- отлаженная система мониторинга и предоставления отчетности.

Культура управления Операционным риском должна способствовать раннему выявлению факторов риска и полному отражению фактов реализации операционных рисков в Едином реестре операционных рисков.

10) Создание атмосферы доверия и сотрудничества. Поиск виновных и наказание за ошибки не должен являться доминирующей целью в управлении операционных рисков. Необходимым условием должен быть качественно новый подход «не искать виновного, а исправлять ошибки и причины их возникновения».

11) Контроль управления операционных рисков в рамках системы корпоративного управления Банка.

12) Постоянное совершенствование контроля со стороны служб СВК и СВА.

13) Аутсорсинг (привлечение специализированной сторонней организации для выполнения отдельных видов работ/услуг).

Служба внутреннего аудита оценивает эффективность управления операционным риском в рамках системы внутреннего контроля Банка.

Функции управления операционным риском

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

- **Совет директоров Банка:**

- 1) утверждает политику (положение) по операционному риску;
- 2) рассматривает отчеты по операционному риску.

- **Правление Банка:**

- 1) организует процесс управления операционным риском в банке;
- 2) определяет подразделения, ответственные за управление операционным риском;
- 3) утверждает внутренние документы (методики, порядки) по управлению операционным риском;

4) утверждает лимиты показателей, используемых для мониторинга операционного риска.

**- Служба управления рисками:**

1) разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует методологию управления операционным риском;

2) организует процесс идентификации и оценки операционного риска;

3) оценивает потери в результате реализации операционного риска,

4) формирует отчетность в рамках управления операционным риском.

**- Подразделения банка:**

1) выявление случаев/фактов операционных рисков в рамках своих участков;

2) разработка мер по минимизации операционного риска.

**- Служба внутреннего аудита:**

1) оценка эффективности методов оценки операционного риска, в том числе проверка методологии его оценки;

2) осуществление контроля за выполнением принятых в кредитной организации процедур по управлению операционным риском и оценки их эффективности;

3) информирование Совета Директоров о выявленных недостатках в функционировании внутренних систем оценки рисков.

**Процедуры контроля риска**

Процедуры контроля за операционным риском реализуются через систему контроля и мониторинга уровня операционного риска, которая включает текущий и последующий контроль операций, соблюдение установленных лимитов риска, ключевых индикаторов риска и их своевременную актуализацию.

Совет директоров и Правление Банка осуществляют периодический регулярный контроль за соблюдением процедур по управлению риском посредством изучения предоставляемой регулярной отчетности и внутреннего аудита процедур управления операционным риском.

Служба внутреннего аудита осуществляет контроль всех этапов управления операционным риском при проведении плановых и внеплановых проверок системы управления операционным риском, бизнес-процессов Банка и проводимых операций.

Оценка эффективности процедур управления операционным риском осуществляется ежегодно Службой внутреннего аудита на основании утвержденной методологии. Результаты оценки доводятся до Совета директоров и учитываются при оценке эффективности ВПОДК.

**Состав и периодичность отчетов об операционном риске**

Банк формирует регулярную и нерегулярную отчетность об операционном риске.

Отчетность о величине принятого операционного риска формируется Службой управления рисками.

Результаты оценки фактов и уровня Операционного риска, размера потенциальных операционных убытков предоставляются Службой управления рисками ежеквартально Председателю Правления Банка, членам Правления Банка, СВА, СВК.

Отчетность о проведенном стресс-тестировании операционного риска на основании утвержденных стресс-сценариев доводится до Совета директоров, Правления и Председателя Правления Банка также на ежеквартальной основе.

**Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля**

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

Среди основных источников процентного риска Банк выделяет:

- риск изменения стоимости позиций, связанный с несовпадением в сроках погашения (возврата) балансовых активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств с фиксированной процентной ставкой либо установлением новой ставки по финансовым инструментам с плавающей процентной ставкой;

- риск кривой доходности, связанный с возможным изменением угла наклона и формы кривой, отражающей равномерность получения дохода, вследствие несовпадения по времени погашения финансовых инструментов при изменении процентных ставок по ним;

- базисный риск, обусловленный недостаточной корреляцией между процентными ставками по привлеченным и размещенным финансовым инструментам, имеющим сходный срок погашения и характеристики пересмотра процентной ставки;

- опционный риск, вызванный возможным отказом от исполнения обязательств одной из сторон по сделке с автономными опционами либо финансовыми инструментами со встроенными опционами (например, депозиты с правом досрочного изъятия).

Основной задачей по управлению процентным риском является сокращение влияния, оказываемого изменением рыночных процентных ставок на стоимость инструментов банковского портфеля, и чистый процентный доход.

Система управления процентным риском в Банке базируется на выстраивании процентной и депозитной политик, разработке и реализации процедур выявления, оценки, ограничения, минимизации и контроля процентного риска.

Процедуры выявления процентного риска предусматривают:

– оценку размера разрыва между активами и пассивами процентно-чувствительных финансовых инструментов по сравнению с активами банка;

– мониторинг изменения рыночных процентных ставок.

– анализ коэффициентов разрывов процентно-чувствительных активов и пассивов, показателей изменения чистого процентного дохода и экономического капитала на покрытие процентного риска;

– анализ новых операций в целях определения их степени подверженности процентному риску и оценки их влияния на текущий уровень процентного риска.

В качестве метода оценки процентного риска Банк использует:

✓ гЭп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 "Сведения о риске процентной ставки", предусмотренной Указанием Банка России № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»:

✓ показатель процентного риска (ПР), рассчитываемый в соответствии с Указанием Банка России № 4336-У "Об оценке экономического положения банков".

Расчёты данных показателей осуществляются Службой управления рисками.

Для ограничения подверженности Банка процентному риску устанавливается общий предельно допустимый уровень (лимит) процентного риска, определяемый в целом для Банка по всем операциям с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок – утверждается ежегодно Советом директоров в виде минимально допустимого размера маржи.

Сигнальным значением, свидетельствующим о подверженности Банка высокому уровню процентного риска, является уровень маржи, установленный Советом директоров, плюс 0.1%. По мере выявления фактов достижения установленного сигнального значения и несоблюдения установленного лимита Служба управления рисками доводит информацию членам Оперативной группы по управлению текущими рисками и ликвидностью. Члены Оперативной группы принимают меры, направленные на снижение уровня процентного риска, информируют Правление Банка, Председателя Правления Банка и Совет директоров Банка.

## Методы снижения процентного риска.

Внешние	Внутрибанковские	
Страхование	Формулировки в договорах: 1) введение плавающих ставок; 2) возможность досрочного отзыва кредитов	Изменение стратегии по привлечению и размещению средств: 1) увеличение или снижение кредитования; 2) изменение депозитной политики по ставкам и срокам; 3) определение приоритетных направлений деятельности и др.

### Функции органов управления в системе управления процентным риском.

К компетенции Совета директоров относятся следующие функции:

- утверждение стратегии управления рисками (в том числе процентным риском) и капиталом банка;
- утверждение лимита на процентный риск в целом по банку;
- определение полномочий и ответственности структурных подразделений и ответственных лиц, осуществляющих управление процентным риском, а также определение порядка взаимодействия между ними;
- контроль за деятельностью исполнительных органов банка по управлению рисками, контроль за соблюдением установленных процедур по управлению процентным риском;
- контроль за объемами принятого риска;
- рассмотрение отчетов об уровне и состоянии управления банковскими рисками (в том числе процентным риском) и оценке эффективности управления ими.

На Правление Банка возложены следующие функции:

- организация работы по установлению и регулярному пересмотру лимитов процентного риска;
- рассмотрение ежемесячных отчетов об уровне процентного риска и результатов стресс-тестирования;
- рассмотрение случаев нарушения лимитов по процентному риску и утверждение мер по их устранению;
- информирование Совета директоров о выявленных существенных рисках;
- контроль за соблюдением установленных процедур по управлению процентным риском.

На Оперативную группу по управлению текущими рисками и ликвидностью возложены следующие функции:

- установление базовых ставок по привлечению/размещению ресурсов;
- установление индивидуальных ставок по привлечению ресурсов;
- анализ сбалансированности по срокам пассивов и активов, чувствительных к изменению процентных ставок;
- рассмотрение отчетов об уровне процентного риска и результатов стресс-тестирования;
- анализ уровня процентного риска и координация действий подразделений по соблюдению утвержденных лимитов на процентный риск.

К компетенции Службы управления рисками относится выполнение следующих функций:

- разработка методологии оценки и управления процентным риском (выработка предложений по установлению лимитов риска, трансфертных ставок, предельных процентных ставок по активным и пассивным операциям банка);
- подготовка на ежемесячной основе управленческой отчетности о величине и структуре процентного риска банка;
- сбор и обработка данных о параметрах операций банка и рыночных данных, необходимых для анализа принимаемых рисков (в т.ч. процентного);
- проведение на ежемесячной основе стресс-тестирования процентного риска;



- подготовка рекомендаций по оптимизации процентного риска (в случае необходимости).

К компетенции Службы внутреннего аудита относится выполнение следующих функций:

- оценка эффективности методов оценки процентного риска, в том числе проверка методологии его оценки;
- информирование Совета Директоров о выявленных недостатках в функционировании внутренних систем оценки рисков.

#### **Контроль и периодичность контроля процентного риска.**

Контроль за соблюдением установленных процедур по управлению процентным риском осуществляется:

- Советом директоров – не реже одного раза в год,
- Правлением Банка и Председателем Правления - не реже одного раза в год.

Контроль за объемами принятого риска ликвидности и соблюдением установленных лимитов:

- Советом директоров – не реже одного раза в квартал,
- Правлением Банка и Председателем Правления - не реже одного раза в месяц.

О фактах превышения установленных лимитов информация до Совета директоров, Правления Банка и Председателя Правления доводится Службой управления рисками по мере выявления указанных фактов.

#### **Оценка эффективности методологии оценки процентного риска.**

Оценка эффективности методологии оценки процентного риска проводится Службой внутреннего аудита в соответствии с абзацами с 1 по 5 пункта 1 Приложения 3 к Положению об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах № 242-П от 16.12.2003 г.

Порядок информирования службой внутреннего аудита Совета директоров, Правления о выявленных недостатках в функционировании внутренних систем оценки рисков и действиях, предпринятых для их устранения – осуществляется согласно внутреннего Регламента проведения проверок службой внутреннего аудита.

Периодичность проведения оценки эффективности методов оценки риска, включая актуализацию документов, в которых установлены методы оценки рисков, Службой внутреннего аудита - не реже одного раза в год.

#### **Стресс-тестирование процентного риска**

Для управления процентным риском Банком проводится стресс-тестирование. Посредством стресс-тестирования изучается воздействие негативных событий на показатель процентного риска

Расчёт стресс-тестирования осуществляет Службой управления рисками на ежемесячной основе.

При проведении стресс-тестирования процентного риска используется стресс-сценарий – изменение процентных ставок по активам (обязательствам), чувствительным к изменению процентных ставок, на 200 базисных пункта.

Дополнительно, по запросу Совета директоров и/или Правления, и/или Председателя Правления Банка, Службой управления рисками проводит стресс-тестирование процентного риска с применением следующих сценариев:

- снижение процентных ставок на 2% по активам (обязательствам), чувствительных к изменению процентных ставок;
- привлечение части ресурсной базы по «высокому» проценту (по ставке «средневзвешенная +1%» / по ставке «средневзвешенная -1%»);
- привлечение части кредитного портфеля под «низкий» процент (по ставке «средневзвешенная +2%» / по ставке «средневзвешенная +2%»);

• исключение доходов части кредитного портфеля (15% / 25%) по кредитам с высокой процентной ставкой, равной или превышающей 25 % годовых.

Результаты стресс - тестирования на ежемесячной основе предоставляются Оперативной группе по управлению текущими рисками и ликвидностью, Правлению Банка и Председателю Правления Банка.

Результаты стресс-тестирования предоставляются Совету директоров с периодичностью не реже одного раза в год.

В таблицах ниже представлен анализ процентночувствительных финансовых активов и обязательств Банка в разрезе различных валют по состоянию на 01 января 2019 г. и на 01 января 2018 г. (в тыс. руб.):

на 01.01.2019

Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Прочие	Итого
<b>Балансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	1 997	241	0	2 238
Ссудная задолженность, всего, из нее:	7 425 722	301 424	0	7 727 146
Вложения в долговые обязательства	266 387	16 065 257	0	16 331 644
Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0
Прочие активы	1 000	0	0	1 000
Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0
<b>Внебалансовые активы</b>				
Фьючерсы	0	0	0	0
Форварды	53 639	0	0	53 639
Валютно-процентные свопы	15 207 406	423 086	262 886	15 893 378
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	22 956 151	16 790 008	262 886	40 009 045
<b>Балансовые пассивы</b>				
Средства кредитных организаций, всего, из них:	1 082 879	0	0	1 082 879
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	21 049 344	2 933 704	422 084	24 405 132
Выпущенные долговые обязательства	24 076	7 339	0	31 415
Прочие пассивы	0	0	0	0
Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0
<b>Внебалансовые пассивы</b>				
Фьючерсы	0	0	0	0
Форварды	0	5 543	50 498	56 041
Валютно-процентные свопы	64 066	13 721 575	2 084 548	15 870 189
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	22 220 365	16 668 161	2 557 130	41 445 656

на 01.01.2018

Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Прочие	Итого
<b>Балансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	1 749	17 725	1	19 475
Ссудная задолженность, всего, из нее:	7 796 393	239 946	0	8 036 339
Вложения в долговые обязательства	134 535	11 092 741	0	11 227 276
Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0
Прочие активы	68 900	0	0	68 900
Основные средства и нематериальные активы	826 154	0	0	826 154
<b>Внебалансовые активы</b>				
Фьючерсы	0	0	0	0
Форварды	0	0	0	0
Валютно-процентные свопы	12 426 398	76 852	59 276	12 562 526
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	21 254 129	11 427 264	59 277	32 740 670
<b>Балансовые пассивы</b>				

Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Прочие	Итого
Средства кредитных организаций, всего, из них:	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	20 069 368	2 091 987	305 267	22 466 622
Выпущенные долговые обязательства	34 863	0	0	34 863
Прочие пассивы	0	0	0	0
Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0
Внебалансовые пассивы				
Фьючерсы	0	0	0	0
Форварды	0	0	0	0
Валютно-процентные свопы	4 881	12 467 219	90 685	12 562 785
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	20 109 112	14 559 206	395 952	35 064 270

Величина процентного риска банковского портфеля рассчитывается на основании формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» и равна абсолютной величине изменения чистого процентного дохода, рассчитываемого при параллельном сдвиге процентных ставок на 200 б.п.

Ниже приведены результаты анализа влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал банка в разрезе значимых видов валют.

Результаты оценки изменения чистого процентного дохода исходя из допущения изменения уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов на горизонте один год на 01.01.2019

Изменение чистого процентного дохода, тыс. руб.:	До 30 дней	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года
+200 базисных пунктов	-127951,66	-83255,32	-37364,31	-14027,71
<i>в % от собственных средств</i>	<i>-3,86%</i>	<i>-2,51%</i>	<i>-1,13%</i>	<i>-0,42%</i>
в рублях	150360,49	-74999,67	-37693,88	-12019,40
в долларах США	-241656,58	-6767,50	1550,99	-1090,32
- 200 базисных пунктов	66843,67	53878,76	48226,78	25428,53
<i>в % от собственных средств</i>	<i>3,86%</i>	<i>2,51%</i>	<i>1,13%</i>	<i>0,42%</i>
в рублях	-150360,49	74999,67	37693,88	12019,40
в долларах США	241656,58	6767,50	-1550,99	1090,32

Результаты оценки изменения чистого процентного дохода исходя из допущения изменения уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов на горизонте один год на предыдущую отчетную дату 01.10.2018

Изменение чистого процентного дохода, тыс. руб.:	До 30 дней	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года
+200 базисных пунктов	-79478,70	-51183,79	-73944,30	-18379,26
<i>в % от собственных средств</i>	<i>-2,68%</i>	<i>-1,72%</i>	<i>-2,49%</i>	<i>-0,62%</i>
в рублях	182452,77	-42999,78	-74036,45	-16943,91
в долларах США	-228650,95	-7759,62	1372,13	-857,21
- 200 базисных пунктов	79478,70	51183,79	73944,30	18379,26
<i>в % от собственных средств</i>	<i>2,68%</i>	<i>1,72%</i>	<i>2,49%</i>	<i>0,62%</i>
в рублях	-182452,77	42999,78	74036,45	16943,91
в долларах США	228650,95	7759,62	-1372,13	857,21

Процентный риск по финансовым инструментам, номинированным в других иностранных валютах, не рассчитывается в связи с тем, что объем требований и обязательств, подверженных риску изменения процентных ставок, и номинированных в соответствующих иностранных валютах, составляет менее 5,0% от величин требований и обязательств по совокупности валют, что Банком признается как незначительная доля.

## Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

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

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

1) Совет директоров:

- утверждает политику (положение) по риску ликвидности;
- рассматривает результаты стресс-тестирования по риску ликвидности.

2) Правление:

- организует процесс управления рисками ликвидности в банке;
- определяет подразделения, ответственные за управление рисками ликвидности;
- утверждает внутренние документы (методики, порядки) по управлению рисками ликвидности.

3) Оперативная группа по управлению текущими рисками и ликвидностью:

- планирование и контроль текущих объемов ликвидных активов;
- планирование и контроль динамики свободных ресурсов;
- планирование, контроль лимитов и структуры активных операций;
- анализ активов и пассивов по срокам востребования и погашения, фактических коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности;
- анализ активно-пассивных операций Банка и их коррекция;
- анализ показателей эффективности казначейских операций и их рисков;
- анализ остатков на счетах клиентов, определение графика платежей, определение платежного резерва;
- анализ результатов стресс-тестирования ликвидности;
- утверждение условий по привлечению ресурсов.

4) Служба управления рисками:

- разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует методологию управления рисками ликвидности банка;
- организует процесс идентификации и оценки рисков ликвидности;
- оценивает потери в результате реализации рисков ликвидности;
- формирует отчетность в рамках ВПОДК по риску ликвидности;
- проводит стресс-тестирование по риску ликвидности.

5) Служба внутреннего аудита:

- оценка эффективности методов оценки риска ликвидности, в том числе проверка методологии его оценки.
- информирование Совета Директоров о выявленных недостатках в функционировании внутренних систем оценки рисков.

Идентификация, анализ и оценка риска ликвидности осуществляются Казначейством в ходе оценки платежной позиции формированием плана движения денежных средств (на ежедневной основе). Служба управления рисками осуществляет на ежедневной основе расчет обязательных нормативов ликвидности, и ГЭП-анализ (на еженедельной основе).

Риск ликвидности в Банке связан со следующими операциями:

- входящих и исходящих денежных потоков (риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств и риск непредвиденных требований ликвидности);
- вложения в финансовые активы (риск рыночной ликвидности, то есть вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов);

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

Управление риском ликвидности в Банке осуществляется посредством установления чётких процедур по управлению данным риском и выделения части капитала на его покрытие.

Управление и контроль состояния ликвидности осуществляется на постоянной основе.

Управление ликвидностью осуществляется посредством комбинаций различных методов, в зависимости от изменения внешней среды и эффективности методов.

Банк применяет следующие методы управления риском ликвидности:

- Ограничение риска через установление предупредительных и ограничивающих лимитов на разрывы ликвидности.
- Уменьшение риска через формирование необходимого уровня резервов ликвидности; через формирование буфера ликвидности в виде денежной наличности,ostro-счета и средства в Банке России, открытые линии межбанковского кредитования и портфеля ликвидных ценных бумаг.
- Стресс-тестирование риска ликвидности.

В случаях непрогнозируемого снижения ликвидности, банк применяет следующие действия:

- Увеличение буфера в виде денежной наличности;
- Открытие дополнительных линий МБК;
- Пересмотр структуры финансовых вложений в сторону высоколиквидных ценных бумаг, реализация ценных бумаг;
- Изменение установленных лимитов;
- Выделение дополнительного капитала для покрытия риска ликвидности.

На ликвидность Банка оказывают влияние ряд факторов, которые следует разделить на внешние и внутренние по отношению к Банку.

К основным внешним факторам, определяющим ликвидность Банка, относятся:

- Резкие изменения в экономической и политической ситуации в стране;
- Стабильность функционирования банковской системы;
- Состояние денежного рынка и рынка ценных бумаг.

На ликвидность Банка оказывают влияние внутренние факторы, основные из них:

- Качество и диверсификация ресурсной базы;
- Качество и диверсификация инвестиций;
- Достаточность собственного капитала;
- Уровень менеджмента.

Различные факторы влияют на состояние ликвидности в комплексе. Поскольку внешние факторы практически не поддаются влиянию со стороны Банка, основным направлением действий с целью снижения риска ликвидности является воздействие на внутренние факторы.

План управления риском ликвидности в случае чрезвычайных ситуаций.

При устойчивом ухудшении состояния ликвидности, невыполнении обязательных нормативов ликвидности, нарушении предельных коэффициентов ликвидности разрабатываются мероприятия по поддержанию и восстановлению ликвидности, содержащие перечень конкретных действий и сроки их реализации. Конкретные сроки реализации мер по восстановлению ликвидности устанавливаются согласно внутренним нормативным документам.

Мероприятия разрабатываются Оперативной группой по управлению текущими рисками и ликвидностью с привлечением подразделений Банка и могут включать:

-Привлечение ресурсов на денежном рынке (межбанковские кредиты, депозиты предприятий и населения). Сроки привлечения ресурсов должны соответствовать срокам, по которым возник дефицит ликвидности.

-Реализация портфеля ценных бумаг (долговые обязательства, акции). При этом Оперативная группа определяет сроки реализации и допустимый размер возможных убытков при реализации бумаг ниже балансовой стоимости.

-Увеличение собственного капитала.

-Привлечение субординированных займов (депозитов).

-Реструктуризация ресурсной базы, работа с клиентами по пролонгации срочных депозитов.

-Реструктуризация ссудной задолженности, работа с клиентами по досрочному погашению выданных кредитов.

-Приостановление кредитования на срок до момента восстановления ликвидности.

-Сокращение или приостановление до момента восстановления ликвидности административно-хозяйственных расходов.

Ход выполнения установленных мероприятий по поддержанию и восстановлению ликвидности контролируется Оперативной группой по управлению текущими рисками и ликвидностью.

В процессе управления риском ликвидности Банк разрабатывает и применяет процедуры выявления, оценки, мониторинга и контроля риска ликвидности. Указанный процесс включает прогнозирование денежных потоков по активам, обязательствам и внебалансовым позициям на различных временных интервалах, включая анализ избытка/дефицита ликвидности на соответствующих временных интервалах.

Управление ежедневной ликвидностью осуществляется путем ведения текущей рублевой и валютной платежной позиции. Целью формирования платежной позиции является эффективное управление финансовыми потоками и использование ресурсов в течение операционного дня и организация оперативного регулирования краткосрочной ликвидностью банка.

Управление краткосрочной (мгновенной и сроком до 7 дней) ликвидностью в рамках своих полномочий и в соответствии с основными принципами Банка в сфере управления ликвидностью осуществляется Казначейством Банка.

Управление текущей ликвидностью (в течение ближайших 30 календарных дней), среднесрочной (до 1 года) и долгосрочной (свыше 1 года) ликвидностью, осуществляется Оперативной группой по управлению текущими рисками и ликвидностью.

Банк поддерживает резерв ликвидности посредством размещения части денежных средств на корреспондентском счёте, в высоколиквидных ценных бумагах эмитентов с высокими рейтингами, присвоенными международными рейтинговыми агентствами, а также путём заключения сделок РЕПО и операций СВОП.

Результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) по всем срокам показаны в следующих таблицах:

Распределение балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования/погашения по состоянию на 01.01.2019

тыс. руб.

Наименование статей	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
Денежные средства	5587326	5587326	5587326	5587326	5587326	5587326	5587326	5587326	5587326	5587326
Вложения в торговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ссудная и приравненная к ней	79886	161467	208428	214908	315155	748026	1385886	2725874	3971388	7637982

Наименование статей	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
задолженность										
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1150877	1150877	1150877	1150877	1150877	1150877	1150877	1150877	1150877	1150877
Вложения в инвест. ценные бумаги, удерживаемые до погашения	14536334	14536334	14536334	14536334	14536334	14536334	14536334	14536334	14536334	14536334
Прочие активы	1627233	1627233	1627233	1627233	1627233	1627252	1627252	1627252	1627252	1627252
<b>ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ</b>	<b>22981656</b>	<b>23063237</b>	<b>23110199</b>	<b>23116678</b>	<b>23216925</b>	<b>23649815</b>	<b>24287675</b>	<b>25627663</b>	<b>26873178</b>	<b>30539771</b>
Средства кредитных организаций	1846	1846	1846	1846	1846	1846	1846	1846	1846	1846
Средства клиентов	8256635	8256635	9727536	10606830	11452923	16877252	20923855	24204056	26921258	27736401
в т.ч. вклады физических лиц	3235028	3235028	3609655	4335824	5023121	10335417	14343555	17531792	20218767	21033910
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	11231	13623	13623	25208	30503
Прочие обязательства	91877	91877	1173415	1229457	1229494	1231285	1233138	1233569	1234176	1249022
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>8350358</b>	<b>8350358</b>	<b>10902797</b>	<b>11838134</b>	<b>12684263</b>	<b>18121614</b>	<b>22172462</b>	<b>25453094</b>	<b>28182488</b>	<b>29017771</b>
Внебалансовые обязательства и гарантии	0	0	238	4549	55086	297703	693319	1151717	1457316	2351751
<b>ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ</b>										
Коэффициент ликвидности фактический	275	276	212	195	182	128	106	96	91	97
Предельные значения коэффициента дефицита ликвидности	30	35	40	50	60	70	75	76	77	80
Превышение размещенных активов над привлеченными пассивами без нарастающих итогов (без внебалансовых)	14631298	81581	(2505477)	(928858)	(745882)	(5004461)	(3412988)	(1940644)	(1483879)	2831310

по состоянию на 01.01.2018

тыс. руб.

Наименование статей	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
Денежные средства	4249253	4249253	4249253	4249253	4249253	4249253	4249253	4249253	4249253	4249253
Вложения в торговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность	130162	227738	231671	237558	403290	808527	1478564	1937662	3561775	6575380

Наименование статей	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	13525206	13525206	13525206	13525206	13525206	13525206	13525206	13525206	13525206	13525206
Вложения в инвест. ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	1046149	1046149	1046149	1046149	1046149	1046194	1046194	1046194	1046194	1099944
<b>ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ</b>	18950770	19048346	19052280	19058166	19223898	19629180	20299218	20758315	22382428	25449784
Средства кредитных организаций	376	376	376	376	376	376	376	376	376	376
Средства клиентов	7163360	7163360	7733325	8914565	10189070	15046245	19967940	22956401	24610168	25440586
в т.ч. вклады физических лиц	3209497	3209497	3416464	4554998	5593162	10270275	15054212	17917143	19538271	20368688
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	2429	33728	33728	33728
Прочие обязательства	86783	86783	87747	87748	87754	90768	91475	93190	94203	109810
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	7250519	7250519	7821448	9002689	10277199	15137389	20062220	23083694	24738474	25584499
Внебалансовые обязательства и гарантии	3008	3008	3008	6991	28857	370154	742384	992985	1676387	2926365
<b>ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ</b>										
Коэффициент ликвидности фактический	261	263	243	212	187	127	98	86	85	89
Предельные значения коэффициента дефицита ликвидности	30	35	40	50	60	70	75	76	77	80
Превышение размещенных активов над привлеченными пассивами без нарастающих итогов (без внебалансовых)	11700251	97576	(566995)	(1175355)	(1108778)	(4454908)	(4254793)	(2562377)	(30667)	2221331

#### Учет активности рынка при управлении риском фондирования

Риск фондирования (риск изменения стоимости фондирования) – риск снижения чистого процентного дохода Банка, вызванный изменением стоимости фондирования по отношению к рыночным ставкам.

При оценке возможных убытков Банка при изменении стоимости фондирования Банк не предполагает мгновенной ликвидации актива по рыночной стоимости, а предполагает рефинансирование денежного потока по активу по измененным уровням фондирования.

При учете Банком риска ликвидности (как риска нехватки денежных средств для исполнения своих обязательств) Банк предполагает возможность залога (но не продажи) в Банке России или у других контрагентов финансового рынка части портфеля ценных бумаг, при этом Банк использует котировку активного рынка, поправленную на дисконт, используемый при принятии бумаги в залог и дисконт, соответствующей стрессовому снижению рыночной стоимости ценной бумаги.

Учитывая структуру портфеля ценных бумаг банка:



- высокое кредитное качество эмитентов валютных еврооблигаций (рейтинги не ниже инвестиционного). Вложения осуществлены в крупнейшие финансовые организации, имеется диверсификация по географическому признаку эмитентов ценных бумаг (эмитентами являются резиденты США, различные страны ЕС) и отраслям (инвестиционные банки, коммерческие банки, также имеются вложения в еврооблигации металлургического и нефтедобывающего секторов);
  - малая дюрация портфеля ценных бумаг – средний срок до погашения не превышает 4 лет;
  - низкий коэффициент риска по данным вложениям по нормам Банка России (коэффициент кредитного риска по данным вложениям составляет 0 - 50%)
- все бумаги предполагают возможность привлечения средств под залог.

Процедуры стресс-тестирования риска ликвидности и план управления риском ликвидности.

Банком проводится стресс-тестирование платежной позиции на постоянной основе, чтобы в случае необходимости быстро принимать решения по реагированию на изменившиеся рыночные условия. При проведении стресс-тестирования разрабатываются гипотетические сценарии, характеризующиеся максимально возможным риском и потенциальными потерями для Банка. Для стресс-тестирования используется модель потери реальной ликвидности (т.е. недостаток ресурсов банка, который невозможно перекрыть дополнительным привлечением средств на рынке).

Расчет стресс-тестирования осуществляется Службой управления рисками.

При расчете, текущий фактический платежный резерв принимается как базовый.

Фактическая платежная позиция моделируется с учетом одного или нескольких одновременно сценариев:

1. «Неожиданная» выдача кредитов клиентам банка (в размере 50% от открытых кредитных линий).

2. Риск счетов «лоро». Вывод со счетов «лоро» банками-респондентами до 90% своих остатков.

3. Риск падения имиджа Банка у населения. Данный сценарий сопровождается значительным изъятием средств:

- более 15% средств населения (текущие счета + вклады);

- вывод до 30% средств с текущих счетов юридических лиц.

Для идентификации сценариев, в том числе при поиске «наихудшей» для Банка комбинации факторов риска, в работе над стресс-тестом могут быть привлечены Казначейство, Кредитный Департамент, Департамент обслуживания клиентов и другие подразделения Банка.

Основным показателем стресс-теста на ликвидность является сумма недостатка ресурсов. Этот показатель не только отражает степень зависимости реальной ликвидности банка от рыночной ситуации, но и является основой для проведения стресс-теста на процентный риск, присущий совершаемым или планируемыми к совершению активным операциям банка. В итоге расчетов для каждого сценария рассчитывается разрыв ликвидности (недостаток свободных денежных средств).

По результатам стресс-тестирования определяются меры по восполнению недостатка ресурсов:

- Возможное привлечение МБК;

- Возврат размещенного депозита в Банке России;

- Возможное привлечение кредитов от Банка России, обеспеченных нерыночными активами или поручительствами;

- Возможное привлечение депозитов, вкладов;

- Досрочное истребование (предъявление к погашению) выданных кредитов;

- Возможная продажа ценных бумаг (не отданных в залог)

- Возможное привлечение ресурсов посредством проведения операций РЕПО;

- Возможная реализация прочих активов.

Для определения предельных размеров вышеперечисленных мер привлекаются Казначейство, Кредитный департамент и другие подразделения Банка. Результаты стресс-тестирования предоставляются на рассмотрение Оперативной группе по управлению текущими рисками и ликвидностью Банка на еженедельной основе. Председателю Правления и Правлению Банка информация о результатах стресс-тестирования и принятия мер по снижению уровня рисков по результатам стресс-тестирования (в случае необходимости) предоставляется не реже одного раза в месяц.

Процедуры стресс-тестирования пересматриваются не реже одного раза в год.

#### Отчетность по риску ликвидности

Ежедневно информация о выполнении обязательных нормативов (в том числе нормативов ликвидности) формируется Службой управления рисками и предоставляется на рассмотрение членам Правления;

Еженедельно Службой управления рисками направляется членам Оперативной группы по управлению текущими рисками и ликвидностью:

1. Форма «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения».
2. Таблица «Структура активов - пассивов» рублевой части баланса, валютной части баланса (в рублевом эквиваленте) и свод по всем видам валют (в рублевом эквиваленте).
3. Таблица «Сведения о суммах предельных активно-пассивных операций», содержащая:
  - определение возможного направления временного вложения средств с учетом срока
  - определение максимально возможной суммы при условии поддержания минимально – предельного значения платежного резерва и минимально – предельного значения норматива НЗ.
4. Краткая аналитическая записка, содержащая:
  - анализ требований / обязательств по срокам привлечения и размещения;
  - тенденцию в части улучшения или ухудшения состояния ликвидности;
  - анализ требований / обязательств, повлиявших на изменение тенденции в части улучшения или ухудшения состояния ликвидности;
  - значения обязательных нормативов;
  - предложения по стабилизации ситуации (в случае ухудшения ликвидности)

Еженедельно Службой управления рисками предоставляются на рассмотрение Оперативной группе по управлению текущими рисками и ликвидностью Банка результаты стресс-тестирования.

Не реже одного раза в месяц информация о результатах стресс-тестирования и принятия мер по снижению уровня рисков по результатам стресс-тестирования (в случае необходимости) предоставляется Председателю Правления и Правлению Банка.

На ежеквартальной основе Отчет об уровне риска ликвидности о результатах стресс-тестирования направляются Совету директоров.

Нерегулярная экстренная отчетность формируется дополнительно в случаях реализации риска, повлекшие возникновение дефицита ликвидности, не урегулированного в рамках текущей работы, либо в случае возникновения потенциального рисковомого события, способного привести к неспособности Банка исполнять свои обязательства.

#### Оценка эффективности системы управления риском ликвидности

Служба внутреннего аудита ежегодно проводит проверку организации и оценку эффективности системы управления рисками, в том числе риском ликвидности.

Результат оценки направляется на рассмотрение Правления и Совета директоров. По результатам проверки за 2018 год Службой внутреннего аудита установлено, что процедуры управления риском ликвидности, в том числе порядок оценки уровня риска и его мониторинг, меры по минимизации уровня риска ликвидности, порядок лимитирования риска и процедуры принятия решений, влияющих на состояние риска, соблюдаются.

Результаты проверки свидетельствуют о надлежащей организации управления риском ликвидности.

На протяжении 2018 года Банк выполнял установленные Банком России значения нормативов ликвидности в полном объеме, а также имел существенный запас ликвидности на различный временной период. Так по состоянию на 01.01.2019 года - норматив мгновенной ликвидности (Н2) составил 148.7766% (при минимально- установленном значении 15%); норматив текущей ликвидности (Н3) – 164.9135% (при минимально- установленном значении 50%); норматив долгосрочной ликвидности (Н4) – 14.0558% (при максимально-установленном значении 120%).

#### **Информация о нормативе краткосрочной ликвидности**

Банк не является кредитной организацией (банковской группой), которая обязана соблюдать числовое значение НКЛ, установленное Положением Банка России от 03.12.2015 №510-П "О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями, рассчитываемое в порядке, установленном Положением Банка России от 30.05.2014 №421-П "О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности ("Базель III)".

#### **Информация о нормативе структурной ликвидности**

Банк не является кредитной организацией, которая обязана соблюдать минимально допустимое числовое значение НЧСФ в соответствии с Положением Банка России от 26.07.2017 №596-П "О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) ("Базель III)", а также о компонентах его расчета.

Таким образом, таблица 10.1 «Информация о расчете норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования)» не подлежит заполнению.

### **Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы банка**

Подробная информация о значениях финансового рычага и его компонентах на отчетную дату раскрыта в разделе 4 формы 0409808 и разделе 2 формы 0409813 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год, размещенной на официальном сайте Банка [www.primbank.ru](http://www.primbank.ru) в разделе «Финансовая отчетность» в составе форм годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год.

Наименование показателя	Значение на 01.01.2019	Значение на предыдущую отчетную дату 01.10.2018
Основной капитал, тыс. руб.	2 746 685	2 222 595
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	33 177 498	30 246 700
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	8.279	7.3

По состоянию на 01.01.2019 года значение финансового рычага составляет 8.279%, на предыдущую отчетную дату 01.10.2018 – 7.3% при минимальном нормативном значении, установленном Банком России – 3.0%. Увеличение показателя обусловлено ростом величины Основного капитала Банка за счёт включения в состав Базового капитала прибыли за 2018 год, подтвержденной аудиторской проверкой. При этом величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском также выросла, но темпы роста капитала превосходят темпы роста балансовых активов и внебалансовых требований под риском.

Существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом кредитной организации (без учета справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательств по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчёта показателя финансового рычага, на отчетную дату, отсутствуют.

Информация о значениях обязательных нормативов банка на отчетную дату и предыдущую отчетную дату приведена в разделе 1 формы 0409813, размещенной на официальном сайте банка [www.primbank.ru](http://www.primbank.ru) в разделе «Финансовая отчетность» в составе форм годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год.

Все обязательные нормативы, рассчитываемые в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков» в отчетном периоде Банком выполнялись с запасом.

## **Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации**

Банке соблюдаются все правила и процедуры, связанные с оплатой труда и выплате вознаграждений, предусмотренные трудовым законодательством и внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда в Банке:

- Кадровая Политика в области оплаты труда, и квалификационных требований к работкам ПАО АКБ «Приморье»;
- Положение о системе оплаты труда работников ПАО АКБ «Приморье»;
- Положение о порядке и условиях премирования сотрудников ПАО АКБ «Приморье»;
- Положение о вознаграждении ключевого персонала с учетом риска в ПАО АКБ «Приморье».

Система оплаты труда в 2018 году в целом не пересматривалась, были утверждены изменения в Положение о порядке и условиях премирования сотрудников ПАО АКБ «Приморье», а именно введен еще один вид поощрения – премия по результатам продаж банковских продуктов.

При Совете Директоров сформирован Комитет по кадрам и вознаграждениям, обеспечивающий выработку рекомендаций для Совета директоров по вопросам определения и реализации политики вознаграждения.

Персональный состав Комитета по кадрам и вознаграждениям:

- Дарькин Сергей Михайлович – член Совета директоров ПАО АКБ «Приморье»;
- Передрий Сергей Андреевич – член Совета директоров ПАО АКБ «Приморье»;
- Ижокина Маргарита Александровна – член Совета директоров ПАО АКБ «Приморье».

В компетенцию Комитета входит:

- определение критериев подбора кандидатов в члены Совета директоров;
- выработка политики Банка в области вознаграждения, определяющей принципы и критерии определения размера вознаграждения членов Совета директоров, Председателя Правления, членов Правления, руководителей основных структурных подразделений Банка и иных выплат в пользу указанных лиц за счёт Банка, а также критериев оценки их деятельности;
- определение критериев подбора кандидатур Председателя Правления и членов Правления, руководителей основных структурных подразделений Банка;
- разработка условий договоров с Председателем Правления и членами Правления Банка;
- проведение регулярной оценки деятельности Председателя Правления и членов Правления Банка;
- экспертиза кадровой политики Банка и политики в области заработной платы;
- оценка состояния кадрового резерва на высшие руководящие должности в Банке;

- экспертиза и актуализация Положения о выплате членам Совета директоров вознаграждений и компенсаций, а также осуществление контроля за выполнением решений Совета директоров, относящихся к сфере компетенции Комитета, и иные функции, возложенные на него решениями Совета директоров, Положением о Комитете по кадрам и вознаграждениям Совета директоров ПАО АКБ «Приморье» и другими документами Банка.

В 2018 году заседания Комитета по кадрам и вознаграждениям Совета директоров Банка не проводились. Вознаграждение членам Комитета по кадрам и вознаграждениям не выплачивалось.

Специальная внешняя оценка системы оплаты труда в Банке в 2018 году не производилась. В рамках проводимой самооценки корпоративного управления осуществляется проверка организации и функционирования системы оплаты труда, оценка ее эффективности. По итогам последней проведенной проверки предложения по совершенствованию системы не утверждались.

Основные цели системы оплаты труда являются:

- обеспечение финансовой устойчивости Банка;
- обеспечение соответствия системы оплаты труда Банка характеру и масштабу совершаемых ею операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Для работников Банка установлена повременно-премиальная система оплаты труда, предполагающая выплату фиксированной и нефиксированной части оплаты труда.

Установленная система оплаты труда ПАО АКБ «Приморье» применяется ко всем работникам всех структурных подразделений Банка, в том числе в региональных дирекциях Банка. Все выплаты работникам производятся в форме денежных средств.

Фиксированная часть оплаты труда – оклады (должностные оклады), установленные каждому работнику, компенсационные выплаты, стимулирующие выплаты и прочие социальные выплаты, не связанные с результатами деятельности.

Нефиксированная часть оплаты труда - компенсационные и стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности, установленные в целях повышения мотивации работников банка, основанные на оценке достижений подразделениями Банка Рабочих целей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски.

На величину премии влияет коэффициент выполнения индивидуальных и/или коллективных показателей.

К нефиксированным выплатам относятся следующие стимулирующие выплаты:

- Премия по итогам работы за месяц.
- Премия по итогам работы за квартал, полугодие, год.
- Единовременное премирование (премия по итогам профессиональных конкурсов, премия по итогам проведения наставничества).

- Специальная премия.

- Премия Ключевому персоналу.

Корректировка размера выплат возможна в случае следующих событий:

- Негативный финансовый результат деятельности Банка;
- Наличие дисциплинарного взыскания к работнику;
- Нарушение корпоративной этики и других внутренних правил;
- Совершение действий работниками, причиняющих какой-либо ущерб Банку;
- Наличие претензий и предписаний со стороны Банка России и иных надзорных органов;

Деятельность подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, организована должным образом, в том числе:

- Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля и Служба по управлению рисками разрабатывают в рамках своей компетенции предложения и (или) рекомендации по показателям, используемым для отсрочки (рассрочки) и корректировки выплат в рамках

нефиксированной части оплаты труда, а также по совершенствованию документов Банка, устанавливающих систему оплаты труда, в зависимости от результатов деятельности Банка с учетом уровня рисков, принимаемых им, его подразделениями и работниками, а также изменений стратегии Банка, характера и масштаба его деятельности;

- обеспечена независимость размера фонда оплаты труда Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля и Службы по управлению рисками от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок;

- в системе оплаты труда учитывается качество выполнения работниками указанных подразделений, задач, возложенных на них положениями (аналогичными внутренними документами) о соответствующих подразделениях;

- в общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам указанных подразделений, фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50%.

В основе оценки качества выполнения возложенных на контролирующие подразделения задач:

- выполнение плановых показателей (осуществление проверок в соответствии с планом, соблюдение плановых сроков проверок, своевременность предоставления отчетов),

- оценка качества работы со стороны внешних аудиторов, а также внутренняя оценка со стороны Совета директоров Банка (полное отсутствие замечаний, несущественные замечания, которые устраняются в рабочем порядке, существенные недостатки),

- оценка качества работы по итогам проверки со стороны Банка России (несущественные замечания, которые устраняются в рабочем порядке, существенные недостатки, которые привели к штрафным санкциям со стороны Банка России, существенные недостатки, которые привели к ограничению деятельности со стороны Банка России).

В Банке разработано и утверждено Советом директоров «Положение о вознаграждении ключевого персонала с учетом риска в ОАО АКБ «Приморье»» № 04-ФИН, регламентирующее выплаты персоналу, принимающему решения, которые влияют на профиль и размер рисков, принимаемых Банком.

Цель данного Положения – обеспечение соответствия системы оплаты труда Ключевого персонала Банка характеру и масштабу совершаемых операций, с учётом результатов и рисков по ним.

В Банке определён перечень должностей сотрудников и органов управления, принимающих самостоятельные решения о существенных условиях проводимых Банком операций и сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение кредитной организацией обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов:

– члены исполнительного органа (Председатель Правления, Члены Правления банка),

– члены комитетов Банка (Кредитный комитет, Оперативная группа по управлению текущими рисками и ликвидностью).

Численность работников, осуществляющих функции принятия рисков:

Категории	Численность/человек	
	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Члены исполнительных органов, в том числе:	5	6
-Председатель правления	1	1
-Члены правления	4	5
Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков, в том числе:	6	5
-Члены кредитного комитета, в том числе малого кредитного комитета	5	4

В соответствии с внутренними нормативными документами Банка, а также Инструкцией Банка России от 17.06.2014 №154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда», оплата труда членов Ключевого персонала состоит из двух частей:

а) фиксированная часть (не более 60% общего объёма вознаграждения),

б) нефиксированная часть (не менее 40% общего объёма вознаграждения), подлежащая корректировке и отсрочке.

По состоянию на 01.01.2019 года в общем размере вознаграждений Ключевого персонала за 2018 год нефиксированная часть оплаты труда Ключевого персонала составляет менее 40% от общего размера вознаграждений за анализируемый период. Объясняется это тем, что фиксированная часть оплаты труда Ключевому персоналу выплачивается ежемесячно, нефиксированная часть – объявляется Советом Директоров и выплачивается по результатам завершения года.

Основные показатели, учитываемые при расчете нефиксированной части оплаты Ключевого персонала:

- размер активов подверженных рискам;
- кредитный риск;
- рыночный риск;
- валютный риск;
- операционный риск;
- риск потери актива;
- правовой риск;
- уровень выполнения Финансового плана.

В 2018 году перечень показателей для расчета нефиксированной части оплаты не менялся.

Выплаты нефиксированной части вознаграждения производятся при обязательном выполнении следующих показателей, учитывающих значимые для банка риски (границы определены исходя из соответствия требованиям для отнесения ко 2 классификационной группе, определяемых Указанием Банка России «Об оценке экономического положения банков»):

А) достаточность собственных средств банка на покрытие рисков.

- значение нормативов достаточности капитала банка Н1.0, Н1.1, Н1.2 на уровне не ниже минимальное значение, установленное Банком России, + 0,5%.

- значение норматива максимального размера риска на одного заемщика Н6 на уровне не выше максимальное значение, установленное Банком России, - 0,5%.

- значение норматива максимального размера крупных кредитных рисков Н7 на уровне не выше максимальное значение, установленное Банком России, - 50%.

- значение норматива совокупной величины рисков по участникам (акционерам) банка Н9.1 на уровне не выше максимальное значение, установленное Банком России, - 5%.

- значение норматива совокупной величины рисков по инсайдерам Н10.1 на уровне не выше максимальное значение, установленное Банком России, - 0,3%.

- значение норматива использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 на уровне не выше максимальное значение, установленное Банком России, - 5%.

В) уровень ликвидности банка.

- значение норматива мгновенной ликвидности Н2 на уровне не ниже минимальное значение, установленное Банком России, + 3%.

- значение норматива текущей ликвидности Н3 на уровне не ниже минимальное значение, установленное Банком России, + 5%.

- значение норматива долгосрочной ликвидности Н4 на уровне не выше максимальное значение, установленное Банком России, - 10%.

Расчёт значений показателей, учитывающих риски, и их выполнения с учётом выплаты проводится Службой управления рисками. В случае их невыполнения – размер фактической выплаты уменьшается до величины, при которой обеспечивается выполнение показателей, учитывающих риски, оставшаяся часть выплачивается при достижении показателями, характеризующих риски, требуемых значений.

Для корректировки вознаграждения применяются корректирующие показатели, учитывающие основные риски, связанные с возникновением убытков по активам, сформированных в отчетном периоде.

В соответствии с Письмом Банка России от 21 марта 2012 г. N 38-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору «Методики корректировок вознаграждений с учетом рисков и результатов деятельности», Банк удерживает часть нефиксированного вознаграждения до тех пор, пока не станут очевидны (реализуются) все существенные риски и в нефиксированное вознаграждение не будут внесены надлежащие корректировки с учетом рисков, так как некоторые риски могут полностью проявляться только по прошествии времени после окончания периода начисления.

Период, в течение которого не выплачивается часть нефиксированного вознаграждения, называется периодом отсрочки.

При выплате нефиксированной части оплаты труда используется только денежная форма.

Выплаты членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющих функции принятия рисков в 2018 составляли:

тыс. руб.

N п/п	Виды вознаграждений	На конец текущего отчетного периода 01.01.2019	Доля, %
<b>1.</b>	<b>Списочная численность персонала банка в том числе:</b>	<b>984,00</b>	<b>100,00</b>
1.1.	Численность исполнительных органов	5	0,51
1.2.	Численность иных работников, принимающих риски	6	0,61
<b>2.</b>	<b>Общий объем вознаграждений персоналу банка в том числе:</b>	<b>556 568,00</b>	<b>100,00</b>
2.1.	Выплаты (вознаграждения) Членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски:	55 479,00	9,97
2.1.1.	Фиксированная часть оплаты труда.	40 390,00	72,80
2.1.2.	Нефиксированная часть оплаты труда в том числе:	15 089,00	27,20
2.1.2.1.	Отсроченная часть нефиксированной оплаты труда.	0,00	0,00
<b>3.</b>	<b>Выплаты при увольнении членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, в том числе:</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
3.1.	Наиболее крупная выплата.	0,00	0,00
<b>4.</b>	<b>Корректировки вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски.</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

Вознаграждения членам Совета Директоров в 2018 году составили 4 500 тыс. руб.

Система оплаты труда ПАО АКБ «Приморье» учитывает качество выполнения задач, возложенных на работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками на основании проводимой оценки показателей по установленным параметрам оценки.

И.о. Председателя Правления



А. Н. Зверев

Главный бухгалтер

*Машин*

А. А. Ковтаниук

17.07.2019