



**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ
АО КБ «РУСНАРБАНК»
РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,
УПРАВЛЕНИИ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ
за 1-й квартал 2018 года**



МОСКВА 2018 г.

Оглавление

1. Информация о структуре собственных средств (капитала)	3
1.1. Структура и достаточность капитала	3
1.2. Политика и процедуры по управлению капиталом	3
2. Информация о системе управления рисками	6
2.1. Информация о значимых рисках	6
2.2. Организационная структура системы управления рисками и капиталом	8
2.3. Информация о составе и периодичности отчетности, формируемой в рамках Системы управления рисками и капиталом	10
2.4. Процедуры и периодичность проведения стресс-тестирования	11
2.5. Политика в области снижения рисков	11
3. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, представляемой Банком в Банк России в целях надзора	12
4. Кредитный риск	14
4.1. Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации	14
4.2. Информация о составе и периодичности формирования отчетности по кредитному риску	16
4.3. Методы снижения кредитного риска	18
5. Управление рыночным риском	19
5.1. Методы определения справедливой стоимости финансовых инструментов на активном рынке	20
5.2. Методы определения справедливой стоимости финансовых инструментов на неактивном рынке	21
5.3. Управление процентным риском торгового портфеля	22
5.4. Управление валютным риском включает:	22
6. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	23
7. Управление риском ликвидности	24
8. Управление операционным риском	27
9. Финансовый рычаг и обязательные нормативы	28

1. Информация о структуре собственных средств (капитала)

1.1. Структура и достаточность капитала

В отчетном периоде Банк соблюдал все установленные требования к минимальному размеру Собственных средств (капитала) согласно ст. 11.2 Федерального закона №395-1 от 02.12.1990 «О банках и банковской деятельности».

Величина собственных средств на 01.04.2018г. составила 2 558 441 тыс. руб. (увеличение на 48 025 тыс. руб. по сравнению с данными на 01.01.2018 г.).

Ниже представлена информация о структуре и достаточности капитала Банка по данным разделов 1 и 5 формы отчетности 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)":

Таблица 1

Наименование статьи	На 01.04.2018 тыс. руб.	На 01.01.2018 тыс. руб.
Уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями	756 025	756 025
Нераспределенная прибыль прошлых лет	1 601 149	1 378 179
Резервный фонд	139 143	139 143
Источники базового капитала, итого	2 496 317	2 273 347
Показатели, уменьшающие источники базового капитала	22 264	20 064
Базовый капитал, итого	2 474 053	2 253 283
Источники добавочного капитала, итого	600	750
Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России	0	4 163
Добавочный капитал, итого	600	0
Основной капитал, итого	2 474 653	2 253 283
Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	83 788	257 133
Дополнительный капитал, итого	83 788	257 133
Собственные средства (капитал), итого	2 558 441	2 510 416
Достаточность базового капитала Н1.1, %	21,463	21,553
Достаточность основного капитала Н1.2, %	21,468	21,553
Достаточность собственных средств (капитала) Н1.0, %	22,195	24,013

1.2. Политика и процедуры по управлению капиталом

Советом директоров Банка утверждена «Стратегия управления рисками и капиталом», в которой отражены:

- цели, задачи и принципы управления рисками и капиталом;
- значимые и потенциальные для Банка виды рисков;
- организация системы управления рисками и капиталом;
- полномочия и ответственность органов управления и подразделений Банка в рамках реализации ВПОДК;
- целевые показатели рисков и капитала в рамках организации системы ВПОДК;
- распределение капитала по направлениям деятельности и подразделениям;
- основные параметры сценариев стресс-тестирования;
- иные вопросы по организации ВПОДК, предусмотренные нормативными актами Банка России.

Целью управления рисками и капиталом является:

- обеспечение приемлемого уровня рисков, ограниченного склонностью к риску;
- обеспечение достаточности капитала для покрытия значимых рисков;
- обеспечение соблюдения установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала).

Задачами управления рисками и капиталом являются:

- выявление присущих деятельности Банка и потенциальных рисков;
- выделение и оценка значимых для Банка рисков;
- агрегирование количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком;
- контроль за объемами значимых для Банка рисков;
- обеспечение выполнения установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции Банка, а также централизованный контроль за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого Банком;
- обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риска и доходности;
- оценка достаточности капитала для покрытия значимых рисков;
- планирование капитала исходя из результатов оценки значимых рисков, стресс-тестирования.

Политика управления капиталом направлена на обеспечение соответствия существующим требованиям к капиталу, установленными Банком России. Достаточность базового капитала (Н1.1) должна составлять не менее 4,5%; достаточность основного капитала (Н1.2) - 6,0%; достаточность собственных средств (капитала) (Н1.0) – 8,0%.

В отчетном периоде Банк обладал достаточно высоким запасом прочности по всем трем нормативам достаточности капитала. Расчетные значения на 01.04.2018 г. приведены в Таблице 1. Совет директоров ежегодно в рамках Стратегии управления рисками и капиталом утверждает плановый (целевой) уровень капитала, плановый (целевой) уровень достаточности капитала. При определении данных величин, Банк исходит из оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков, результатов стресс-тестирования рисков, а также учитывает возможную потребность в привлечении дополнительного капитала и имеющиеся источники его привлечения для покрытия значимых рисков с учетом ориентиров развития бизнеса и Стратегии развития Банка.

Плановый уровень достаточности капитала на 2018 г. установлен Советом директоров Банка на уровне 11,2%, что выше минимального нормативного, предусмотренного Банком России (8%).

Контроль за выполнением требований к капиталу осуществляется Службой управления рисками на ежедневной основе. Нарушения в отчетном периоде отсутствовали.

С 2017 года Банк осуществляет выделение капитала на покрытие возможных убытков от реализации значимых рисков. Совокупный объем необходимого планового (целевого) капитала

определяется Банком на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых рисков, путем суммирования потребности в капитале по всем значимым рискам.

Риски, в отношении которых определяется потребность в капитале количественными методами:

- Кредитный риск;
- Рыночный риск;
- Процентный риск;
- Операционный риск;
- Риски ликвидности;
- Риск концентрации.

Риски, в отношении которых количественными методами потребность в капитале не определяется:

- Регуляторный риск;
- Риск потери деловой репутации;
- Стратегический риск.

Распределение капитала по значимым рискам:

Таблица 2

Составляющая требований к капиталу	Порядок расчета
Капитал на покрытие отдельных рисков:	
Кредитного	11,2% от активов подверженных кредитному риску, взвешенных с учетом риска
Рыночного	11,2% от стоимости инструментов подверженных рыночному риску, взвешенных с учетом риска
Операционного (включая Правовой)	11,2% от уровня операционного риска
Процентного	100% возможных потерь в результате реализации процентного риска ¹
Ликвидности	100% возможных потерь в результате реализации риска ликвидности
Концентрации	100% возможных потерь в результате реализации риска концентрации
Регуляторный, потери деловой репутации, стратегический	Резерв капитала на покрытие рисков ² : 3%
Буфер капитала составляет 5%	

Также в целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств (капитала) Банк распределяет капитал через систему лимитов по направлениям деятельности, и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков (например, подразделения, осуществляющие кредитование корпоративных и розничных клиентов в части кредитного риска, казначейство, осуществляющее операции с ценными бумагами, иностранной валютой и производными финансовыми инструментами в части рыночного риска).

Таблица 3

Направление детальности (подразделения)	Риски
Кредитование, выдача гарантий, в т.ч.	Кредитный

¹ Для процентного риска, рисков ликвидности и концентрации риск определяется, на основе потенциальных потерь и равен влиянию на капитал Банка.

² Резерв рассчитывается от планируемого уровня собственных средств (Капитала) Банка.

Кредитно-депозитный отдел	Кредитный
Кредитный отдел Филиала	Кредитный
Казначейство (сделки обратного РЕПО)	Кредитный
Операции с ценными бумагами, иностранной валютой и ПФИ, в т.ч.	Кредитный и рыночный
Казначейство	Рыночный
Казначейство (векселя, облигации до погашения)	Кредитный

Сигнальные значения для кредитного риска, при достижении которых Служба управления рисками информирует Председателя Правления и Совет директоров, составляют 90% от плановых значений, для рыночного риска – 95% от установленных лимитов.

2. Информация о системе управления рисками

2.1. Информация о значимых рисках

Банк ежегодно осуществляет идентификацию рисков и оценку их значимости. В банке утверждена Методика определения значимых видов рисков. Совет директоров Банка на ежегодной основе утверждает перечень значимых и потенциальных рисков. При необходимости уточняется «Стратегия управления рисками и капиталом».

В отношении каждого из значимых рисков разрабатывается процедура управления данным видом риска, утверждаются внутренние нормативные документы, включающие методологию оценки и определения потребности в капитале, источники данных, используемых для оценки риска, методы, используемые для снижения риска и управления риском.

Контроль за значимыми рисками осуществляется через систему лимитов, контроль соблюдения обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции.

В отчетном периоде значимыми рискам являлись:

- Кредитный риск;
- Рыночный риск;
- Процентный риск;
- Риски ликвидности;
- Риск концентрации.
- Операционный риск;
- Регуляторный риск;
- Риск потери деловой репутации;
- Стратегический риск.

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков на 01.04.2018г.

Таблица 4

№	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска тыс. руб.		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков тыс. руб.
		данные на 01.04.2018	данные на 01.01.2018	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	6 055 592	5 562 643	678 226
2	при применении стандартизированного подхода	6 055 592	5 562 643	678 226
3	при применении ПВР	Не применимо	Не применимо	Не применимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
5	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Не применимо	Не применимо	Не применимо
7	Инвестиции в 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	Не применимо	Не применимо	Не применимо
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	Не применимо	Не применимо	Не применимо
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	Не применимо	Не применимо	Не применимо
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	Не применимо	Не применимо	Не применимо
15	при применении стандартизированного подхода	Не применимо	Не применимо	Не применимо
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	4 550 065	3 962 647	509 607

17	при применении стандартизированного подхода	4 550 065	3 962 647	509 607
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Не применимо	Не применимо	Не применимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	921 538	921 538	103 212
20	при применении базового индикативного подхода	921 538	921 538	103 212
21	при применении стандартизированного подхода	Не применимо	Не применимо	Не применимо
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	Не применимо	Не применимо	Не применимо
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	Не применимо	Не применимо	Не применимо
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	11 527 195	10 446 828	1 291 045

Для целей определения минимального размера капитала, необходимого для покрытия рисков (графа 5 настоящей Таблицы), применяется значение достаточности капитала (Н1.0) отличное от 8,0%, предусмотренное Инструкцией №180-И, на уровне выше нормативного – 11,2%. Данная величина утверждена Советом директоров Банка, как плановая достаточность капитала на 2018 г. Как видно из табличных данных капитал, необходимый на покрытие кредитного, рыночного и операционного рисков составляет 50,5% от капитала, имеющегося в распоряжении Банка на 01.04.2018 г. (собственные средства (капитал) Банка на 01.04.2018 – 2 558 441 тыс. руб.).

2.2. Организационная структура системы управления рисками и капиталом

Созданные в Банке система управления рисками и капиталом соответствуют характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, и принимаемому уровню рисков.

В Банке создана система распределения полномочий, ответственности и принятия решений, обеспечивающая надлежащее управление рисками, максимальную сохранность активов и капитала.

В отчетном периоде действовал следующий порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении рисками и капиталом, в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка:

- Общее собрание акционеров Банка;
- Совет Директоров;

- Правление;
- Комитет по управлению активами и пассивами;
- Служба управления рисками;
- Комплаенс Служба;
- Служба внутреннего аудита;
- Структурные подразделения Банка.

Общую ответственность за надлежащее функционирование системы управления рисками и капиталом несет Совет директоров Банка.

В компетенцию Совета Директоров в области управления рисками и капиталом входит:

- утверждение Стратегии управления рисками и капиталом,
- утверждение порядка управления наиболее значимыми и потенциальными рисками;
- осуществление контроля за реализацией Стратегии управления рисками и капиталом;
- утверждение порядка проведения стресс-тестирования значимых рисков;
- рассмотрение и утверждение результатов стресс-тестирования Банка;
- одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность;
- оценка эффективности системы управления рисками и капиталом.

В компетенцию Правление Банка в области управления рисками и капиталом входит:

- утверждение методики управления значимыми рисками;
- обеспечение условий для эффективной реализации Стратегии управления рисками и капиталом, организация процессов управления рисками и капиталом;
- обеспечение выполнения ВПОДК и поддержание достаточности капитала;
- образование коллегиальных рабочих органов, в том числе комитетов Банка, утверждение положений о них и их полномочий;
- утверждение методик, разработанных в рамках управления рисками.

Совет директоров и Правление Банка не реже одного раза в год рассматривают вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК.

Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП) осуществляет:

- контроль за достаточностью капитала;
- контроль над диверсификацией рисков;
- определение политики Банка в части управления ликвидностью;
- контроль над состоянием текущей ликвидности и ресурсов Банка;
- управление процентным риском;
- управление кредитным риском по операциям на финансовых рынках.

В целях координации и централизации управления рисками в Банке создано структурное подразделение, независимое от иных структурных подразделений и не осуществляющее банковских операций (сделок) - Служба управления рисками. Служба управления рисками находится в прямом подчинении Председателю Правления Банка.

Служба управления рисками:

- разрабатывает, внедряет, сопровождает и совершенствует систему управления рисками Банка, обеспечивает ее соответствие требованиям Стратегии развития Банка, Стратегии управления рисками и капиталом, требованиям и рекомендациям Банка России;
- организует процесс идентификации и оценки значимости рисков;
- формирует отчетность ВПОДК;

- формирует предложения о значениях показателей склонности к риску и целевых показателей риска Банка;
- осуществляет стресс-тестирование.

Комплаенс служба:

- осуществляет мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых продуктов и услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направляет рекомендации по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка, Председателю правления Банка;
- координирует и участвует в разработке комплекса мер, направленных на снижения уровня регуляторного риска в Банке;
- осуществляет мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- принимает меры по выявлению конфликтов интересов в деятельности Банка и его сотрудников, участвует в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию.

Служба внутреннего аудита:

- не реже одного раза в год осуществляет оценку эффективности системы управления рисками и капиталом, в том числе проверку методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами (методиками, программами, правилами, порядками и т.д.) и полноты применения указанных документов;
- проверяет деятельность Службы управления рисками;
- не реже 2-х раз в год информирует Совет директоров, Правление, Председателя Правления о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и капиталом и действиях, предпринятых для их устранения.

Подразделения Банка осуществляют:

соблюдение требований Стратегии управления рисками и капиталом и иных внутренних документов Банка, регламентирующих порядок идентификации, оценки, мониторинга и контроля банковских рисков;

выявление факторов рисков, относимых к их деятельности в текущем (ежедневном) режиме;

доведение информации о факторах риска до Службы управления рисками в составе управленческой отчетности;

участие в разработке стресс-сценариев;

участие в разработке внутренних документов Банка (положений, инструкций, методик), определяющих методы и инструменты идентификации, оценки и контроля банковских рисков.

2.3. Информация о составе и периодичности отчетности, формируемой в рамках Системы управления рисками и капиталом

В Банке организована и функционирует система управленческой отчетности, целью которой является своевременное выявление факторов риска, управление и контроль рисками и капиталом. Отчетность в рамках системы управления рисками и капиталом включает:

- Отчет о результатах выполнения ВПОДК (в том числе о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков);
- Отчет о значимых рисках, включающий следующую информацию:
 - о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала;
 - о выполнении обязательных нормативов;
 - об агрегированном объеме значимых рисков;
 - о принятых объемах каждого значимого риска;
 - об объемах значимых рисков, принятых структурными подразделениями;

- об использовании структурными подразделениями выделенных им лимитов (включая факты нарушения структурными подразделениями установленных лимитов, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений).

- Отчет о результатах стресс-тестирования.

Отчетность в рамках системы управления рисками и капиталом формируется Службой управления рисками и предоставляется на рассмотрение органов управления Банка со следующей периодичностью:

- Отчет о результатах выполнения ВПОДК представляется Совету директоров и Правлению ежегодно;
- Отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала, представляются: Совету директоров - ежеквартально; Председателю Правления - не реже одного раза в месяц;
- Отчет об уровне операционного риска представляется Правлению Банка и Совету директоров раз в полгода. Отчет содержит информацию о фактах реализации операционного риска и рекомендации по снижению уровня риска;
- Информация о достижении установленных сигнальных значений установленных лимитов доводится до Совета директоров и Председателя Правления по мере выявления указанных фактов;
- Отчеты о результатах стресс-тестирования представляются Совету директоров и Правлению не реже, чем раз в полгода.

2.4. Процедуры и периодичность проведения стресс-тестирования

Стресс-тестирование проводится в целях детальной оценки устойчивости текущего положения Банка к вероятным стрессовым ситуациям и поддержки управленческих решений, направленных на реализацию целей и задач ВПОДК.

При стресс-тестировании в Банке применяется сценарный анализ на основе исторических и гипотетических событий, учитывается портфель активов в целом. Требования к сценариям стресс-тестирования:

- правдоподобность: должна существовать значимая вероятность реализации сценария на временном горизонте продолжительностью до одного года;
- значимость: потери от реализации сценария должны быть значимыми для Банка. Минимально допустимый размер потерь -0.1% от капитала первого уровня Банка;
- простота: сценарий должен состоять из одного легко формализуемого события.

Финансовая устойчивость Банка оценивается для двух сценариев реализации рисков:

Таблица 5

Наименование сценария	Значения факторов риска
Сценарий №1 (Кризисный)	Максимальное негативное изменение факторов риска.
Сценарий №2 (Пессимистический)	Вероятное негативное изменение факторов риска.

2.5. Политика в области снижения рисков

С целью ограничения вероятности потерь от влияния факторов риска и снижения капитала или неполучения запланированного финансового результата, в Банке разработана и действует система минимизации (ограничения) рисков, которая соответствует следующим требованиям:

- Банк устанавливает качественные и количественные ограничения рисков банковской деятельности;

- все ограничения рисков на уровне структурных подразделений определяются таким образом, чтобы учесть необходимость соблюдения всех пруденциальных норм, установленных Банком России, действующим законодательством РФ, а также традициями деловых обычаев в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок;
- соблюдение принципов, определяющих организационную структуру Банка, разделение и делегирование полномочий, функциональные обязанности, порядок взаимодействия подразделений и обмена информацией;
- предусматривается комплексная система мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств и мероприятия по восстановлению ликвидности.

В случае если уровень какого-либо риска достиг установленного «сигнального» значения, указанная информация доводится до сведения руководства в рамках отчетности ВПОДК для определения мер по снижению рисков. Главной целью разработки и реализации комплекса мер в случае реализации рисков и приближения их уровня к критическим значениям, является недопущение существенного ухудшения состояния конкретного вида бизнес-направления Банка и/или достижение соответствующим банковским риском критического для Банка значения.

После получения органами управления отчетности ВПОДК, содержащей информацию о достижении «сигнального» значения, либо превышении лимита риска, в срок, не превышающий трех рабочих дней (в экстренных случаях – незамедлительно) Правлением Банка должны быть определены мероприятия по предотвращению или минимизации возникшего повышенного риска по снижению уровня соответствующего риска, в том числе (но не ограничиваясь):

- снижение уровня риска в соответствии с процедурами управления рисками;
- перераспределения лимитов капитала между операциями и направлениями деятельности;
- привлечение на договорной основе третьих лиц, способных исключить/нейтрализовать возникший повышенный риск в Банке;
- рассмотрение возможностей привлечения дополнительного обеспечения по активам, несущим повышенный риск;
- организация альтернативных путей функционирования Банка, обеспечивающих дополнительную защиту Банка от повышенных рисков;
- иные доступные в сложившейся ситуации меры, в том числе предусмотренные внутренними документами Банка.

Информация о принятых мерах доводится до сведения Совета Директоров Банка.

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

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.04.2018 г. (тыс. руб.)

Таблица 6

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам	всего	в том числе пригодных для предоставления в

			ьствам перед Банком России		качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	16 564 505	16 564 505
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	5 897 271	3 312 889
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	1 706 259	636 525
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	1 706 259	636 525
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	4 191 012	2 676 364
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	4 191 012	2 676 364
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	125 991	125 991
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	622 107	622 107
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	8 876 304	8 876 304

7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	139 592	139 592
8	Основные средства	0	0	69 268	69 268
9	Прочие активы	0	0	102 215	102 215

Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами (тыс. руб.)

Таблица 7

№	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам - нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	365 798	452 140
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	365 798	452 140
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0

4. Кредитный риск

4.1. Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации

Вопросы управления кредитным риском определяются, как действующей Кредитной политикой Банка, так и сопутствующими внутрибанковскими нормативными документами (положениями,

методиками).

Кредитному риску подвержены следующие инструменты:

- Предоставленные кредиты;
- Размещенные депозиты;
- Облигации;
- Учтенные векселя;
- Акции;
- Сделки обратного РЕПО;
- Конверсионные операции;
- Суммы, уплаченные Банком бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала;
- Требования Банка по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования);
- Требования Банка к плательщикам по оплаченным аккредитивам;
- Прочие размещенные средства;

Специализированные кредитные подразделения Головного офиса и Филиала Банка осуществляют комплексный и объективный анализ деятельности заемщика с учетом:

- его финансового положения;
- реальности деятельности;
- юридических аспектов кредитуемой и обеспечительных сделок, правоспособности заемщика, залогодателя, поручителя;
- форм и рыночной оценки обеспечения кредита;
- качества обслуживания долга по ссуде;
- всей имеющейся в распоряжении Банка информации о заемщике, в том числе о любых рисках заемщика, включая сведения о внешних обязательствах заемщика, о функционировании рынка, на котором работает заемщик.

Служба управления рисками, также принимает участие в рассмотрении кредитных заявок, формируя независимое заключение о целесообразности финансирования того или иного проекта.

Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков, в том числе кредитного (члены исполнительных органов кредитной организации, иные работники, осуществляющие функции принятия рисков):

- Кредитный Комитет (6 членов);
- Кредитный Комитет филиала (5 членов);
- Комитет по управлению активами и пассивами (5 членов);
- Правление Банка (7 членов).

Управление кредитным риском контрагента

Операции с контрагентами осуществляются после предварительной оценки Службой управления рисками финансового положения контрагента, а также оценки вероятности реализации кредитного риска контрагента как до момента завершения расчетов, так и в процессе осуществления расчетов по сделке. Оценка уровня принятого риска осуществляется как в разрезе отдельных контрагентов, так и на уровне Банка. До совершения операций устанавливаются лимиты кредитного риска контрагента, учитывающие лимиты кредитования и торговые лимиты по данным контрагентам.

4.2. Информация о составе и периодичности формирования отчетности по кредитному риску

Отчеты по кредитному риску и капиталу, необходимому на его покрытие, в рамках отчета о значимых рисках, Служба управления рисками предоставляет Правлению – ежемесячно, Совету директоров - ежеквартально.

В части кредитного риска приводится следующая информация:

- плановый и фактический уровень кредитного риска;
- плановый и фактический капитал под кредитный риск;
- лимиты капитала под кредитный риск в разрезе направлений деятельности и подразделений;
- сведения о классификации активов, условных обязательств кредитного характера по категориям качества;
- сведения о просроченной и реструктурированной ссудной задолженности в разрезе категорий заемщиков и срочности просроченной задолженности.

Также соответствующие разделы о кредитном риске включены в Отчет Службы управления рисками о результатах стресс-тестирования.

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери, по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17.11.2017 г. N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями" на 01.04.2018г. (тыс. руб.)

Таблица 8

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери	
				в соответствии с Положением Банка России N 283-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У
1	2	3	4	5	6
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего,	0	0	0	0

	в том числе:				
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0

По состоянию на 01.04.2018 все ценные бумаги, находящиеся на балансе Банка, учитываются по справедливой стоимости. Права на все ценные бумаги, входящие в портфель Банка по состоянию на 01.04.2018 г., удостоверяет Национальный расчетный депозитарий.

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 на 01.04.2018г.

Т

Таблица 9

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
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:	110 000	50,00	55 000	0,53	586	-49,47	-54 415
1.1	Ссуды	110 000	50,00	55 000	0,53	586	-49,47	-54 415
2	Реструктурированные ссуды	200 000	1,00	2 000	0,00	0	-1,00	-2 000
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	500 930	21,00	105 195	0,70	3 493	-20,30	-101 702

4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	10 000	21,00	2 100	1,00	100	-20,00	-2 000
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	200 000	21,00	42 000	0,00	0	-21,00	-42 000
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	130 905	50,00	65 452	1,00	1 309	49,00	-64 143

Деятельность всех заемщиков/принципалов признана Банком реальной в результате выездной проверки и документально.

Реструктуризация ссуд не связана с ухудшением финансового положения заемщиков или качества обслуживания долга по ним и не является пролонгацией, изменены прочие условия договоров.

Предоставление ссуд заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам не связано с ухудшением их финансового положения или качества обслуживания долга. Заемщикам предложены более выгодные условия кредитования.

Вложения в уставные капиталы других юридических лиц, для данных заемщиков, является покупкой активов в рамках их основной деятельности.

4.3. Методы снижения кредитного риска

Банк применяет следующие методы снижения кредитного риска:

- Ограничение объема операций лимитами;
- Диверсификация портфелей активов;
- Формирование резервов на возможные потери;
- Обеспечение обязательств путем принятия в залог движимого и недвижимого имущества,

имущественных прав/прав требования, гарантий и поручительств;

- Страхование обеспечения;
- Установление договорных требований (ковенант) к контрагентам (заемщикам);
- Отказ от принятия риска.

Лимиты, ограничивающие размер принимаемых Банком кредитных рисков, устанавливает Кредитный комитет Банка и Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП) Банка. Служба управления рисками на ежедневной основе осуществляет текущий контроль соблюдения лимитов концентрации и структурных лимитов. При обнаружении превышения лимитов немедленно информирует Председателя Правления; начальника Службы внутреннего аудита; руководителя подразделения, допустившего превышение.

Для финансовых активов, ограничение риска которых осуществляется за счет формирования резервов, величина кредитного риска рассчитывается в соответствии с требованиями Положения № 590-П³ и Положения 611-П⁴, а также в соответствии с утвержденными внутренними документами, по оценке кредитного риска.

Для оценки кредитного риска финансовых активов, учитываемых на счетах бухгалтерского учета по справедливой стоимости, применяются рейтинги ведущих международных и отечественных рейтинговых агентств.

5. Управление рыночным риском

Инструменты, подверженные рыночному риску:

- ценные бумаги (долговые, долевые), имеющие справедливую стоимость;
- открытые позиции, номинированные в иностранной валюте;
- открытые позиции в российских рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю;
- обязательства по обратной поставке ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе в случае, если:
 - указанные ценные бумаги были реализованы по договору купли-продажи ценных бумаг;
 - указанные ценные бумаги были переданы по операциям, совершаемым на возвратной основе, по которым имело место неисполнение контрагентом своих обязательств по обратной поставке;
 - указанные ценные бумаги были переданы по операциям, совершаемым на возвратной основе или в обеспечение по привлеченным средствам на срок, превышающий срок первоначальной операции;
- производные финансовые инструменты, базисным активом которых являются:
 - ценные бумаги, имеющие справедливую стоимость;
 - индексы, рассчитанные на основании совокупности цен на ценные бумаги;
 - иностранная валюта, обращающаяся на организованных рынках;
 - наступление обстоятельства, являющегося кредитным событием;
 - договоры, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе процентных ставок, курсов иностранных валют.

Деятельность в области осуществления операций с инструментами торгового портфеля определяется Инвестиционными декларациями, утвержденными КУАП Банка.

³ Положение Банка России от 28.06.2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

⁴ Положение Банка России от 23.10.2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Расчет размера рыночного риска осуществляется в соответствии с порядком, определенным, Положением № 511-П⁵.

На 2018 год выделен Капитал на покрытие рыночного риска 610 000 тыс. руб.

Структура портфелей финансовых инструментов определяется Правлением Банка, состав формируется Казначейством в рамках, установленных Кредитным комитетом лимитов.

Финансовые инструменты помещаются в торговый портфель в момент приобретения в случае наличия намерения их реализации в краткосрочной перспективе (до 1 года) и остаются в торговом портфеле независимо от срока нахождения на балансе Банка, если предполагается их прибыльная продажа.

По состоянию на 01.04.2018 г. все ценные бумаги, учтенные на балансе Банка по счетам для продажи, отнесены к торговому портфелю.

Справедливой стоимостью финансового инструмента признается сумма, за которую его можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

5.1. Методы определения справедливой стоимости финансовых инструментов на активном рынке

Средневзвешенная цена

Для ценных бумаг российских эмитентов наиболее приоритетна средневзвешенная цена по безадресным сделкам, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг (ПАО «Московская Биржа ММВБ-РТС») на дату ближайшую к дате осуществления переоценки из предшествующих ей 30 календарных дней.

Приоритетность режимов торгов для целей определения справедливой стоимости⁶:

- в режиме основных торгов;
- в режиме Т+ основных торгов;
- в режиме основных торгов с Центральным контрагентом (ЦК);
- в режиме переговорных сделок (РПС).

Средневзвешенная цена каждого финансового инструмента по итогам торгового дня, определяется как результат от деления общей суммы всех совершенных за день сделок с указанным финансовым инструментом на общее количество финансовых инструментов по указанным сделкам.

Для ценных бумаг, обращающихся на зарубежных организованных рынках, используются цены по безадресным сделкам, раскрываемым организатором торговли (зарубежные торговые площадки, биржи) на дату, ближайшую к дате осуществления переоценки из предшествующих ей 30 календарных дней. Приоритетной является средневзвешенная цена.

Фиксинг НФА

В целях определения справедливой стоимости еврооблигаций, при отсутствии раскрываемой организатором торговли средневзвешенной цены, используются данные по индикативной цене MIRP (Moscow Interbank Reference Price), рассчитанной СРО НФА, по итогам торгов облигациями на мировых биржах и внебиржевом рынке за каждый торговый день - Фиксинг НФА.

⁵ Положение Банка России от 03.12.2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

⁶ В порядке уменьшения приоритета.

Другие методы

В случае, если по ценным бумагам, отсутствуют средневзвешенная цена и данные Фиксинга НФА, то при определении справедливой стоимости ценной бумаги Банк использует средневзвешенные цены торгового дня, предоставляемые профессиональными участниками российского рынка ценных бумаг (минимум трех брокеров) о реальных сделках Информационному агентству «Сbonds», а также по данным зарубежных бирж, котирующих российские еврооблигации, предоставляемые тому же агентству.

В случае отсутствия данных о результатах торгов в указанном выше источнике Банк использует информацию о котировках, раскрываемую в информационной системе Блумберг («BLOOMBERG») или раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг (ПАО «Московская Биржа ММВБ-РТС») Признаваемая котировка.

5.2. Методы определения справедливой стоимости финансовых инструментов на неактивном рынке

Доходный метод

Справедливая стоимость ценных бумаг рассчитывается по формуле:

$$S_0 = \sum_{i=1}^n \frac{S_i}{(1+r)^{\frac{(t_i-t_0)}{365}}},$$

где $S_i (i = \overline{1, n})$ - сумма купонов и основного долга, уплачиваемые эмитентом на соответствующие даты $t_i, (i = \overline{1, n})$ (денежный поток);

S_0 – оценка справедливой стоимости на дату t_0 ,

r - коэффициент дисконтирования, равный:

$$r = \frac{G}{100},$$

где G - рыночная процентная ставка по кредитам, выдаваемым эмитентам с аналогичным кредитным качеством, на сопоставимый срок кредита равный $(t_n - t_0)$.

Решение о величине процентной ставки, применяемой для дисконтирования денежного потока, принимается Кредитным комитетом Банка в зависимости от величины рыночных процентных ставок и финансового состояния эмитента ценных бумаг.

Затратный метод

При затратном подходе отражается сумма, которая потребовалась бы в настоящий момент для замены производительной способности финансового инструмента (часто называемой текущей стоимостью замещения). Затратный подход основан на предположении, что участники рынка отождествляют стоимость с затратами. Этот подход применяется в тех случаях, когда информация о сделках со сравнимыми объектами на рынке отсутствует.

Расчет рыночного риска по состоянию на 01.04.2018 г. (тыс. руб.)

Таблица 10

Обозначение	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
PP⁷	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	4 550 065
<i>ПП</i>	<i>процентный риск, всего, в том числе:</i>	364 005
ОПР	общий;	144 257
СПР	специальный.	219 748
<i>BP</i>	<i>валютный риск</i>	0

5.3. Управление процентным риском торгового портфеля

Рыночный риск в части процентного ограничивается лимитами, устанавливаемыми КУАП:

- лимитом DV01;
- на контрагентов/эмитентов;
- на вложения в ценные бумаги эмитента;
- валютных позиций;
- другими ограничениями на операции (в части сроков операций, типов ценных бумаг, видов валют, отдельных выпусков и др.)

Размер и структура лимитов регулярно утверждается Комитетом по Управлению Активами и Пассивами (КУАП) на основе расчётных данных о величине риска по портфелю и структуры активов/пассивов Банка, предоставляемых Службой управления рисками и Казначейством. КУАП утверждает Инвестиционные декларации по управлению портфелями ценных бумаг Банка. Инвестиционные декларации определяют:

- цели инвестирования;
- целевую доходность;
- ликвидность портфелей;
- объекты инвестирования;
- ограничения на структуру вложений;
- порядок управления портфелями;
- порядок контроля ограничений инвестиционной декларации.

Отдел ценных бумаг принимает рыночный риск в рамках установленных лимитов и ограничений. Контроль лимитов и соблюдение других ограничений осуществляет Служба управления рисками.

5.4. Управление валютным риском включает:

Управление валютным риском включает:

- Ограничение открытых валютных позиций лимитами;
- Постоянный контроль (мониторинг) открытых валютных позиций;

Лимиты открытых валютных позиций утверждает КУАП Банка, в том числе:

- лимиты открытой валютной позиции в отдельных видах валюты;
- лимит суммарной открытой валютной позиции;

⁷PP= 12,5 x (ПР+ BP); ПР= ОПР+ СПР.

- лимит балансирующей позиции;
- персональными лимитами на внутрисдневную валютную позицию сотрудников Казначейства.

Решение о размере текущих ОВП принимает Начальник отдела операций на валютном рынке, с учетом рекомендаций Начальника Казначейства.

Расчет размера валютного риска осуществляет Служба управления рисками.

Мониторинг валютных позиций, открываемых в течение дня, осуществляет Начальник отдела операций на валютном рынке. При возникновении угрозы превышения порогового значения или лимитов начальник отдела немедленно докладывает Первому Заместителю Председателя Правления и Начальнику Службы управления рисками. В рамках мониторинга валютного риска осуществляется постоянный (со стороны Казначейства) и с регулярной периодичностью (со стороны КУАП и Службы управления рисками) анализ текущей валютной позиции, контроль соблюдения лимитов по валютным рискам, а также сравнение их с валютной позицией и соответствующими количественными показателями валютного риска за предыдущий период с учетом принятых ранее решений и мер.

6. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Чувствительные к процентному риску активы и пассивы на 01.04. 2018 г. (тыс. руб.)

Таблица 11

Название	До 30 дней	От 30 до 90 дней	От 90 до 180 дней	От 180 дней до 1 года	Свыше 1 года
АКТИВЫ, чувствительные к процентному риску					
Ссудная и приравненная к ней задолженность.	6 790 536	680 028	679 792	1 049 402	842 973
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 013 196	2 209 607	1 694 668	180 945	0
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Итого активов	8 803 732	2 889 635	2 374 460	1 230 347	842 973
Итого активов нарастающим итогом	8 803 732	11 693 367	14 067 827	15 298 174	X
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, чувствительные к процентному риску					
Средства кредитных организаций	5 727 901	0	0	0	0
Средства клиентов	2 339 884	436 817	2 060 778	1 800 851	24 547
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
Итого обязательств	8 067 785	435 817	2 060 778	1 804 860	24 547
Итого обязательств нарастающим итогом	8 067 785	8 504 602	10 565 380	12 370 240	X
ГЭП	735 947	2 452 818	313 682	-574 513	818 426
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	1,09	1,37	1,33	1,24	X

Результаты анализа изменений процентного дохода из-за роста или падения ставок по состоянию на 01.04.2018 г. (тыс. руб.)

Таблица 11а

	До 30 дней	От 30 до 90 дней	От 90 до 180 дней	От 180 дней до 1 года	Свыше 1 года
Расчет возможного изменения чистого процентного дохода (на 400 б.п. по состоянию на середину каждого временного интервала)	28 211	81 761	7 842	-5 745	X
Середина интервала	15	60	135	270	315
При увеличении процентной ставки на 4% чистый процентный доход снизится на	112 069	тыс. руб.			

При снижении процентной ставки на 4% чистый процентный доход повысится на	112 069	<i>тыс. руб.</i>
---	----------------	------------------

Для оценки процентного риска Банк использует данные формы 0409127 Указания Банка России № 4212-У и подходы, отраженные в рекомендациях Банка России, в соответствии с Письмом от 02 октября 2007 г. № 15-1-3-6/3995 «О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском». Периодичность оценки: ежемесячная.

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют на 01.04.2018 г., тыс. руб.

Все валюты:

Таблица 11б

Изменение чистого процентного дохода:	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 1 до 180 дней	От 181 дня до 1 года
+ 200 базисных пунктов	-18 574,10	-326,89	-21 867,09	-3 789,15
- 200 базисных пунктов	18 574,10	326,89	21 867,09	-3 789,15

Российский рубль:

Таблица 11в

Изменение чистого процентного дохода:	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 1 до 180 дней	От 181 дня до 1 года
+ 200 базисных пунктов	-30 838,69	9 775,44	-12 649,30	-3 746,72
- 200 базисных пунктов	30 838,69	9 775,44	-12 649,30	-3 746,72

Доллары США:

Таблица 11г

Изменение чистого процентного дохода:	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 1 до 180 дней	От 181 дня до 1 года
+ 200 базисных пунктов	-384,74	-4 207,92	-327,45	-40,85
- 200 базисных пунктов	384,74	4 207,92	327,45	40,85

Евро:

Таблица 11д

Изменение чистого процентного дохода:	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 1 до 180 дней	От 181 дня до 1 года
+ 200 базисных пунктов	16 170,20	-5 894,41	-8 890,34	-1,58
- 200 базисных пунктов	-16 170,20	5 894,41	8 890,34	1,58

7. Управление риском ликвидности

В соответствии с внутрибанковской «Политикой управления ликвидностью» управление состоянием ликвидности на постоянной основе осуществляет Казначейство Банка, Отдел управления активами и пассивами. Принятие решения о приобретении любого актива и размещении пассива осуществляется после анализа влияния сделок на состояние ликвидности Банка.

Для контроля ликвидности рассчитываются коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности, ведется платежный календарь, содержащий прогноз движения денежных потоков, позволяющий

осуществлять анализ активов и пассивов по срокам востребования и погашения с целью выявления излишков или дефицита денежных ресурсов. Отдел управления активами и пассивам рассчитывает объем ликвидных резервов, Платежный календарь и на его основе осуществляет прогноз ликвидных резервов и проводит стресс-тест ликвидности. Указанные материалы предоставляются на рассмотрение КУАП.

Также Отдел сводной отчетности и экономического анализа ежедневно рассчитывает нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности. В случае выявления предпосылок к нарушениям нормативов ликвидности или их нарушений начальник Отдела информирует начальника Казначейства, который принимает меры для предотвращения нарушений или их устранения.

Служба управления рисками на постоянной основе информирует руководящие органы Банка об уровне риска ликвидности: представляет отчеты о риске ликвидности Правлению Банка (ежемесячно) и Совету директоров (ежеквартально). Отчеты включают информацию о распределении активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам, о кумулятивной величине разрыва по срокам, информацию о соблюдении нормативов и результатах стресс-тестирования риска ликвидности.

При существенном снижении ликвидности Начальник Казначейства принимает решение о мероприятиях по восстановлению ликвидности, незамедлительно информирует Председателя Правления Банка. Председатель Правления созывает Правление и информирует Совет директоров. Правление Банка разрабатывает план мероприятий по восстановлению ликвидности.

В Банке определены инструменты восстановления ликвидности при предельном снижении ликвидности и в критической ситуации.

Предельное снижение ликвидности – снижение ликвидности, повлекшее нарушение одного из нормативов ликвидности, лимитов, предельных значений коэффициента избытка (дефицита) ликвидности.

Инструменты восстановления ликвидности при предельном снижении ликвидности:

- привлечение денежных средств по операциям прямого РЕПО с Банком России;
- привлечение денежных средств по операциям прямого РЕПО с центральным контрагентом на Московской бирже;
- реализация ликвидных активов;
- привлечение долгосрочных депозитов;
- перезаключение депозитных договоров на более длительные сроки.

Ситуация признается критической при возникновении наихудших возможных условий осуществления деятельности, оказывающих существенное негативное влияние на устойчивость Банка.

Признаки критической ситуации:

- досрочное массовое изъятие денежных средств вкладчиками - физическими лицами;
- неоднократное нарушение обязательных нормативов ликвидности в течение 30 операционных дней;

- уменьшение собственных средств (капитала) на 20% и более;
- получение отрицательного финансового результата за отчетный год.

Инструменты восстановления ликвидности в критической ситуации:

- поддержание активов Банка, принимаемых в обеспечение по операциям прямого РЕПО, в объеме, достаточном для выплат денежных средств вкладчикам - физическим лицам при досрочном изъятии вкладов;
- привлечение денежных средств по операциям прямого РЕПО с Банком России;
- привлечение денежных средств по операциям прямого РЕПО с центральным контрагентом на Московской бирже;
- реструктуризация депозитов (вкладов), в том числе принадлежащих акционерам и сотрудникам Банка, из краткосрочных в долгосрочные;
- привлечение депозитов;
- ограничение (прекращение) кредитования на определенный срок;
- реструктуризация активов, в том числе продажа части активов;
- сокращение расходов, в том числе управленческих, включая заработную плату сотрудников.
- привлечение субординированных займов (кредитов);
- увеличение уставного капитала Банка.

Резервом оперативного восстановления ликвидности являются активы Банка, принимаемые в обеспечение по операциям прямого РЕПО, в объеме, достаточном для выплат денежных средств вкладчикам - физическим лицам при досрочном изъятии вкладов.

Риск ликвидности, заключенный в активах, имеющих котировки активного рынка, не является существенным для Банка, так как Банк осуществляет операции с долговыми инструментами надежных эмитентов и изменение котировок не оказывает значительного влияния на ликвидность, поэтому не отражается на подходах Банка к фондированию.

Распределение балансовых активов, и обязательств и внебалансовых обязательств по срокам по состоянию на 01.04.2018 г. (тыс. руб.)

Таблица 12

Наименование статей	Сумма по срокам					
	От 1 дня до 5 дней	От 6 дней до 30 дней	От 31 дня до 3 мес.	От 3 мес. до 6 мес.	От 6 мес. до 1 года	Свыше 1 года
Активы	7 608 417	5 860 163	680 028	679 792	1 050 0497	861 265
Денежные средства	559 913	0	0	0	0	0
Вложение в котируемые ценные бумаги.	6 098 416	0	0	0	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность (1 и 2 категории качества)	939 741	5 850 795	680 028	679 792	1 049 402	842 973
Прочие активы	10 347	9 368	0	0	1 095	18 292
Обязательства	3 942 169	5 819 070	436 825	2 060 782	1 804 871	27 825
Средства кредитных организаций	0	5 727 901	0	0	0	0
Средства клиентов	3 918 787	82 600	436 8/17	2 060 778	1 800 851	24 547
Прочие обязательства*	23 382	8 569	8	4	11	3 278
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	4 009	0

Величина совокупного разрыва ГЭП	3 666 248	41 093	243 203	-1 380 990	-754 374	833 440
Кумулятивный ГЭП	3 666 248	3 707 341	3 950 544	2 569 554	1 815 180	2 648 620
Коэффициент избытка/дефицита ликвидности	93,0	38,0	38,7	21,0	12,9	18,8

8. Управление операционным риском

Принципы управления операционным риском:

- 1) Разделение функций и полномочий.
- 2) Независимая оценка результатов деятельности.
- 3) Контроль рыночности цен.
- 4) Двойной ввод и подтверждение операций.
- 5) Контроль изменения условий операций.
- 6) Подтверждение сделки контрагентом.
- 7) Контроль юридического оформления операций.

Управление операционным риском включает выявление, оценку, мониторинг, минимизацию операционного риска.

Все нововведения Банка: изменения организационной структуры, процедур, внедрение новых услуг и технологий, освоение новых направлений деятельности, - на этапе разработки подвергаются анализу с целью выявления факторов операционного риска.

Оценка управления операционным риском осуществляется в рамках проводимой оценки системы управления банковскими рисками ежеквартально.

Основным методом минимизации является исключение (минимизация) возможности возникновения факторов операционного риска на этапе разработки организационной структуры, внутренних правил и процедур. Особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий.

Для целей оценки влияния факторов операционного риска на деятельность Банка ведется статистика событий – факторов операционного риска анализ и их влияние.

В целях оценки требований к Капиталу в отношении операционного риска Банк применяет порядок, установленный в Положении №346-П⁸.

В Служба управления рисками предоставляет Правлению Банка Отчеты об уровне операционного риска 1 раз в полгода.

⁸ Положение Банка России от 03.11.2009 г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Величина операционного риска и принимаемые в расчет чистые процентные и непроцентные доходы на 01.04.2018 г. (тыс. руб.)

Таблица 13

Наименование статьи	Данные на 01.04.2018
Операционный риск	73 723
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	491 485
чистые процентные доходы	378 060
чистые непроцентные доходы	113 425
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3

В целях минимизации уровня операционного риска Банк осуществляет подбор квалифицированного персонала, реализует программы повышения квалификации, проводит модернизацию операционных процедур, повышает уровень безопасности и отказоустойчивости информационных систем инфраструктуры.

9. Финансовый рычаг и обязательные нормативы

Ниже приведена информация об обязательных нормативах Банка и величине финансового рычага в соответствии с разделом 4 формы 0409808 и разделов 1-2 формы 0409813 по состоянию на 01.04.2018 г.:

В 1 кв. 2018 г. Банк соблюдал все обязательные нормативы, установленные Инструкцией Банка России №180-И⁹. Информация о выполнении обязательных нормативов представлена в следующей таблице:

Таблица 14

Норматив	Предельно допустимое значение	На 01.04.2018 (%)
Норматив достаточности базового капитала Н1.1	4,5	21,5
Норматив достаточности основного капитала Н1.2	6,0	21,5
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0	8,0	22,2
Норматив финансового рычага Н1.4.	3,0	13,0
Норматив мгновенной ликвидности Н2	15,0	52,6
Норматив текущей ликвидности Н3	50,0	117,3
Норматив долгосрочной ликвидности Н4	120,0	27,8
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6	25,0	макс. значение 20,8
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7	800,0	298,4
Норматив совокупной величины риска на инсайдеров Банка Н10.1	3,0	1,0
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	20,0	13,1

⁹ Инструкция Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков»0

Информация о расчете финансового рычага на 01.04.2018 г.

Таблица 15

Наименование показателя	На 01.04.2018, тыс. руб.
Риск по балансовым активам	
Величина балансовых активов, всего:	10 149 512
Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	22 264
Величина балансовых активов под риском с учетом поправки на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	10 127 248
Риск по операциям ПФИ	0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами	
Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего	6 343 387
Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	616 897
Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	654 236
Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	0
Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок	6 380 726
Риск по условным обязательствам кредитного характера	
Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера	2 871 756
Поправка в части коэффициента кредитного эквивалента	336 813
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок	2 534 943
Основной капитал	2 474 653
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	19 042 917
Показатель финансового рычага по Базелю III	13,0

Председатель Правления


А.В. Синицын