

ИНФОРМАЦИЯ
О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ
БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ ООО КБ «АЛЬБА АЛЬЯНС»
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2018

Настоящая информация подготовлена ООО КБ «Альба Альянс» (далее – головная организация банковской Группы) в соответствии с требованиями Указания 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» в целях раскрытия для акционеров, инвесторов, клиентов и иных заинтересованных лиц информации о процедурах управления рисками и капиталом банковской Группы ООО КБ «Альба Альянс» (далее – банковская Группа).

Информация подготовлена на основании отчетности Группы за 2018 год.

Управление рисками и капиталом банковской Группы является составным элементом общих процедур управления и состоит в прогнозировании и уменьшении негативных последствий принимаемых банковской Группой рисков, в частности, в обеспечении достаточного уровня собственных средств (капитала) на покрытие значимых для банковской Группы рисков, в том числе непредвиденных и потенциальных рисков, возникновение которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития банковской Группы.

Система управления рисками и капиталом банковской Группы - совокупность взаимосвязанных процессов, осуществляемых органами управления, коллегиальными органами и сотрудниками структурных подразделений головной организации банковской Группы и направленных на следующие цели:

- выявление, измерение величины (оценку), мониторинг, контроль и агрегирование значимых для деятельности банковской Группы рисков, в том числе непредвиденных и потенциальных рисков;
- планирование собственных средств (капитала) исходя из результатов всесторонней оценки значимых для банковской Группы рисков, стресс – тестирования устойчивости банковской Группы по отношению к внутренним и внешним факторам значимых рисков, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития банковской Группы, а так же установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала) банковских групп;
- оценку внутренней достаточности, имеющихся в распоряжении банковской Группы собственных средств (капитала) на покрытие значимых рисков, в том числе непредвиденных и потенциальных рисков, обеспечивающей в процессе реализации мероприятий, предусмотренных стратегией развития банковской Группы, стабильную финансовую устойчивость банковской Группы, в том числе непрерывное соблюдение установленных Банком России минимально допустимых значений обязательных нормативов достаточности собственных средств (капитала).

Система управления рисками и капиталом банковской Группы осуществляется путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее по тексту - ВПОДК) банковской Группы.

Головная организация банковской Группы формирует стратегию развития на будущие периоды деятельности, как на индивидуальной, так и на консолидированной основе, в том числе определяющую следующие плановые уровни, являющиеся основой для определения объема необходимых банковской Группе собственных средств (капитала) на покрытие значимых рисков на каждой фазе цикла деловой активности деятельности банковской Группы:

- уровень и структуру собственных средств (капитала);
- уровень и структуру рисков;
- уровень достаточности собственных средств (капитала);
- - уровень достаточности базового капитала;
- - уровень достаточности основного капитала.

Результаты выполнения ВПОДК банковской Группы, в том числе в стрессовых для банковской Группы ситуациях, используются в процессе формирования стратегии развития банковской Группы, определяющей соответствующие плановые (целевые) уровни достаточности собственных средств (капитала) на покрытие значимых для банковской Группы рисков и используемые Головной организацией банковской Группы в качестве основы для оценки необходимого банковской Группе объема собственных средств (капитала) на покрытие значимых рисков.

Раздел 1. Информация о структуре собственных средств (капитала)

По состоянию на 31.12.2018 г. в собственности следующих участников (конечных собственников) головной организации банковской Группы находилось 100% долей участия:

Участники	% участия
Фрайман Александр Маркович	50.0
Пяткин Дмитрий Юрьевич	50.0
Итого	<u>100.0</u>

Состав участников банковской Группы представлен ниже:

Наименование	Страна ведения деятельности	Величина собственных средств (капитала) участников банковской группы (тыс.руб.)	Балансовая стоимость акций(долей) принадлежащих кредитной организации (тыс.руб)	Доля участия Банка %	Вид деятельности
S.L. Capital Services Limited	Кипр	62 290	38 969	100%	Инвестиции, брокерские операции, управление ценными бумагами, агентские и другие услуги, предоставляемые участникам рынка ценных бумаг

На основании отчетных данных участника банковской группы S.L. Capital Services Limited по состоянию на 31.12.2018 г. активы компании, пересчитанные с учетом официального курса, установленного Центральным Банком РФ на дату окончания отчетного периода составляют 63 453 тыс.рублей, собственные средства (капитал) составляют 62 290 тыс.рублей. Основным источником собственных средств (капитала) участника банковской группы S.L. Capital Services Limited является акционерный капитал в сумме 96 391 тыс.рублей, показателями, уменьшающими источник собственных средств (капитала) являются убыток текущего года в сумме 32 609 тыс.рублей и убыток предшествующих лет в сумме 1 492 тыс.рублей.

Собственные средства (капитал) банковской Группы рассчитаны в соответствии с методикой, определенной Положением Банка России от 04.07.2018 г. № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») (далее по тексту - Положение 646-П), с учетом требований, предусмотренных Положением Банка России от 03.12.2015 №509-П «О расчете величины собственных средств капитала, обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» (далее по тексту - Положение 509-П).

Существенных изменений в структуре собственных средств (капитала) банковской Группы по сравнению с предыдущим периодом нет.

Информация об уровне достаточности капитала.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи консолидированного балансового отчета, являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
11	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		198069.0000	198069.0000	
11.1	обыкновенными акциями (долями)		198069.0000	198069.0000	26
11.2	привилегированными акциями				
12	Нераспределенная прибыль (убыток):		454801.0000	553881.0000	
12.1	прошлых лет		445756.0000	577021.0000	29, 31, 33, 34
12.2	отчетного года		9045.0000	-23140.0000	29, 31, 33.1, 34
13	Резервный фонд		41449.0000	41449.0000	34
14	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
15	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам				
16	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		694319.0000	793399.0000	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
17	Корректировка торгового портфеля				
18	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
19	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживаниюпотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		3257.0000	1568.0000	11.2
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли				
11	Резервы хеджирования денежных потоков				
12	Недосозданные резервы на возможные потери				
13	Доход от сделок секьюритизации				
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости				
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами				
16	Вложения в собственные акции (долями)				
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала				
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величин базового капитала, всего, в том числе:				
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов				
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		38969.0000		
27	Отрицательная величина добавочного капитала			39361.0000	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)		42226.0000	40929.0000	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		652093.0000	752470.0000	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:				
31	классифицируемые как капитал				
32	классифицируемые как обязательства				
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций,				

	принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
135	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
136	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)				
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
137	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала				
138	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала				
139	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
140	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
141	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России			39361.0000	
142	Отрицательная величина дополнительного капитала				
143	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)			39361.0000	
144	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)				
145	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	652093.0000	752470.0000		
Источники дополнительного капитала					
146	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	1470848.0000	1437899.0000	30,33.1	
147	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
148	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
149	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
150	Резервы на возможные потери				
151	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	1470848.0000	1437899.0000		
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
152	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
153	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала				
154	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций				
155	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций				
156	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:				
156.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
156.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и оручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером				
156.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов				
156.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
157	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)				
158	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	1470848.0000	1437899.0000		
159	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	2122941.0000	2190369.0000		
160	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X		X
160.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	3044120.0000	4532904.0000		
160.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	3044120.0000	4532512.0000		
160.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	4937911.0000	6335525.0000		
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
161	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	21.4210	16.6000		
162	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	21.4210	16.6020		
163	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	42.9930	34.5730		
164	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:				
165	надбавка поддержания достаточности капитала	1.8750	1.2500		
166	антициклическая надбавка	0.0000	0.0000		

67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	не применимо	не применимо
			0.0000	0.0000	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		9.5070	7.5845	
Норматив достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	4.5000	
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	6.0000	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	8.0000	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций				
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала (внутренних моделей)				
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход				
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода				
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей				
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей				
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения				
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения				
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				

Основные характеристики инструментов капитала

№ п.п. / Наименование характеристики инструмента	Сокращенное фирменное наименование эммитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применяется право	Регулятивные условия					
				Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
	1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	АЛФА ЛАЙНС (рег. номер - 2593)	не применимо	643 (РОССИЙСКИЙ) базовый капитал [АЯ ФЕДЕРАЦИЯ]	базовый капитал	на индивидуальной основе и уровне банковских групп	доли в уставном капитале	159100	159100 (643-РОССИЙСКИЙ) РУБЛЬ	
2	S.L. Capital Services Limited (ИР)	не применимо	196 (РЕСПУБЛИКА) базовый капитал [КА КИПР]	базовый капитал	на индивидуальной основе и уровне банковских групп	обыкновенные акции	96391	1026 (978-ЕВРО)	

Продолжение

№ п.п. / Наименование характеристики инструмента	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения / размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Регулятивные условия						Проценты/дивиденды/купонный доход				
				Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права (погашения) инструмента	Последующая дата (даты) возможной реализации права (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий предоставления выплаты дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплат дивидендов	Наличие условий увеличения платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента		
	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21		
1	акционерный капитал	22.11.2002	бессрочный	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо/применимо	не применимо	выплата осуществляется/зачтено	нет	
2	акционерный капитал	29.01.2008	бессрочный	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо/применимо	не применимо	выплата осуществляется/зачтено	нет	

Продолжение

№ п.п. / Наименование характеристики инструмента	Характер выплаты	Конвертируемость инструмента	Условия, при осуществлении которых конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в который конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания убытков инструмента	Условия, при осуществлении которых конвертация инструмента	Полное или частичное списание инструмента	Постоянное или временное списание

1	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо
2	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо

Продолжение

№ п.п. /	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствий
Наименование характеристики инструмента				
	34	35	36	37
1	не применимо	не применимо	да	не применимо
2	не применимо	не применимо	да	не применимо

Сопоставление данных консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) банковской Группы на 31.12.2018 г. представлено в таблице (Таблица 1.2 в соответствии с Указанием № 4482-У):

Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	26, 27	159 100	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	159 100	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный."	1	198 069
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	17, 18	2 936 164	X	X	X

2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46	1 470 848
2.2.1		X		субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства и материальные запасы", всего, в том числе:	10	1 498 993	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	3 257	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	3 257
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X		"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	
4	"Отложенные налоговые активы", всего, в том числе:	12.1	0	X	X	X

4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	21.1	272 657	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (гудвил) (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)"	8	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"; "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях",	3, 6, 7, 9	3 450 204	X	X	X

	"Кредиты (займы) и дебиторская задолженность", "Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи" и "Инвестиции, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Сопоставление данных отчета о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности со сведениями из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, отражено в таблице (Таблица 1.3 в соответствии с Указанием № 4482-У):

Номер	Наименование статьи	Данные из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора		Идентификационный код
		номер строки	данные на 31.12.2018 г., тыс. руб.	номер строки формы 0409802	данные на 31.12.2018 г., тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
Активы						
1	Денежные средства (их эквиваленты) и средства в центральных банках	1, 2	2 427 002	1, 2	327 624	
2	Средства в кредитных организациях	4	63 110	3	1 032 507	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	3	302 898	4	302 898	
3.1	производные финансовые инструменты		0	4.1	0	
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли		302 898	4.2	302 898	
4	Кредиты (займы) кредитным организациям		0	6.1	1 135 892	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам	5	1 291 625	6.2	1 281 710	
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания		0	5	0	
7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	7	95	

8	Налоговые активы, в том числе отложенные	7	5 210	12	5 210	
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	8	44 836	14, 13	66 565	
10	Инвестиции, удерживаемые до погашения		0	9	0	
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы		0	8	0	
12	Деловая репутация (гудвил) и нематериальные активы, в том числе:		0	11	3 257	
12.1	деловая репутация (гудвил)			11.1	0	
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)			11.2	3 257	
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов			11.3	0	
13	Основные средства и материальные запасы	7	1 714 699	10	1 495 736	
14	Всего активов	9	5 849 380	15	5 651 494	
Обязательства						
15	Депозиты центральных банков			16	0	
16	Средства кредитных организаций			17	0	
17	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, и вклады физических лиц	10	2 948 255	18	2 936 164	
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения			19	0	
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:			19	0	

19.1	производные финансовые инструменты			19.1	0	
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли			19.2	0	
20	Выпущенные долговые обязательства			20	0	
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	12	88 653	22, 23	100 610	
22	Налоговые обязательства, в том числе:	11	267 387	21	273 512	
22.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением деловой репутации (гудвила)			21.2	0	
22.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)			21.3	0	
22.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов			21.4	0	
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)			17, 18, 20	0	
24	Резервы на возможные потери			24	2 625	
25	Обязательства по пенсионному обеспечению			23.1	0	
26	Всего обязательств		3 304 295	25	3 312 911	
Акционерный капитал						
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:		2 545 085	26	159 100	
27.1	базовый капитал			26.1	159 100	
27.2	добавочный капитал			26.2	0	

28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)			33	438 384	
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала			29, 30, 31, 32, 34	1 741 099	
30	Всего источников собственных средств	13	2 545 085	(36 - 35)	2 338 583	

В течение 2018 года банковской Группой соблюдались требования к капиталу на покрытие принимаемых рисков, нарушения отсутствуют.

Собственные средства (капитал) банковской Группы по состоянию на 31.12.2018 г. составляют 2 122 941 тыс. руб., при этом величина основного капитала составляет 652 093 тыс. руб., дополнительного капитала 1 470 848 тыс. руб.

Собственные средства участника банковской Группы S.L. Capital Services Limited состоят из основного капитала в сумме 62 290 тыс. руб.

Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) банковской Группы составляет 30,72%.

Соотношение основного капитала участника банковской Группы и собственных средств (капитала) банковской Группы составляет 2,93%.

Инструкцией Банка России 180-И от 28.06.2017 г. «Об обязательных нормативах Банка» (далее по тексту – Инструкция 180-И) с учетом требований Положения 509-П определена методика расчета обязательных нормативов достаточности капитала (норматив достаточности базового капитала Н20.1, норматив достаточности основного капитала Н20.2 и норматив достаточности собственных средств (капитала) Н20.0) и установлены нормативные числовые значения данных показателей. Указанные нормативы ограничивают риск потери собственных средств (капитала) банковской Группы и определяют требования по минимальной величине капитала, необходимой на покрытие основных рисков, присущих деятельности банковской Группы (кредитного, рыночного и операционного рисков).

Данные по динамике нормативов достаточности собственных средств (капитала) за рассматриваемый период представлены в таблице:

Показатели	Минимально допустимое значение, %	На 31.12.2018, %	На 31.12.2017, %
Норматив достаточности базового капитала Н20.1	4.5	21,42%	16,6%
Норматив достаточности основного капитала Н20.2	6.0	21,42%	16,6%
Норматив достаточности собственных средств Н20.0	8.0	42,99%	34,57%

В 2018 году нормативы достаточности собственных средств (капитала) банковской Группы (Н20.0, Н20.1, Н20.2) выполнялись с существенным запасом до превышения их нормативных значений.

Требования к контрагентам, являющимся резидентами стран, в отношении которых Инструкцией 180-И установлена ненулевая величина антициклической надбавки, по состоянию на 31.12.2018 г. отсутствовали.

Инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала) в банковской Группе в рассматриваемом периоде отсутствовали.

Раздел II. Информация о системе управления рисками.

Система управления рисками и капиталом банковской Группы, предназначена для защиты интересов собственников, а также клиентов и контрагентов банковской Группы, успешного функционирования и стабильной финансовой устойчивости банковской Группы в перспективе, в том числе в процессе реализации мероприятий стратегического развития и планирования деятельности банковской Группы.

Система управления рисками и капиталом банковской Группы – совокупность мероприятий, осуществляемых сотрудниками головной организации банковской Группы и направленных на:

- выявление, измерение величины (оценку), мониторинг, контроль и агрегирование значимых для деятельности банковской Группы рисков, в том числе непредвиденных и потенциальных рисков;
- планирование собственных средств (капитала) исходя из результатов всесторонней оценки значимых для банковской Группы рисков, стресс – тестирования устойчивости банковской Группы по отношению к внутренним и внешним факторам значимых рисков, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития банковской Группы, а так же установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала) банковских групп;
- оценку внутренней достаточности, имеющихся в распоряжении банковской Группы собственных средств (капитала) на покрытие значимых рисков, в том числе непредвиденных и потенциальных рисков, обеспечивающей в процессе реализации мероприятий, предусмотренных стратегией развития банковской Группы, стабильную финансовую устойчивость банковской Группы, в том числе непрерывное соблюдение установленных Банком России минимально допустимых значений обязательных нормативов достаточности собственных средств (капитала).

Головная организация банковской Группы разрабатывает внутренние документы по управлению отдельными видами рисков, присущих деятельности банковской Группы, в т.ч. предусматривающие:

- источники данных, используемых для измерения величины (оценки) риска;
- методы измерения величины (оценки) риска; методы идентификации значимых для банковской Группы рисков;
- методы оценки показателей склонности банковской Группы к значимым рискам;
- методы определения объемов, необходимых банковской Группе, собственных средств (капитала) на покрытие значимых рисков (потребности в капитале), как в отношении текущих объемов принятых рисков, так и непредвиденных, а также потенциальных рисков;
- методы определения непредвиденных объемов значимых рисков, в том числе посредством осуществления анализа чувствительности собственных средств (капитала) к значимым рисками;
- методы минимизации значимых рисков;
- прочие методы, необходимые в целях выявления, анализа и контроля отдельных видов, присущих деятельности банковской Группы рисков.

Головная организация банковской Группы осуществляет управление рисками и капиталом в соответствии с внутренним Положением «О системе управления рисками и капиталом ООО КБ «Альба Альянс», утвержденным Общим собранием участников и Советом директоров, определяющим политику и стратегию управления рисками и капиталом.

В целях обеспечения на постоянной непрерывной основе стабильной финансовой устойчивости банковской Группы, в частности выполнения ВПОДК банковской Группы и соблюдения ограничений (лимитов) значимых для деятельности банковской Группы рисков, в том числе непредвиденных и потенциальных рисков, позволяющих обеспечить непрерывное соблюдение обязательных нормативов банковской Группы на различных временных перспективах (фазах цикла деловой активности) реализации плановых мероприятий, предусмотренных бизнес-моделью банковской Группы, осуществляется процедура стресс-тестирования результатов ВПОДК банковской Группы.

Стресс-тестирование ВПОДК банковской Группы осуществляется на предмет достаточности, имеющихся в распоряжении банковской Группы, собственных средств (капитала) на покрытие значимых для деятельности банковской Группы рисков, в том числе непредвиденных и потенциальных рисков на каждой фазе цикла деловой активности деятельности, предусмотренной стратегией развития банковской

Группы путем контроля соблюдения риск аппетита банковской Группы, базирующегося на величине предельной возможной потребности банковской Группы в привлечении дополнительного капитала на покрытие значимых для деятельности банковской Группы рисков.

В случае отсутствия выявленных угроз финансовой устойчивости банковской Группы, выносится вопрос об утверждении бизнес-модели Советом директоров головной организации банковской Группы. Утверждение бизнес-модели банковской Группы, угрожающей финансовой устойчивости банковской Группы и способной в перспективе привести к полной или частичной утрате достаточности собственных средств (капитала) банковской Группы не допускается

Головная организация банковской Группы идентифицирует присущие деятельности банковской Группы отдельные виды рисков на количественные (финансовые) и не количественные (нефинансовые) риски, разделяя соответствующие риски по двум ступеням значимости (основные (наиболее значимые) риски и иные риски, в том числе риски, прямо или косвенно связанные с реализацией основных рисков и прочие риски), выделяя из них наиболее значимые риски, которые, в том числе в сочетании с иными значимыми рисками, могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности собственных средств (капитала) банковской Группы.

К основным (наиболее значимым) количественным (финансовым) рискам, учитываемым в процессе оценки регуляторной достаточности собственных средств (капитала) банковской Группы относятся:

- кредитный риск, в т.ч.:
 - ✓ кредитный риск контрагента,
 - ✓ остаточный кредитный риск.
- рыночный риск, в т.ч.:
 - ✓ рыночный фондовый риск,
 - ✓ рыночный процентный риск,
 - ✓ рыночный валютный риск,
 - ✓ рыночный товарный риск;
- операционный риск.

В случае идентификации основных (наиболее значимых) рисков в качестве значимых для деятельности банковской Группы рисков осуществляется выявление потенциальных рисков и возможной потребности банковской Группы в привлечении дополнительного капитала на каждой фазе цикла деловой активности деятельности, предусмотренной стратегией развития банковской Группы, путем сопоставления объема, необходимых банковской Группе собственных средств (капитала) на покрытие соответствующих рисков, в том числе непредвиденных рисков, с объемом, имеющихся в распоряжении банковской Группы собственных средств (капитала) на покрытие соответствующих рисков (определяется потребность в капитале).

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом на покрытие рисков приведена в таблице (Таблица 2.1 в соответствии с Указанием № 4482-У):

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		на 01.01.19	на 01.10.18	на 01.01.19
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	3 505 460,00	3 782 497,00	280 436,8

2	при применении стандартизированного подхода	3 505 460,00	3 782 497,00	280 436,8
3	при применении ПБР	0,00	0,00	0,00
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	31 257,00	0,00	2 500,6
5	при применении стандартизированного подхода	31 257,00	0,00	2 500,6
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0,00	0,00	0,00
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	0,00	0,00	0,00
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0,00	0,00	0,00
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0,00	0,00	0,00
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0,00	0,00	0,00
11	Риск расчетов	0,00	0,00	0,00
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0,00	0,00	0,00
13	при применении ПБР, основанного на рейтингах	0,00	0,00	0,00
14	при применении ПБР с использованием формулы надзора	0,00	0,00	0,00
15	при применении стандартизированного подхода	0,00	0,00	0,00
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	217 632,00	173 106,00	17 410,56
17	при применении стандартизированного подхода	217 632,00	173 106,00	17 410,56
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0,00	0,00	0,00
19	Операционный риск, всего, в том числе:	1 183 562,50	1 183 562,50	94 685,00
20	при применении базового индикативного подхода	1 183 562,50	1 183 562,50	94 685,00
21	при применении стандартизированного подхода	0,00	0,00	0,00
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	0,00	0,00	0,00
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0,00	0,00	0,00
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0,00	0,00	0,00
	ИТОГО (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	4 937 911,50	5 139 165,50	395 032,92

Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении подхода на основе внутренних рейтингов (далее по тексту -ПВР) и продвинутого (усовершенствованного) подхода отсутствует по причине неприменения участниками банковской Группы ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода.

Снижение показателя «Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента)» на 7,3% по состоянию на 31.12.2018 по сравнению с показателем по состоянию на 31.10.2018, связано, в основном со снижением операций с повышенным коэффициентом риска, в части кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным страховщикам, в связи с погашением части вышеуказанных ссуд, а также данное изменение объясняется снижением кредитных требований банковской Группы к участникам клиринга.

На протяжении 2018 года неценовые условия проведения участниками банковской Группы операций кредитного характера оставались сдерживающими. Участники банковской Группы осуществляли консервативный подход к отбору заемщиков с учетом их финансового положения и наличия кредитной истории.

Показатель Рыночного риска по итогам 2018 года продемонстрировал рост на 25,72%, указанное изменение произошло за счет увеличения рыночного процентного риска в следствие размещения денежных средств в купонные облигации Банка России, а также за счет увеличения величины валютного риска, входящего в состав рыночного риска

По состоянию на 31.12.2018 г. у банковской группы отсутствуют кредитные требования подверженные кредитному риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ.

Показатель принимаемого банковской Группой операционного риска при применении базового индикативного подхода в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала), по состоянию на 31.12.2018 года составил 94 685 тыс. руб. (сумма, принимаемая в целях расчета норматива достаточности капитала (собственных средств) 1 183 563 тыс. руб.) и не претерпел изменений.

Участник банковской группы S.L. Capital Services Limited не является кредитной организацией, в связи с этим стандартизированный подход в целях оценки операционного риска банковской Группы не применяется.

Показатель существенных и несущественных вложений в инструменты капитала финансовых организаций, отчетные данные которых взвешиваются в порядке, установленном в приложении 1 к Инструкции Банка России N 180-И, с коэффициентом риска 250 процентов, по состоянию на 31.12.2018 года по сравнению с данными по состоянию на 30.09.2018 года не претерпел изменений.

Минимальный размер собственных средств (капитала), необходимых на покрытие рисков, указанных в таблице, по состоянию на 31.12.2018 г. составляет 395 032,92 тыс. руб., при текущем, имеющемся в распоряжении банковской Группы, объеме собственных средств (капитала) в размере 2 122 941 тыс. руб.

Также головная организация банковской Группы осуществляет выявление, измерение величины (оценку), контроль, агрегирование и идентификацию значимых для банковской Группы рисков, в том числе:

Иных рисков, не учитываемых в процессе регуляторной оценки достаточности собственных средств (капитала) банковской Группы, таких как:

- количественные (финансовые) риски, прямо или косвенно, связанные с реализацией основных (наиболее значимых) рисков банковской Группы:

- риск ликвидности;
- риск концентрации.

В случае идентификации количественных (финансовых) рисков, прямо или косвенно, связанных с реализацией основных (наиболее значимых) рисков банковской Группы в качестве значимых для банковской Группы рисков осуществляется выявление потенциальных рисков и возможной потребности банковской Группы в привлечении дополнительного капитала на каждой фазе цикла деловой активности деятельности, предусмотренной стратегией развития банковской Группы, путем определения

дополнительного необходимого банковской Группе объема собственных средств (капитала) на покрытие соответствующих рисков (определяется дополнительная потребность в капитале).

- в том числе прочие количественные (финансовые) риски:

- процентный риск банковского портфеля.

В случае идентификации прочих количественных (финансовых) рисков в качестве значимых для банковской Группы рисков осуществляется выявление потенциальных рисков и возможной потребности Банка (банковской Группы) в привлечении дополнительного капитала на всех фазах цикла деловой активности деятельности, предусмотренных стратегией развития банковской Группы, путем определения чувствительности собственных средств (капитала) банковской Группы к изменению факторов соответствующих рисков.

- в том числе прочие неколичественные (нефинансовые) риски:

- регуляторный риск;
- правовой риск;
- риск потери деловой репутаций (репутационный риск);
- стратегический риск.

В случае идентификации прочих неколичественных (нефинансовых) рисков в качестве значимых для банковской Группы рисков (за исключением стратегического риска), на основе соответствующих профессиональных суждений о подверженности событиям соответствующих рисков осуществляется определение потенциальных рисков и возможной потребности банковской Группы в привлечении дополнительного капитала на всех фазах цикла деловой активности деятельности, предусмотренных стратегией развития банковской Группы, путем определения и обеспечения объема необходимого резерва по капиталу, зависящего от объемов и количества ретроспективных реализованных и нереализованных событий соответствующих рисков банковской Группы.

В случае признания стратегического риска в качестве значимого для банковской Группы риска, головная организация банковской Группы осуществляет определение всех потенциальных рисков, являющихся значимыми для банковской Группы и соответствующей возможной потребности банковской Группы в привлечении дополнительного капитала на каждой фазе цикла деловой активности деятельности, предусмотренной стратегией развития банковской Группы, учитывая повышенные требования, предъявляемые к объему собственных средств (капиталу), необходимому на покрытие соответствующих значимых для банковской Группы рисков.

Головная организация банковской Группы определяет показатели склонности и соответствующий им риск аппетит (предельно допустимая склонность банковской Группы к риску, базирующаяся на величине предельной возможной потребности банковской Группы в привлечении дополнительного капитала на покрытие соответствующих рисков) на каждой фазе цикла деловой активности деятельности, предусмотренной бизнес-моделью банковской Группы, как к совокупному (агрегированному) уровню значимых рисков, так и к отдельным видам значимых для банковской Группы рисков, а также рискам отдельных направлений деятельности и подразделений им соответствующих (владельцев риска), принимая во внимание возможные стрессовые для банковской Группы ситуации, используя соответствующие показатели для построения карты значимых для банковской Группы рисков в целях оперативного и своевременного выявления и предотвращения на различных временных перспективах (фазах цикла деловой активности) потенциальной реализации источников чрезмерной концентрации значимых для банковской Группы рисков.

В систему управления рисками и капиталом банковской Группы входят следующие Органы управления и структурные подразделения головной организации банковской Группы: Совет директоров, Правление, Президент, Служба управления рисками, Подразделения, обеспечивающие совершение банковских сделок и операций, деятельность которых связана с принятием рисков, Ответственный сотрудник за реализацию (формирование) стратегии развития, Служба внутреннего аудита.

Совет директоров головной организации банковской Группы принимает участие в разработке, утверждении и реализации ВПОДК банковской Группы, в том числе утверждает (пересматривает)

стратегию развития, а также порядок и стратегию управления рисками и капиталом банковской Группы, включая наихудший стрессовый сценарий реализации мероприятий, предусмотренных стратегией развития и соответствующие принятой стратегии развития плановые уровни достаточности собственных средств (капитала), целевую структуру рисков и максимальные (предельные) объемы рисков, при этом осуществляет регулярный контроль за эффективностью ВПОДК банковской Группы, а также контроль за соблюдением ограничений (лимитов) значимых для деятельности банковской Группы рисков и достаточности собственных средств (капитала) как в отношении совокупных (агрегированных) рисков банковской Группы, так и в отношении отдельных видов рисков, отдельных видов рисков по направлениям деятельности и подразделениям им соответствующим (владельцам рисков).

Правление головной организации банковской Группы обеспечивает реализацию стратегии и порядка управления рисками и капиталом банковской Группы, установленных Советом директоров Банка, и выполнение ВПОДК банковской Группы, в том числе позволяющих обеспечить отсутствие угроз снижения достаточности собственных средств (капитала) банковской Группы до уровней предельных минимальных значений, установленных Банком России, а также осуществляет регулярный контроль за эффективностью ВПОДК банковской Группы, соблюдением ограничений (лимитов) значимых для деятельности банковской Группы рисков и достаточности собственных средств (капитала) как в отношении совокупных (агрегированных) рисков банковской Группы, так и в отношении отдельных видов рисков, отдельных видов рисков по направлениям деятельности и подразделениям им соответствующим (владельцам рисков).

Президент головной организации банковской Группы осуществляет управление текущей деятельностью головной организации банковской Группы с учетом требований системы управления рисками и капиталом банковской Группы, в частности, с учетом информации содержащейся во внутренней отчетности Службы управления рисками Банка, формируемой в рамках ВПОДК банковской Группы, в том числе утверждает идентификацию отдельных видов рисков по степени их значимости для деятельности банковской Группы, а также определяет полномочия и ответственность структурных подразделений и (или) ответственных лиц, осуществляющих управление рисками и капиталом банковской Группы и порядок взаимодействия между ними, обеспечивает доведение ВПОДК банковской Группы до сведения всех сотрудников головной организации банковской Группы, деятельность которых связана с принятием и управлением рисками банковской Группы, осуществляет регулярный контроль за эффективностью ВПОДК банковской Группы, соблюдением ограничений (лимитов) значимых для деятельности банковской Группы рисков и достаточности собственных средств (капитала) как в отношении совокупных (агрегированных) рисков банковской Группы, так и в отношении отдельных видов рисков, отдельных видов рисков по направлениям деятельности и подразделениям им соответствующим (владельцам рисков), информирует Совет директоров головной организации банковской Группы о состоянии системы управления рисками и капиталом банковской Группы.

Служба управления рисками головной организации банковской Группы осуществляет координацию управления всеми видами рисков, присущих деятельности банковской Группы, в том числе участвует в разработке технологических процессов новых банковских операций; разрабатывает новые методы выявления, идентификации, измерения величины (оценки) и оптимизации уровня рисков банковской Группы; разрабатывает и представляет на рассмотрение Исполнительных органов головной организации банковской Группы предложения или рекомендации по принятию мер, направленных на изменение уровня и структуры рисков, в том числе рекомендации по проведению хеджирующих или иных операций по перераспределению рисков, принятых банковской Группой, а также иным вопросам ВПОДК банковской Группы, включающим вопросы изменений стратегии развития банковской Группы; в процессе реализации ВПОДК банковской Группы на постоянной непрерывной основе осуществляет контроль эффективности управления рисками и капиталом банковской Группы при совершении существующих банковских операций; идентифицирует присущие деятельности банковской Группы риски по степени их значимости для деятельности банковской Группы; осуществляет все необходимые процедуры, предусмотренные в головной организации банковской Группы, позволяющие обеспечить устойчивое финансовое положение банковской Группы и выполнение установленных Банком России обязательных нормативов деятельности банковской Группы, в том числе в процессе реализации мероприятий, предусмотренных стратегией

развития, в частности осуществляет непрерывное определение и контроль величины необходимых банковской Группе собственных средств (капитала) на покрытие значимых рисков, принимая во внимание целевую структуру рисков и максимальные (предельные) объемы рисков, установленные Советом директоров, как в разрезе отдельных видов рисков, отдельных видов рисков по направлениям деятельности и подразделениям им соответствующим (владельцам рисков), так и совокупного (агрегированного) объема рисков банковской Группы, в том числе отдельных направлений деятельности и подразделений им соответствующих (владельцев риска), обеспечивает Органы управления головной организации банковской Группы полной, своевременной и достоверной информацией об уровне рисков и состоянии системы управления рисками и капиталом банковской Группы.

Подразделения головной организации банковской Группы, оформляющие и обеспечивающие осуществление текущих банковских сделок и операций - действуют в соответствии с установленным порядком совершения банковских операций, по средствам электронных информационных систем головной организации банковской Группы осуществляют контроль установленных ограничений (лимитов) и их сигнальных значений и не допускают нарушения соответствующих ограничений (лимитов) и их сигнальных значений в процессе совершения текущих банковских операций, обеспечивают полной, своевременной и достоверной информацией, в том числе информацией о фактах выявления превышений ограничений (лимитов) и (или) их сигнальных значений в процессе совершения текущих банковских операций, Службу управления рисками и Службу внутреннего аудита головной организации банковской Группы.

Ответственный сотрудник за реализацию (формирование) стратегии развития формирует стратегию развития банковской Группы на будущие периоды, в том числе с учетом требований, установленных стратегией и порядком управления рисками и капиталом банковской Группы.

Служба внутреннего аудита осуществляет мониторинг функционирования и эффективности системы управления рисками и капиталом банковской Группы.

В рамках обеспечения на постоянной основе Органы управления головной организации банковской Группы полной, своевременной и достоверной информацией об уровне рисков и состоянии системы управления рисками и капиталом банковской Группы Служба управления рисками в оперативном порядке информирует Президента головной организации банковской Группы о фактах выявления оснований для изменения значимости для деятельности банковской Группы отдельных видов рисков, информирует Исполнительные органы и Службу внутреннего аудита головной организации банковской Группы о фактах выявления несоблюдения ограничений (лимитов) значимых рисков, Президента и Службу внутреннего аудита головной организации банковской Группы о фактах выявления превышений сигнальных значений ограничений (лимитов) значимых рисков, при одновременном соблюдении значений соответствующих ограничений (лимитов), по мере выявления указанных обстоятельств.

В целях обеспечения Исполнительных органов головной организации банковской Группы полной, своевременной и достоверной информацией об уровне рисков и состоянии системы управления рисками и капиталом банковской Группы Служба управления рисками регулярно формирует Отчет Президенту и Правлению головной организации банковской Группы, содержащий информацию о: «значимых рисках банковской Группы», «соблюдении лимитов значимых рисков банковской Группы», «выполнении обязательных нормативов банковской Группы», «размере собственных средств (капитала) и о результатах внутренней оценки достаточности собственных средств (капитала) банковской Группы» - на ежеквартальной основе; «результатах выполнения ВПОДК банковской Группы» и «результатах анализа чувствительности (стресс-тестирования) достаточности собственных средств (капитала) банковской Группы к значимым рискам» - на ежегодной основе.

Совет директоров заслушивает Президента и рассматривает Отчет Службы управления рисками Банка, содержащий информацию о: «значимых рисках банковской Группы», «соблюдении лимитов значимых рисков банковской Группы», «выполнении обязательных нормативов банковской Группы», «размере собственных средств (капитала) и о результатах внутренней оценки достаточности собственных средств (капитала) банковской Группы», - на ежеквартальной основе; «результатах выполнения ВПОДК банковской Группы», «результатах анализа чувствительности (стресс-тестирования) достаточности собственных средств (капитала) банковской Группы к значимым рискам» - на ежегодной основе.

Информация о значимых рисках включают в себя информацию о перечне присущих деятельности банковской Группы рисков, их значимости для деятельности банковской Группы, их объемах и подверженности банковской Группы соответствующим рискам.

Информация о соблюдении лимитов значимых рисков содержат информацию о склонности банковской Группы к значимым для банковской Группы рискам, в том числе непредвиденным и потенциальным рискам, объеме необходимых банковской Группе собственных средств (капитала) на их покрытие, соблюдении соответствующих ограничений (лимитов), базирующихся на величине предельной возможной потребности банковской Группы в привлечении дополнительного капитала на покрытие соответствующих рисков и позволяющих обеспечить непрерывное соблюдение обязательных нормативов банковской Группы на различных временных перспективах (фазах цикла деловой активности) реализации плановых мероприятий, предусмотренных бизнес-моделью банковской Группы, соблюдении значений допустимого совокупного (агрегированного) уровня рисков, а также распределении собственных средств (капитала) на покрытие значимых рисков отдельных направлений деятельности банковской Группы и подразделений им соответствующих (владельцев рисков) на каждой фазе цикла деловой активности деятельности банковской Группы, определенной бизнес-моделью банковской Группы.

Информация о выполнении обязательных нормативов банковской Группы содержат информацию о значениях обязательных нормативов банковской Группы по состоянию на отчетную дату и их изменении с начала года, а также наличии/отсутствии превышений.

Информация о размере собственных средств (капитала) и о результатах внутренней оценки достаточности собственных средств (капитала) банковской Группы содержат информацию о минимально допустимом уровне достаточности собственных средств (капитала) банковской Группы, регуляторной оценки достаточности собственных средств (капитала) банковской Группы, внутренней оценки достаточности собственных средств (капитала) банковской Группы, базирующейся на регуляторных подходах оценки рисков и учитывающей покрытие как текущих значимых для банковской Группы рисков, так и соответствующих непредвиденных и потенциальных рисков, в том числе отдельных факторов значимых для банковской Группы рисков, в полной мере не учитываемых в процессе регуляторной оценки достаточности собственных средств (капитала) банковской Группы.

Информация о результатах выполнения ВПОДК банковской Группы содержат информацию о выполнении плановых (целевых) уровней значимых для банковской Группы рисков, определенных бизнес-моделью банковской Группы.

Информация о результатах анализа чувствительности (стресс-тестирования) достаточности собственных средств (капитала) банковской Группы к значимым рискам содержат информацию о тестировании достаточности имеющегося в распоряжении банковской Группы объема собственных средств (капитала) на покрытие значимых рисков на предмет реализации плановых мероприятий, предусмотренных бизнес-моделью банковской Группы, в различных стрессовых сценариях, соответствующих различной степени пессимистичности развития событий, при этом в целях определения плановых уровней достаточности собственных средств (капитала) банковской Группы стрессового сценария устанавливаются значения максимально негативного сценария реализации плановых мероприятий, предусмотренных бизнес-моделью банковской Группы.

Стресс-тестирование достаточности собственных средств (капитала) на покрытие значимых для деятельности банковской Группы рисков осуществляется ежегодно, учитывая объемы текущих непредвиденных значимых для деятельности банковской Группы рисков, возникновение которых обусловлено непредвиденным изменением (волатильностью) факторов соответствующих значимых рисков.

При необходимости, исходя из бизнес-модели банковской Группы и с целью снижения рисков головная организация банковской Группы может осуществлять процедуры по минимизации значимых для деятельности банковской Группы рисков, рассматривать возможность перехода от одних альтернатив стратегического развития банковской Группы к иным, осуществлять распределение необходимого банковской Группе объема собственных средств (капитала) на покрытие основных (наиболее значимых) рисков между направлениями деятельности (компенсация превышенных ограничений (лимитов) за счет

невостребованного объема ограничений (лимитов) иных направлений деятельности банковской Группе, в том числе посредством изменения целевой структуры рисков и максимальных (предельных) уровней рисков, утверждаемых Советом директоров головной организации банковской Группы, рассматривать возможность увеличения имеющихся в распоряжении банковской Группы величины собственных средств (капитала) одновременно учитывая степень доступности дополнительных источников собственных средств (капитала).

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

Различия между периметром бухгалтерской консолидации и периметром регуляторной консолидации, а также информация о соотношении статей консолидированной финансовой отчетности банковской группы с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов риска на 31.12.2018 приведена в таблице (Таблица 3.1 в соответствии с Указанием № 4482-У):

Но мер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности	Балансовая стоимость активов (обязательств) включаемых в периметр регуляторной отчетности по форме 0409802	из них:				
				подверж енных кредитн ому риску	подверж енных кредитн ому риску контраге нта	включен ных в сделки секьюри тизации	подвер женны х рыноч ному риску	не подпада ющих под требован ия к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Денежные средства и средства в центральных банках	2 427 002	327 624	327 624				
2	Средства в кредитных организациях	63 110	1 032 507	876 220	156 287			
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	302 898	302 898				302 898	
3.1	производные финансовые инструменты	-	-					
3.2	прочие производные финансовые активы, предназначенные для торговли	302 898	302 898				302 898	
4	Кредиты (займы) кредитным организациям	-	1 135 892	1 135 892				
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам	1 291 625	1 281 710	1 281 710				

6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	-	-					
7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	95	40				55
8	Текущие и отложенные налоговые активы	5 210	5 210	5 210				
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	44 836	66 565	66 565				
10	Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-					
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	-	-					
12	Основные средства и материальные запасы	1 714 699	1 498 993	1 495 736				3 257
13	Всего активов	5 849 380	5 651 494	5 188 997	156 287	-	302 898	3 312
14	Депозиты центральных банков	-	-					
15	Средства кредитных организаций	-	-					
16	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	2 948 255	2 936 164					2 936 164
17	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	-	-					
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-					
18.1	производные финансовые инструменты	-	-					
18.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	-	-					
19	Выпущенные долговые обязательства	-	-					
20	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие	88 653	100 610					100 610

	обязательства							
21	Налоговые обязательства	267 387	273 512					273 512
22	Резервы на возможные потери	-	2 625					2 625
23	Всего обязательств	3 304 295	3 312 911	-	-	-		3 312 911

Сведения об основных принципах различий между размером активов (обязательств), отраженных в консолидированной финансовой отчетности банковской группы и размером требований (обязательств), в отношении которых банковская группа определяет требования к достаточности капитала (Таблица 3.2 в соответствии с Указанием № 4482-У)

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 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)	5 648 237	5 188 997		156 287	302 898
2	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 23 таблицы 3.1)	0	0	0	0	0
3	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы)	5 648 237	5 188 997		156 287	302 898
4	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	80 001	80 001			
5	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	5 728 238				
6	Балансовая стоимость активов банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы (в соответствии с графой 3 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	5 849 380				
7	Дельта (стр.1 минус стр.6)	(201 143)				
8	Различия в оценках	17 697				
9	Различия в учете начислений	8 909				

10	Различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери	(53 231)				
11	Различие в отражении основных средств и нематериальных активов	(215 706)				
12	Различия в отражении незавершенных расчетов	4 740				
13	Прочее	36 448				

- Раскрываемая информация не содержит информацию о размере требований (обязательств) не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала.

Сведения об обремененных и необремененных активах на 31.12.2018 г. приведены в таблице (Таблица 3.3 в соответствии с Указанием № 4482-У):

№№ п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов, тыс.руб.		Балансовая стоимость необремененных активов, тыс.руб.	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	Всего активов, в том числе:	15 343		5 374 484	433 357
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:			79	
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями			79	
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:			303 608	
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:				
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности				
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:				
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности				
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности				
3.3	Банка России			303 608	
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях			1 115 180	
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	15 343		630 283	

6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			1 086 703	433 357
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам			395 899	
8	Основные средства			1 441 307	
9	Прочие активы			56 276	

По состоянию на 31.12.2018 г. обремененные активы банковской Группы представлены страховым депозитом, размещенным головной организацией банковской Группы в VTB Bank (Europe) SE в сумме 15 343 тыс. руб. Иные операции с обременением активов в рассматриваемом периоде не проводились.

Информация банковской Группы об операциях с контрагентами-нерезидентами представлена в таблице (Таблица 3.4 в соответствии с Указанием № 4482-У):

Номер п/п	Наименование показателя	31.12.2018 тыс. руб.	31.12.2017 тыс. руб.
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	840 417	1 205 551
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	22 839	74 254
2.1	банкам-нерезидентам	15 892	13 774
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	6 947	60 480
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	902 842	850 484
4.1	банков-нерезидентов	0	6
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	810 163	675 407
4.3	физических лиц - нерезидентов	92 679	175 071

Изменение в течение 2018 года объема требований и обязательств по операциям с контрагентами – нерезидентами обусловлено следующими факторами:

- снижение остатка средств на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах на 30,29% (в абсолютном выражении на 365 134 тыс. руб.), связано с проведением текущих платежей клиентов и операций кредитования юридических лиц;
- объем ссуд, предоставленных контрагентам-нерезидентам за рассматриваемый период снизился на 69,24% (в абсолютном выражении на 51 415 тыс. руб.) за счет погашения ранее предоставленного кредита юридическому лицу-нерезиденту;

- в рассматриваемом периоде у банковской Группы отсутствовали вложения в долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов;
- рост остатка средств нерезидентов на 6,16% (с 850 484 тыс. руб. до 902 842 тыс. руб.), произошел, в основном, за счет увеличения средств на счетах юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями.

Раздел IV. Кредитный риск

Кредитный риск – риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед участником банковской Группы.

Кредитный риск является основным (наиболее значимым) для деятельности банковской Группы количественным (финансовым) видом риска и 21 декабря 2018 года утвержден (пересмотрен) Президентом Банка в качестве значимого для деятельности банковской Группы риска.

Величина (оценка) кредитного риска банковской Группы имеет денежное выражение, равное сумме фактического резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (резерва на возможные потери), определяемого в соответствии с Положением Банка России №590-П и Положением Банка России №611-П, который формируется участниками банковской Группы по соответствующему инструменту). Размер резерва определяется категорией качества, к которой относится актив с учетом корректирующей суммы обеспечения по соответствующему активу.

Целью управления кредитным риском является выявление возможных источников потерь, идентификация их значимости для деятельности банковской Группы, снижение вероятности такого рода потерь и увеличение соответствующего дохода.

Принятый в головной организации банковской Группы общий порядок управления кредитным риском с учетом отечественной и международной банковской практики предусматривает:

- выявление и измерение величины (оценку) кредитного риска, как в целом, так и отдельных направлений деятельности и подразделений им соответствующих (владельцев риска);
- идентификацию значимости для деятельности банковской Группы кредитного риска;
- ограничение величины (оценки) кредитного риска, как в целом, так и отдельных направлений деятельности и подразделений им соответствующих (владельцев риска);
- определение объемов необходимых банковской Группе собственных средств (капитала) на покрытие значимого для деятельности банковской Группы кредитного риска, как в целом, так и отдельных направлений деятельности и подразделений им соответствующих (владельцев риска);
- определение склонности банковской Группы к значимому кредитному риску, ограничиваемую соответствующим риск аппетитом Банка, базирующимся на величине предельной возможной потребности банковской Группы в привлечении дополнительного капитала на покрытие значимого кредитного риска и использование соответствующих показателей склонности для построения карты значимых рисков в целях оперативного и своевременного выявления и предотвращения на различных временных перспективах (фазах цикла деловой активности) потенциальной реализации источников чрезмерной концентрации значимого для банковской Группы кредитного риска;
- наблюдение (мониторинг) изменения величины (оценки) кредитного риска, а также изменения его значимости для деятельности банковской Группы, изменения объемов необходимых на его покрытие собственных средств (капитала) и изменения склонности к значимому кредитному риску на каждой фазе цикла деловой активности, предусмотренной стратегией развития;
- определение непредвиденных объемов кредитного риска путем осуществления процедур анализа чувствительности собственных средств (капитала) банковской Группы к значимому для деятельности кредитному риску;

- принятие мер по поддержанию кредитного риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков, а также стабильной финансовой устойчивости банковской Группы, в том числе контроль и минимизацию значимого для деятельности банковской Группы кредитного риска.

Для ограничения и регулирования кредитного риска банковской Группы в 2018 году головной организацией банковской Группы применялись следующие методы:

1. Ограничение максимальной (предельной) величины (оценки) кредитного риска, как совокупного (агрегированного) кредитного риска, так и кредитного риска отдельных направлений деятельности банковской Группы;
2. Ограничение величины активов банковской Группы, взвешиваемых по уровню кредитного риска;
3. Ограничение на величину непредвиденного кредитного риска (показателя VaR) по значимому для банковской Группы кредитному риску;
4. Ограничение необходимого банковской Группе объема собственных средств (капитала) на покрытие значимого для банковской Группы кредитного риска, как совокупного кредитного риска, так и кредитного риска отдельных направлений деятельности банковской Группы и подразделений им соответствующих (владельцев риска);
5. Ограничение показателей склонности банковской Группы к кредитному риску;
6. Ограничение на объемы операций (сделок), подверженных кредитному риску;
7. Ограничение концентрации кредитного риска на одного заемщика и группу связанных заемщиков в соответствии с требованиями Банка России (норматив Н21), ограничение концентрации крупных кредитных рисков (на одного заемщика и группу связанных заемщиков (норматив Н22), определяемые в соответствии с Инструкцией Банка России 180-И (с учетом требований Положения Банка России 509-П), а также выполнение иных обязательных нормативов Банка России, регулирующих размер концентрации кредитного риска банковской Группы (норматив концентрации вложений банковской Группы в акции других юридических лиц (Н23)). В том числе осуществлялся контроль дополнительного объема необходимых банковской Группе собственных средств (капитала) на покрытие значимой для банковской Группы соответствующей формы концентрации требований банковской Группы, способной в перспективе оказать негативное влияние на достаточность собственных средств (капитала) банковской Группы, в том числе в процессе реализации мероприятий, предусмотренных бизнес-моделью банковской Группы на 2018 год. Значения соответствующих нормативов в 2018 году не превышали их предельных значений, установленных Банком России;
9. Определение уровней сигнальных значений установленных ограничений (лимитов).

В целях оперативного реагирования Органов управления головной организации банковской Группы и максимального исключения потенциальной возможности утраты банковской Группой достаточности собственных средств (капитала) в перспективе, в 2018 году головная организация банковской Группы осуществляла контроль установленных уровней сигнальных значений на типы ограничений, используемых в целях контроля величины (оценки) значимого для банковской Группы кредитного риска.

В целях максимального исключения остаточного кредитного риска (риск того, что применяемые участниками банковской Группы методы снижения риска могут не дать ожидаемого эффекта в связи с реализацией в отношении принятого обеспечения правового риска или риска ликвидности), в рамках определения необходимых банковской Группе собственных средств (капитала) на покрытие значимого для банковской Группы кредитного риска, дополнительно учитывается возможность снижения стоимости обеспечения в связи с реализацией в отношении принятого обеспечения правового риска и (или) риска ликвидности.

Необходимый банковской Группе объем собственных средств (капитала) на покрытие значимого кредитного риска определяется головной организацией банковской Группы учитывая каждую фазу цикла деловой активности деятельности, предусмотренную бизнес-моделью банковской Группы, как на покрытие значимого для деятельности банковской Группы кредитного риска и его факторов, учитываемых в процессе

оценки регуляторной достаточности собственных средств (капитала) в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И (с учетом требований Положения Банка России от 03.12.2015г. №509-П), так и факторов потенциального риска, возникающего в результате реализаций мероприятий, предусмотренных бизнес-моделью банковской Группы, а также непредвиденного кредитного риска, обусловленного факторами характерными деятельности банковской Группы, но в полной мере не учитываемых вышеуказанными нормативными документами Банка России.

Совет директоров головной организации банковской Группы ежегодно принимает участие в разработке, утверждении и реализации ВПОДК банковской Группы в части управления кредитным риском, при условии выполнения ВПОДК и соблюдения установленных ограничений (лимитов) значимого кредитного риска, в том числе в стрессовом сценарии реализации мероприятий, предусмотренных бизнес-моделью банковской Группы, утверждает бизнес-модель банковской Группы, и следующие соответствующие принятой бизнес-модели банковской Группы плановые уровни, являющиеся основой для определения необходимого объема собственных средств (капитала) на покрытие значимого для деятельности банковской Группы кредитного риска:

- уровень активов банковской Группы, взвешиваемых по уровню кредитного риска;
- уровень достаточности собственных средств (капитала) банковской Группы;
- уровень достаточности основного капитала банковской Группы;
- уровень достаточности базового капитала банковской Группы.

В системе управления кредитным риском банковской Группы участвуют следующие Органы управления и структурные подразделения головной организации банковской Группы: Совет директоров, Правление, Президент, Служба управления рисками, Подразделения, обеспечивающие совершение банковских сделок и операций, деятельность которых связана с принятием рисков, Ответственный сотрудник за реализацию (формирование) стратегии развития, Служба внутреннего аудита.

Совет директоров головной организации банковской Группы принимает участие в разработке, утверждении и реализации ВПОДК банковской Группы в части управления кредитным риском, осуществляет контроль за эффективностью ВПОДК банковской Группы, осуществляет регулярный контроль за соблюдением ограничений (лимитов) и достаточностью собственных средств (капитала) на покрытие кредитного риска, при выявлении превышений в оперативном порядке утверждает мероприятия, позволяющие устранить соответствующие превышения.

Правление головной организации банковской Группы обеспечивает реализацию бизнес-модели и порядка управления кредитным риском банковской Группы, в том числе выполнение ВПОДК банковской Группы, осуществляет контроль за эффективностью ВПОДК банковской Группы в отношении значимого кредитного риска, осуществляет контроль за соблюдением ограничений (лимитов) и достаточностью собственных средств (капитала) в отношении кредитного риска, в оперативном порядке по мере выявления превышений установленных значений ограничений (лимитов) принимает решение о вынесении на утверждение Совета директоров головной организации банковской Группы мероприятий, позволяющих устранять соответствующие превышения.

Президент осуществляет управление текущей деятельностью с учетом требований системы управления рисками и капиталом банковской Группы в части управления кредитным риском, утверждает идентификацию кредитного риска по степени значимости для деятельности банковской Группы, осуществляет контроль за соблюдением ограничений (лимитов) и достаточностью собственных средств (капитала) в отношении кредитного риска, Информировывает Совет директоров головной организации банковской Группы о состоянии системы управления кредитным риском банковской Группы, осуществляет контроль за эффективностью ВПОДК банковской Группы в отношении значимого кредитного риска и соответствия осуществляемых процедур характеру и масштабам деятельности банковской Группы и в случае выявления их неэффективности принимает решение о вынесении на рассмотрение Совета директоров головной организации банковской Группы и (или) Правления головной организации банковской Группы (в рамках их компетенции) вопроса о необходимости внесения изменений в соответствующие документы, являющиеся составным и неотъемлемым элементом ВПОДК банковской Группы, в

оперативном порядке по мере выявления превышений сигнальных значений установленных ограничений (лимитов) значимого кредитного риска информирует о соответствующих обстоятельствах Совет директоров головной организации банковской Группы и выносит на утверждение Совета директоров Головной организации банковской Группы мероприятия, позволяющие устранить соответствующие превышения.

Служба управления рисками осуществляет координацию управления кредитным риском банковской Группы, идентифицирует присущий деятельности банковской Группы кредитный риск по степени его значимости для банковской Группы, осуществляет все необходимые процедуры, предусмотренные внутренними документами головной организации банковской Группы, позволяющие обеспечить устойчивое финансовое положение банковской Группы и выполнение установленных Банком России обязательных нормативов деятельности банковской Группы в перспективе, Информировать Исполнительные органы головной организации банковской Группы о состоянии системы управления кредитным риском банковской Группы, в том числе разрабатывает и представляет на рассмотрение Исполнительных органов головной организации банковской Группы рекомендации по принятию мер, направленных на изменение уровня и структуры кредитного риска, в том числе рекомендации по проведению хеджирующих или иных операций по перераспределению кредитного риска, принятого банковской Группой, разрабатывает предложения или рекомендации по вопросам ВПОДК банковской Группы в части управления кредитным риском. В случае выявления неэффективности управления значимым кредитным риском банковской Группы при совершении существующих банковских операций в оперативном порядке информирует Исполнительные органы и Службу внутреннего аудита головной организации банковской Группы о соответствующих обстоятельствах, осуществляет контроль корректности балльно-весовой оценки, определяющей финансовое положение контрагента (заемщика, эмитента, должника) в сроки, установленные соответствующими внутренними методиками и Положением Банка России №590-П, на постоянной основе обеспечивает полной, своевременной и достоверной информацией Органы управления головной организации банковской Группы о подверженности банковской Группы значимому кредитному риску и состоянии системы управления кредитным риском банковской Группы, предоставляет информацию о значимости кредитного риска банковской Группы Президенту головной организации банковской Группы на утверждение, в оперативном порядке информирует Президента головной организации банковской Группы в случае выявления оснований для изменения значимости кредитного риска для деятельности банковской Группы, информирует Правление и Службу внутреннего аудита головной организации банковской Группы о фактах выявления несоблюдения ограничений (лимитов) как в отношении совокупного (агрегированного) значимого для деятельности банковской Группы кредитного риска, так и кредитного риска отдельных направлений деятельности банковской Группы и подразделений им соответствующих (владельцев риска), Президента и Службу внутреннего аудита головной организации банковской Группы о фактах выявления превышений установленных сигнальных значений ограничений (лимитов) при одновременном соблюдении значений соответствующих ограничений (лимитов).

Ответственный сотрудник за реализацию (формирование) стратегии развития банковской Группы формирует стратегию развития банковской Группы на будущие периоды с учетом требований, установленных порядком управления кредитным риском банковской Группы, в том числе в целях контроля выполнения ВПОДК банковской Группы в части управления значимым для деятельности банковской Группы кредитным риском и соблюдения установленных ограничений (лимитов) значимого для деятельности банковской Группы кредитного риска и последующего использования результатов выполнения ВПОДК банковской Группы в качестве основы для оценки необходимого банковской Группе объема собственных средств на покрытие значимого кредитного риска, по результату формирования стратегии развития банковской Группы, определяет информацию о плановой структуре капитала, активах, взвешенных по уровню кредитных рисков и плановой достаточности капитала.

Руководитель кредитного департамента головной организации банковской Группы осуществляют контроль установленных ограничений (лимитов) кредитного риска и их сигнальных значений и не допускает нарушения соответствующих ограничений (лимитов) и их сигнальных значений, при совершении текущих банковских операций (сделок), обеспечивает полной, своевременной и достоверной информацией Службу управления рисками и Службу внутреннего аудита головной организации банковской Группы,

осуществляет постоянную актуализацию внутренних документов и процедур кредитного департамента в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, и (или) нормативными актами Банка России, выносит предложения и рекомендации Руководителю Службы управления рисками головной организации банковской Группы по совершенствованию системы управления кредитным риском, совместно со Службой управления рисками участвует в разработке плана корректирующих мероприятий по устранению последствий кредитного риска банковской Группы, осуществляет контроль информационной безопасности, в том числе, обеспечения сохранности конфиденциальной информации и коммерческой тайны.

Служба внутреннего аудита осуществляет контроль эффективности системы управления кредитным риском банковской Группы путем проведения, в соответствии с утвержденным годовым планом проверок, независимой проверки и оценки эффективности принятой в головной организации банковской Группы системы управления кредитным риском банковской Группы.

В целях обеспечения Исполнительных органов головной организации банковской Группы полной, своевременной и достоверной информацией о подверженности банковской Группы кредитному риску и состоянии системы управления кредитным риском банковской Группы Служба управления рисками регулярно формирует Президенту и Правлению головной организации банковской Группы Отчет, содержащий информацию о: «значимости кредитного риска банковской Группы», «соблюдении лимитов значимого кредитного риска банковской Группы», «выполнении обязательных нормативов банковской Группы», «размере собственных средств (капитала) и о результатах внутренней оценки достаточности собственных средств (капитала) банковской Группы» - на ежеквартальной основе; «результатах выполнения ВПОДК банковской Группы» и «результатах анализа чувствительности (стресс-тестирования) достаточности собственных средств (капитала) банковской Группы к значимому кредитному риску» - на ежегодной основе.

Совет директоров заслушивает Президента и рассматривает Отчет Службы управления рисками головной организации банковской Группы, содержащий информацию о: «значимости кредитного риска для деятельности банковской Группы», «соблюдении лимитов значимого кредитного риска банковской Группы», «выполнении обязательных нормативов банковской Группы», «размере собственных средств (капитала) и о результатах внутренней оценки достаточности собственных средств (капитала) банковской Группы», - на ежеквартальной основе; «результатах выполнения ВПОДК банковской Группы», «результатах анализа чувствительности (стресс-тестирования) достаточности собственных средств (капитала) банковской Группы к значимому кредитному риску» - на ежегодной основе.

Информация о значимости кредитного риска для деятельности банковской Группы включают в себя информацию об объеме и подверженности банковской Группы кредитному риску.

Информация о соблюдении лимитов значимого кредитного риска содержат информацию о склонности банковской Группы к значимому для банковской Группы кредитному риску, в том числе непредвиденному и потенциальному риску, объеме необходимых банковской Группе собственных средств (капитала) на их покрытие, соблюдении соответствующих ограничений (лимитов), базирующихся на величине предельной возможной потребности банковской Группы в привлечении дополнительного капитала на покрытие соответствующих рисков и позволяющих обеспечить непрерывное соблюдение обязательных нормативов банковской Группы на различных временных перспективах (фазах цикла деловой активности) реализации плановых мероприятий, предусмотренных бизнес-моделью банковской Группы, а также распределении собственных средств (капитала) на покрытие значимого кредитного риска отдельных направлений деятельности банковской Группы и подразделений им соответствующих (владельцев рисков) на каждой фазе цикла деловой активности деятельности банковской Группы, определенной бизнес-моделью банковской Группы.

Информация о выполнении обязательных нормативов банковской Группы содержат информацию о значениях обязательных нормативах банковской Группы, в том числе регулирующих размеры кредитного риска, по состоянию на отчетную дату и их изменении с начала года, а также наличии/ отсутствии превышений.

Информация о размере собственных средств (капитала) и о результатах внутренней оценки достаточности собственных средств (капитала) банковской Группы содержат информацию о минимально допустимом уровне достаточности собственных средств (капитала) банковской Группы, регуляторной оценки достаточности собственных средств (капитала) банковской Группы и внутренней оценки достаточности собственных средств (капитала) банковской Группы, базирующейся на регуляторных подходах оценки кредитного риска и учитывающей покрытие как текущего объема значимого для банковской Группы кредитного риска, так и соответствующего непредвиденного и потенциального рисков, в том числе отдельных факторов значимого для банковской Группы кредитного риска, в полной мере не учитываемых в процессе регуляторной оценки достаточности собственных средств (капитала) банковской Группы.

Информация о результатах выполнения ВПОДК банковской Группы содержат информацию о выполнении плановых (целевых) уровней значимого для банковской Группы кредитного риска, определенных бизнес-моделью банковской Группы.

Информация о результатах анализа чувствительности (стресс-тестирования) достаточности собственных средств (капитала) банковской Группы к значимому кредитному риску содержат информацию о тестировании достаточности имеющегося в распоряжении банковской Группы объема собственных средств (капитала) на покрытие значимого кредитного риска на предмет реализации плановых мероприятий, предусмотренных бизнес-моделью банковской Группы, в различных стрессовых сценариях, соответствующих различной степени пессимистичности развития событий, при этом в целях определения плановых уровней достаточности собственных средств (капитала) банковской Группы стрессового сценария устанавливаются значения максимально негативного сценария реализации плановых мероприятий, предусмотренных бизнес-моделью банковской Группы.

Участники банковской Группы не применяют в целях регуляторной оценки достаточности собственных средств (капитала) и определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска подход на основе внутренних рейтингов, определяемый в соответствии с Положением Банка России №483-П.

Информация об активах банковской Группы, подверженных кредитному риску
(Таблица 4.1 в соответствии с Указанием № 4482-У):

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	X	189 143	X	2 750 663	522 204	2 417 602
2	Долговые ценные бумаги	X	0	X	0	0	0
3	Внебалансовые позиции	X	0	X	82 626	2625	80 001
4	Итого	X	189 143	X	2 833 289	524 829	2 497 603

Участник банковской группы нерезидент S.L. Capital Services Limited не является кредитной организацией, вследствие этого не применяются стандартизированный подход в отношении требований к капиталу по кредитному риску и подход расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов (ПВР).

Ценные бумаги, 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", по состоянию на 31.12.2018 г. у банковской Группы отсутствуют.

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, представлены в таблице (Таблица 4.1.2 в соответствии с Указанием № 4482-У):

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:							
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды	174 491	9.33	16 286	3.41	5 942	-5.92	-10 344
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	11 568	21	2 429	1	116	-20	-2 313
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							

5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

По состоянию на 31.12.2018 г. у участников банковской Группы отсутствовали требования к контрагентам (в том числе ссуды), имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности. Снижение реструктурированных ссуд за четвертый квартал 2018 года составило 30,9% (по состоянию на 01.01.2019 г. реструктурированные ссуды составили 174 491 тыс. руб., по состоянию на 01.10.2018 г. аналогичная величина составила 252 507 тыс. руб.). За четвертый квартал 2018 года ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющих обязательств других заемщиков, снизились на 12,8%.

Изменение балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта (Таблица 4.2 в соответствии с Указанием № 4482-У):

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)	189 450
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)	8 109
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	8 746
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных	330

	бумаг в отчетном периоде	
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 \pm ст. 5)	189 143

Изменение показателя ссудной задолженности, находящейся в состоянии дефолта за отчетный период на 4.3% (на 8 109 тыс. руб.), связано с увеличением объема просроченной задолженности сроком более 90 дней вследствие ухудшения кредитного качества заемщика.

Объем списанных с баланса кредитных требований по г. Москве составляет 8 746 тыс. руб. Из которых 5 360 тыс.руб. составляют кредитные требования заемщика, деятельность которого связана со строительством, 3 386 тыс. руб. по предоставленным кредитам физических лиц.

Просроченными кредитными требованиями признаются головной организацией банковской Группы совокупный объем требований в рамках кредитного договора в случае не проведения по нему в установленный договором срок платежа по основному долгу и (или) по процентам.

Головная организация банковской Группы формирует резервы на возможные потери по ссудам при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Случаев, когда кредитные требования, просроченные более чем на 90 календарных дней, не рассматривались, как обесцененные за рассматриваемый период не было.

Оценка кредитного риска по ссудам и портфелям однородных ссуд производится на постоянной основе путем вынесения профессионального суждения. Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности Заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга по ссуде, а также с учетом всей имеющейся в распоряжении информации о любых рисках Заемщика, включая сведения о внешних обязательствах Заемщика, о функционировании рынка, на котором работает Заемщик.

- Процедура признания задолженности обесцененной включает в себя следующие этапы:
- Оценка финансового положения заемщика;
- Оценка качества обслуживания долга;
- Оценка наличия/отсутствия иных существенных факторов, оказывающих влияние на классификацию ссуды;
- Оценка признаков отсутствия реальной деятельности (по юридическим лицам);
- Анализ факторов, влияющих на классификацию ссуды. В соответствии с «Положением о порядке формирования (уточнения размера) резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»;
- Анализ иной существенной информации.

Головная организация банковской Группы определяет реструктурированные кредитные требования как кредитные требования, по которым на основании соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме (изменение срока погашения ссуды (основного долга и (или) процентов), размера процентной ставки, порядка ее расчета, кроме случаев, когда платежи по реструктурированной ссуде осуществляются своевременно и в полном объеме или имеется единичный случай просроченных платежей в течение последних 180 календарных дней, в пределах 5 календарных дней включительно-по ссуде, предоставленной юридическим лицам, до 30 календарных дней включительно – по ссудам предоставленным физическим лицам, а финансовое положение заемщика в течение последнего завершеного и текущего года оценено не хуже, чем среднее.

Распределение кредитных требований по географическому принципу:

	На 31.12.2018 тыс.рублей	Распределение кредитных требований (%)
Г. Санкт-Петербург	59 000	2.01
Г. Москва	2 115 598	71.96
Московская обл.	174 573	5.94
Свердловская обл.	32 429	1.10
Республика Башкортостан	535 366	18.21
Республика Казахстан	6 947	0.24
Федеративная Республика Германия	15 892	0.54
Сформированный резерв	(522 204)	
Итого	2 417 601	

Распределение кредитных требований по отраслевому принципу:

	На 31.12.2018 тыс.рублей	Распределение кредитных требований (%)
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе по видам экономической деятельности, в том числе:	1 247 379	42.43
<i>добыча полезных ископаемых</i>	6 947	0.24
<i>обрабатывающие производства</i>	354 037	12.04
<i>транспорт и связь</i>	39 929	1.36
<i>оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования</i>	594 877	20.24
<i>операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг</i>	200 300	6.81
<i>прочие виды деятельности</i>	51 289	1.74
Кредитным организациям	1 135 892	38.64
Физическим лицам	556 534	18.93
Сформированный резерв	(522 204)	
Итого	2 417 601	

Распределение кредитных требований по срокам погашения представлены в таблице (тыс.рублей):

Срок до погашения	Просроченные кредитные требования	1 день	от 2 до 7 дней	от 8 до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дней до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет	Всего
Кредитные требования	211 723	0	0	1 121 186	114 837	161 887	367 948	419 887	542 337	2 939 805

Ссуды, срок погашения которых не наступил, но по которым имеются просроченные платежи по процентам, отражены в таблице по срокам, оставшимся до погашения ссуды.

Распределение кредитных требований по категориям качества в соответствии с Положением Банка России №590-П и Положением Банка России № 509-П:

Категория качества в соответствии с Положением 590-П	Объем кредитных требований	Объем сформированного резерва
1	1 626 444	0
2	80 572	1 883
3	758 975	46 728
4	6 233	6 013
5	467 360	467 360
Итого	2 939 805	

По состоянию на 31.12.2018 объем кредитных требований, по которым имелись просроченные платежи по основному долгу и/или начисленным процентам распределялся по срокам просрочки следующим образом:

	Просроченная задолженность до 30 дней	Просроченная задолженность от 31 до 90 дней	Просроченная задолженность от 91 до 180 дней	Просроченная задолженность свыше 180 дней
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	45 065	240 638	0	44 143
Требования к физическим лицам	0	0	0	145 000
Итого	45 065	240 638		189 143

Не обесцененные кредитные требования по состоянию на 31.12.2018 составляют 3,46% от реструктурированных требований.

Методы снижения кредитного риска

В случае превышения значений ограничений (лимитов) кредитного риска и (или) их сигнальных значений в банковской Группе осуществляются мероприятия по восстановлению соответствующих превышенных значений, которые могут включать в себя переговоры с контрагентом (заемщиком, эмитентом, должником) о погашении задолженности, получение дополнительного обеспечения исполнения обязательств, реструктуризацию задолженности, инициирование процедур принудительного взыскания задолженности, обращение взыскания на заложенное имущество либо предъявление требования к поручителю, закрытие позиции, открытой на контрагента (заемщика, эмитента, должника), путем зачета встречных однородных требований (неттинга), закрытие или пересмотр размеров лимитов, переуступку права требования задолженности третьим лицам, страхование риска невозврата задолженности либо предмета залога, иные меры, в том числе предусматривающие переход банковской Группы от одних альтернатив стратегического развития к иным альтернативам, распределение ограничений (лимитов) необходимого банковской Группе объема собственных средств (капитала) между направлениями деятельности и подразделениями им соответствующими (владельцами риска) (компенсация превышенных ограничений (лимитов) одних направлений деятельности и подразделений им соответствующих (владельцев риска) за счет невостребованного объема ограничений (лимитов) иных направлений деятельности

банковской Группы и подразделений им соответствующих (владельцев риска), увеличение имеющихся в распоряжении банковской Группы величины собственных средств (капитала).

При обеспечении кредитных обязательств залогом оценочная стоимость предмета залога может определяться специалистами, обладающими информацией о рыночной стоимости предмета залога. В частности, при принятии в залог ценных бумаг, имеющих рыночную котировку, определение залога может производиться на основании данных, предоставленных компетентными сотрудниками. Для определения стоимости залога могут привлекаться другие организации, а в необходимых случаях – специализированные организации, имеющие лицензию на оценочную деятельность. Стоимость залога может определяться также на основе балансовой стоимости предмета залога, в т.ч. номинальной стоимости ценных бумаг, принимаемых в обеспечения кредита. При кредитовании заемщиков под залог недвижимого имущества к оформлению залоговых прав предъявляются требования, предусмотренные Федеральным Законом от 16.07.1998 г. № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» и другими нормативными документами по оформлению ипотеки.

В отношении значимого для деятельности банковской Группы кредитного риска осуществляется мониторинг величины дополнительной чувствительности собственных средств (капитала) банковской Группы к остаточному кредитному риску. Ограничение величины чувствительности собственных средств (капитала) банковской Группы к остаточному кредитному риску осуществляется в рамках определения необходимого банковской Группе объема собственных средств (капитала) на покрытие кредитного риска.

Методы снижения кредитного риска (Таблица 4.3 в соответствии с Указанием № 4482-У):

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	2 417 602	0	0	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	2 417 602	0	0	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	189 143	0	0	0	0	0	0

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу (Таблица 4.4 в соответствии с Указанием № 4482-У):

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	1 448 445	0	1 448 445	0	162 527	23,6%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0,0%
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0,0%
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	893 404	0	892 112	0	201 839	27,1%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	9 930	0	9 930	0	9 930	100,6%
6	Юридические лица	332 197	3 050	322 566	3 050	346 963	105,6%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	1 331 134	82 626	985 468	80 001	1 246 424	95,7%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0,0%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0,0%
10	Вложения в акции	40	0	40	0	61	152,5%
11	Просроченные требования (обязательства)	40 261	0	0	0	0	0,0%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	177 406	0	4 969	0	7 453	150,0%
13	Прочие	1 535 143	0	1 530 261	0	1 530 261	100,0%
14	Всего	5 767 960	85 676	5 193 791	83 051	3 505 458	57,4%

Кредитные требования (обязательства) банковской группы, оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска (Таблица 4.5 в соответствии с Указанием № 4482-У):

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)							всего
		из них с коэффициентом риска:							
1	2	0%	20%	50%	100%	110%	130%	150%	
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	1 285 918	-	-	162 527	-	-	-	1 448 445
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-	-	0
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	858 514	6 949	26 649	-	-	-	892 112
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	9 930	-	-	-	9 930
6	Юридические лица	3 050	-	-	263 650	-	25 300	33 616	325 616
7	Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	703 267	179	375	361 648	1 065 469
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Вложения в акции	-	-	-	-	-	-	40	40
11	Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	-	-	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	-	-	-	-	-	-	4 969	4 969
13	Прочие	-	-	-	1 530 261	-	-	-	1 530 261
14	Всего	1 288 968	858 514	6 949	2 696 285	179	25 675	400 273	5 276 843

Раздел V. Кредитный риск контрагента.

Кредитный риск контрагента - является составной частью кредитного риска и связан с риском дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам.

Величина (оценка) кредитного риска контрагента банковской Группы имеет денежное выражение, равное сумме фактического резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (резерва на возможные потери), определяемого в соответствии с Положением Банка России №590-П и Положением Банка России №611-П, который формируется участниками банковской Группы по соответствующему активу. Размер резерва определяется категорией качества, к которой относится актив с учетом корректирующей суммы обеспечения по соответствующему активу.

Финансовое положение контрагента (заемщика, эмитента, должника) оценивается с периодичностью, установленной соответствующими внутренними документами, сотрудниками, ответственными за обеспечение осуществления банковских операций с контрагентом (заемщиком, эмитентом, должником).

Идентификация значимости для деятельности банковской Группы кредитного риска контрагента осуществляется Службой управления рисками Банка в соответствии с процедурами идентификации значимости для деятельности банковской Группы количественных (финансовых) рисков, изложенных в Методике распределения капитала на покрытие значимых рисков ООО КБ "Альба Альянс" (в том числе рисков, принимаемых на консолидированной основе).

Служба управления рисками Головной организации банковской Группы не реже одного раза в год осуществляет идентификацию значимости для деятельности банковской Группы кредитного риска контрагента и представляет соответствующую идентификацию кредитного риска Президенту головной организации банковской Группы на утверждение. По состоянию на 31.12.2018 года кредитный риск контрагента идентифицирован в качестве не значимого для деятельности банковской Группы риска.

Контроль за кредитным риском контрагента банковской Группы реализуется через систему мониторинга уровня кредитных рисков банковской Группы, которая включает в себя предварительный, текущий и последующий контроль операций (сделок), несущих кредитный риск, соблюдение установленных ограничений (лимитов) на кредитный риск банковской Группы и их своевременную актуализацию.

Ограничения (лимиты) кредитного риска контрагента позволяют, как обеспечить текущую приемлемую величину (оценку) кредитного риска контрагента, так и ограничить склонность банковской Группы к значимому кредитному риску контрагента и объём необходимых банковской Группе собственных средств (капитала) на покрытие значимого для деятельности банковской Группы кредитного риска контрагента, рамками соответствующего риск-аппетита, базирующегося на величине предельной возможной потребности банковской Группы в привлечении дополнительного капитала и определяемого исходя из принципа полного исключения потенциальных угроз снижения достаточности собственных средств (капитала) до минимальных уровней, установленных Банком России, в том числе в процессе реализации мероприятий, предусмотренных стратегией развития банковской Группы.

Компетенция утверждения ограничений (лимитов) на объемы операций (сделок) головной организации банковской Группы, подверженных кредитному риску контрагента, устанавливается за Кредитным комитетом, в том числе следующие ограничения (лимиты):

- Ограничения (лимиты) объёмов операций (сделок), подверженных кредитному риску с отдельным контрагентом и (или) эмитентом (группой связанных контрагентов и (или) эмитентов), которые могут устанавливаться, как в разрезе общих позиций на те или иные виды активов (пассивов), использование финансовых инструментов, так и на конкретных контрагентов и (или) эмитентов (групп связанных контрагентов и (или) эмитентов).

- Ограничения (лимиты) объёмов операций (сделок), подверженных кредитному риску, с отдельными видами финансовых инструментов.

Ограничение величины рискованных операций (сделок) с контрагентами – юридическими и физическими лицами осуществляется исходя из анализа их платежеспособности и других

регламентированных критериев, в том числе объемы соответствующих ограничений (лимитов) определяются исходя из принципов минимизации риска, причин экономического характера, бюджетных соображений, а также исходя из нормативных значений, обязательных для применения, установленных Банком России, в том числе объемов кредитного риска на одного заемщика (контрагента (эмитента), групп связанных контрагентов и (или) эмитентов), а также активов взвешенных по уровню кредитного риска контрагента, определяемого в соответствии с подходами, предусмотренными Инструкцией Банка России №180-И. Головная организация банковской Группы может устанавливать ограничения (лимиты) проведения операций, не связанные с нормативным регулированием.

Ограничение величины рисков операций (сделок) с отдельными видами финансовых инструментов осуществляется исходя из принципов минимизации риска, зависящих от причин экономического характера, в том числе текущей экономической конъюнктуры рынков отдельного вида финансового инструмента, а также иных, в том числе бюджетных соображений.

Мероприятия по восстановлению превышенных значений ограничений (лимитов) кредитного риска, в том числе кредитного риска контрагента, и (или) их сигнальных значений, могут включать следующие меры (в том числе, но не ограничиваясь):

- переговоры с контрагентом (заемщиком, эмитентом, должником) о погашении задолженности;
- получение дополнительного обеспечения исполнения обязательств;
- реструктуризацию задолженности;
- инициирование процедур принудительного взыскания задолженности;
- обращение взыскания на заложенное имущество либо предъявление требования к поручителю;
- закрытие позиции, открытой на контрагента (заемщика, эмитента, должника), путем зачета встречных однородных требований (неттинга);
- закрытие или пересмотр размеров лимитов;
- переуступку права требования задолженности третьим лицам;
- страхование риска невозврата задолженности либо предмета залога;
- иные меры, в том числе предусматривающие:
 - переход от одних альтернатив стратегического развития банковской Группы к иным альтернативам;
 - распределение ограничений (лимитов) между направлениями деятельности (компенсация превышенных ограничений (лимитов) одних направлений деятельности за счет невостребованного объема ограничений (лимитов) иных направлений деятельности банковской Группы;
 - увеличение имеющегося в распоряжении банковской Группы объема собственных средств (капитала) до необходимого банковской Группе уровня.

Головная кредитная организация банковской Группы, в том числе в целях определения ограничения (лимита) величины необходимых банковской Группе собственных средств (капитала) на покрытие отдельных видов основных (наиболее значимых) количественных (финансовых) рисков на всех фазах цикла деловой активности деятельности, предусмотренных стратегией развития банковской Группы, определяет соответствующий буфер собственных средств (капитала), выраженный в ограничении (лимите) возможной потребности в привлечении дополнительного капитала на покрытие кредитного риска контрагента.

Экономический капитал банковской Группы, выраженный в минимальном уровне необходимого Банку объема собственных средств (капитала) в отношении основных (наиболее значимых) количественных (финансовых) рисков является основой для определения соответствующего буфера собственных средств (капитала) на покрытие возможной потребности банковской Группы в привлечении дополнительного капитала на различных временных перспективах (фазах цикла деловой активности) и определяется как произведение текущих активов подверженных кредитному риску контрагента и предельно допустимого минимального значения уровня достаточности собственных средств (капитала) банковской Группы, определенного в соответствии с порядком, предусмотренным Инструкцией Банка России №180-И от 28.06.2017г. “Об обязательных нормативах банков” (с учетом требований Положения Банка России от

03.12.2015г. №509-П “О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп”), дополнительно увеличенного на коэффициент отношения головной организации банковской Группы к иным и непредвиденным рискам, в том числе рискам, возникающим в процессе реализации мероприятий, предусмотренных стратегией развития банковской Группы.

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

Головная организация Банковской Группы является участником клиринговых операций, проводимых через центрального контрагента, признанного Банком России квалифицированным в соответствии со статьей 2 Федерального закона №7-ФЗ «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте». В качестве центрального контрагента по таким операциям выступает Небанковская кредитная организация-центральный контрагент «Национальный Клиринговый Центр» (НКО НКЦ(АО)).

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента
(Таблица 5.8 в соответствии с Указанием № 4482-У):

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	31 257
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вклада в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	
3	внебиржевые ПФИ	0	
4	биржевые ПФИ	0	
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	126 287	25 257
9	Гарантийный фонд	30 000	6 000
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд		
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	
12	Величина риска по операциям без участия		

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

Раздел VI. Риск секьюритизации.

За рассматриваемый период Банковская Группа не осуществляла сделок по секьюритизации.

Раздел VII. Рыночный риск.

Банковская Группа не применяет внутренние модели, в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска в регуляторных целях.

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

В головной организации банковской Группы предусмотрен внутренний порядок управления рыночным риском, утвержденный Общим Собранием участников Банка и Советом директоров Банка, внутренние процедуры реализации порядка управления рыночным риском банковской Группы утверждаются Общим Собранием участников Банка и Правлением Банка.

Рыночный риск является основным (наиболее значимым) для деятельности Банка количественным (финансовым) видом риска и 21 декабря 2018 года утвержден (пересмотрен) Президентом Банка в качестве значимого для деятельности Банка риска.

Рыночный риск включает в себя следующие подвиды рыночного риска: рыночный процентный риск, рыночный фондовый риск, рыночный валютный риск и рыночный товарный риск.

Измерение величины (оценка) рыночного риска банковской Группой осуществляется в соответствии с регуляторными подходами, определенными Положением Банка России от 03 декабря 2015 г. N 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска" с учетом требований Положения Банка России №509-П от 03.12.2015 г. «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» (в целях ВПОДК - без учета взвешивания величины рыночного риска в соответствии с Положением Банка России от 03 декабря 2015 г. N 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска" на 12,5), в том числе:

Измерение величины (оценка) рыночного процентного риска банковской Группы (общего и специального) осуществляется в соответствии с регуляторными подходами, определенными Положением Банка России от 03 декабря 2015 г. N 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска".

Измерение величины (оценка) рыночного валютного риска банковской Группы осуществляется в соответствии с регуляторными подходами, определенными Положением Банка России от 03 декабря 2015 г. N 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска" на основании размеров открытых валютных позиций Банка, определяемых в соответствии с Инструкцией Банка России № 178-И от 28.12.16 «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

Измерение величины (оценка) рыночного фондового риска банковской Группы (общего и специального) осуществляется в соответствии с регуляторными подходами, определенными Положением Банка России от 03 декабря 2015 г. N 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска".

Измерение величины (оценка) рыночного товарного риска банковской Группы осуществляется в соответствии с регуляторными подходами, определенными Положением Банка России от 03 декабря 2015 г. N 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска".

Идентификация значимости рыночного риска для деятельности банковской Группы осуществляется Службой управления рисками головной организации банковской Группы в соответствии с процедурами идентификации значимости для деятельности банковской Группы количественных (финансовых) рисков, изложенными в Методике распределения капитала на покрытие значимых рисков ООО КБ "Альба Альянс" (в том числе рисков, принимаемых на консолидированной основе).

Служба управления рисками головной организации банковской Группы не реже одного раза в год осуществляет идентификацию значимости для деятельности банковской Группы рыночного риска и представляет соответствующую идентификацию рыночного риска Президенту головной организации банковской Группы на утверждение.

Определение необходимого банковской Группе объема собственных средств (капитала) на покрытие значимого рыночного риска и склонности банковской Группы к значимому рыночному риску осуществляется путем реализации ВПОДК банковской Группы, учитывая каждую фазу цикла деловой активности деятельности, предусмотренную стратегией развития банковской Группы, как в отношении значимого рыночного риска и его факторов, учитываемых в процессе регуляторной оценки достаточности собственных средств (капитала) банковской Группы в соответствии с Положением Банка России от 03 декабря 2015 г. N 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска" и Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. №180-И «Об обязательных нормативах банков» (с учетом требований Положения Банка России №509-П от 03.12.2015 г. «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп»), так и факторов непредвиденного рыночного риска, характерных деятельности банковской Группы, но в полной мере не учитываемых соответствующими нормативными документами Банка России.

Контроль ограничений (лимитов) рыночного риска банковской Группы осуществляется Службой управления рисками головной организации банковской Группы не реже одного раза в квартал, при этом контроль рыночного риска отдельных участников банковской Группы осуществляется ежемесячно.

В банковской Группе установлены следующие мероприятия по восстановлению превышенных значений ограничений (лимитов) рыночного риска и (или) их сигнальных значений (недопущению превышения значений ограничений (лимитов) рыночного риска:

- переговоры с контрагентом (эмитентом) о возможных мерах реструктуризации и (или) прекращения (погашения) требований участников банковской Группы;
- инициирование процедур принудительного взыскания;
- закрытие позиции, открытой на контрагента (эмитента), путем зачета встречных однородных требований (неттинга);

- закрытие или пересмотр размеров лимитов, в том числе компенсация превышенных значений ограничений (лимитов) одних направлений деятельности банковской Группы за счет невостребованного объема ограничений (лимитов) иных направлений деятельности банковской Группы;

- страхование;

- иные меры, в том числе предусматривающие

- переход от одних альтернатив стратегического развития банковской Группы к иным альтернативам;

- распределение ограничений (лимитов) между направлениями деятельности (компенсация превышенных ограничений (лимитов) одних направлений деятельности за счет невостребованного объема ограничений (лимитов) иных направлений деятельности банковской Группы;

- увеличение имеющегося в распоряжении банковской Группы объема собственных средств (капитала) до необходимого банковской Группе уровня.

Служба управления рисками головной организации банковской Группы разрабатывает и представляет на рассмотрение Исполнительных органов головной организации банковской Группы рекомендации по принятию мер, направленных на изменение уровня и структуры рыночного риска банковской Группы, в том числе рекомендации по проведению хеджирующих или иных операций по перераспределению рыночного риска, принятого банковской Группой.

Служба внутреннего аудита осуществляет мониторинг функционирования и эффективности системы управления рисками и капиталом банковской Группы, а также исполнения органами и структурными подразделениями системы управления рисками и капиталом мероприятий в соответствии с утвержденным годовым планом проверок.

В системе управления рыночным риском банковской Группы участвуют следующие Органы управления и структурные подразделения головной организации банковской Группы: Совет директоров, Правление, Президент, Служба управления рисками, Подразделения, обеспечивающие совершение банковских сделок и операций, деятельность которых связана с принятием рисков, Ответственный сотрудник за реализацию (формирование) стратегии развития, Служба внутреннего аудита.

Совет директоров головной организации банковской Группы принимает участие в разработке, утверждении и реализации ВПОДК банковской Группы в части управления рыночным риском, осуществляет контроль за эффективностью ВПОДК банковской Группы, осуществляет регулярный контроль за соблюдением ограничений (лимитов) и достаточностью собственных средств (капитала) на покрытие рыночного риска, при выявлении превышений в оперативном порядке утверждает мероприятия, позволяющие устранить соответствующие превышения.

Правление головной организации банковской Группы обеспечивает реализацию бизнес-модели и порядка управления рыночным риском банковской Группы, в том числе выполнение ВПОДК банковской Группы, осуществляет контроль за эффективностью ВПОДК банковской Группы в отношении значимого рыночного риска, осуществляет контроль за соблюдением ограничений (лимитов) и достаточностью собственных средств (капитала) в отношении рыночного риска, в оперативном порядке по мере выявления превышений установленных значений ограничений (лимитов) принимает решение о вынесении на утверждение Совета директоров головной организации банковской Группы мероприятий, позволяющих устранять соответствующие превышения.

Президент осуществляет управление текущей деятельностью с учетом требований системы управления рисками и капиталом банковской Группы в части управления рыночным риском, утверждает идентификацию рыночного риска по степени значимости для деятельности банковской Группы, осуществляет контроль за соблюдением ограничений (лимитов) и достаточностью собственных средств (капитала) в отношении рыночного риска, информирует Совет директоров головной организации банковской Группы о состоянии системы управления рыночным риском банковской Группы, осуществляет контроль за эффективностью ВПОДК банковской Группы в отношении значимого рыночного риска и соответствия осуществляемых процедур характеру и масштабам деятельности банковской Группы и в случае выявления их неэффективности принимает решение о вынесении на рассмотрение Совета директоров головной организации банковской Группы и (или) Правления головной организации банковской Группы (в рамках их компетенции) вопроса о необходимости внесения изменений в соответствующие

документы, являющиеся составным и неотъемлемым элементом ВПОДК банковской Группы, в оперативном порядке по мере выявления превышений сигнальных значений установленных ограничений (лимитов) значимого рыночного риска информирует о соответствующих обстоятельствах Совет директоров головной организации банковской Группы и выносит на утверждение Совета директоров головной организации банковской Группы мероприятия, позволяющие устранить соответствующие превышения.

Служба управления рисками осуществляет координацию управления рыночным риском банковской Группы, идентифицирует присущий деятельности банковской Группы рыночный риск по степени его значимости для банковской Группы, осуществляет все необходимые процедуры, предусмотренные внутренними документами головной организации банковской Группы, позволяющие обеспечить устойчивое финансовое положение банковской Группы и выполнение установленных Банком России обязательных нормативов деятельности банковской Группы в перспективе, Информировать Исполнительные органы головной организации банковской Группы о состоянии системы управления рыночным риском банковской Группы, в том числе разрабатывает и представляет на рассмотрение Исполнительных органов головной организации банковской Группы рекомендации по принятию мер, направленных на изменение уровня и структуры рыночного риска, в том числе рекомендации по проведению хеджирующих или иных операций по перераспределению рыночного риска, принятого банковской Группой, разрабатывает предложения или рекомендации по вопросам ВПОДК банковской Группы в части управления рыночным риском. В случае выявления неэффективности управления значимым рыночным риском банковской Группы при совершении существующих банковских операций в оперативном порядке информирует Исполнительные органы и Службу внутреннего аудита головной организации банковской Группы о соответствующих обстоятельствах, на постоянной основе обеспечивает полной, своевременной и достоверной информацией Органы управления головной организации банковской Группы о подверженности банковской Группы значимому рыночному риску и состоянии системы управления рыночным риском банковской Группы, предоставляет информацию о значимости рыночного риска банковской Группы Президенту головной организации банковской Группы на утверждение, в оперативном порядке информирует Президента головной организации банковской Группы в случае выявления оснований для изменения значимости рыночного риска для деятельности банковской Группы, информирует Правление и Службу внутреннего аудита головной организации банковской Группы о фактах выявления несоблюдения ограничений (лимитов) как в отношении совокупного (агрегированного) значимого для деятельности банковской Группы рыночного риска, так и рыночного риска отдельных направлений деятельности банковской Группы и подразделений им соответствующих (владельцев риска), Президента и Службу внутреннего аудита головной организации банковской Группы о фактах выявления превышений установленных сигнальных значений ограничений (лимитов) при одновременном соблюдении значений соответствующих ограничений (лимитов).

Ответственный сотрудник за реализацию (формирование) стратегии развития банковской Группы формирует стратегию развития банковской Группы на будущие периоды с учетом требований, установленных порядком управления рыночным риском банковской Группы, в том числе в целях контроля выполнения ВПОДК банковской Группы в части управления значимым для деятельности банковской Группы рыночным риском и соблюдения установленных ограничений (лимитов) значимого для деятельности банковской Группы рыночного риска и последующего использования результатов выполнения ВПОДК банковской Группы в качестве основы для оценки необходимого банковской Группе объема собственных средств (капитала) на покрытие значимого рыночного риска, по результату формирования стратегии развития банковской Группы, определяет информацию о плановой структуре капитала, активах, взвешенных по уровню рыночных рисков и плановой достаточности капитала.

Департамент операций с ценными бумагами / Валютный департамент обеспечивают осуществление операций (сделок) с финансовыми инструментами, подверженными рыночному риску и осуществляют контроль установленных ограничений (лимитов) рыночного риска и их сигнальных значений и не допускают нарушения соответствующих ограничений (лимитов) и их сигнальных значений, при совершении текущих банковских операций (сделок), обеспечивают полной, своевременной и достоверной информацией Службу управления рисками и Службу внутреннего аудита головной организации банковской

Группы, осуществляют постоянную актуализацию внутренних документов и процедур департаментов в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации, и (или) нормативными актами Банка России, выносят предложения и рекомендации Руководителю Службы управления рисками головной организации банковской Группы по совершенствованию системы управления рыночным риском, совместно со Службой управления рисками участвуют в разработке плана корректирующих мероприятий по устранению последствий рыночного риска банковской Группы, осуществляют контроль информационной безопасности, в том числе, обеспечения сохранности конфиденциальной информации и коммерческой тайны.

Служба внутреннего аудита осуществляет контроль эффективности системы управления рыночным риском банковской Группы путем проведения, в соответствии с утвержденным годовым планом проверок, независимой проверки и оценки эффективности принятой в головной организации банковской Группы системы управления рыночным риском банковской Группы.

В целях обеспечения Исполнительных органов головной организации банковской Группы полной, своевременной и достоверной информацией о подверженности банковской Группы рыночному риску и состоянии системы управления рыночным риском банковской Группы Служба управления рисками регулярно формирует Президенту и Правлению головной организации банковской Группы Отчет, содержащий информацию о: «значимости рыночного риска банковской Группы», «соблюдении лимитов значимого рыночного риска банковской Группы», «выполнении обязательных нормативов банковской Группы», «размере собственных средств (капитала) и о результатах внутренней оценки достаточности собственных средств (капитала) банковской Группы» - на ежеквартальной основе; «результатах выполнения ВПОДК банковской Группы» и «результатах анализа чувствительности (стресс-тестирования) достаточности собственных средств (капитала) банковской Группы к значимому рыночному риску» - на ежегодной основе.

Совет директоров заслушивает Президента и рассматривает Отчет Службы управления рисками головной организации банковской Группы, содержащий информацию о: «значимости рыночного риска для деятельности банковской Группы», «соблюдении лимитов значимого рыночного риска банковской Группы», «выполнении обязательных нормативов банковской Группы», «размере собственных средств (капитала) и о результатах внутренней оценки достаточности собственных средств (капитала) банковской Группы», - на ежеквартальной основе; «результатах выполнения ВПОДК банковской Группы», «результатах анализа чувствительности (стресс-тестирования) достаточности собственных средств (капитала) банковской Группы к значимому рыночному риску» - на ежегодной основе.

Информация о значимости рыночного риска для деятельности банковской Группы включают в себя информацию об объеме и подверженности банковской Группы рыночному риску.

Информация о соблюдении лимитов значимого рыночного риска содержат информацию о склонности банковской Группы к значимому для банковской Группы рыночному риску, в том числе непредвиденному и потенциальному риску, объеме необходимых банковской Группе собственных средств (капитала) на их покрытие, соблюдении соответствующих ограничений (лимитов), базирующихся на величине предельной возможной потребности банковской Группы в привлечении дополнительного капитала на покрытие соответствующих рисков и позволяющих обеспечить непрерывное соблюдение обязательных нормативов банковской Группы на различных временных перспективах (фазах цикла деловой активности) реализации плановых мероприятий, предусмотренных бизнес-моделью банковской Группы, а также распределении собственных средств (капитала) на покрытие значимого рыночного риска отдельных направлений деятельности банковской Группы и подразделений им соответствующих (владельцев рисков) на каждой фазе цикла деловой активности деятельности банковской Группы, определенной бизнес-моделью банковской Группы.

Информация о выполнении обязательных нормативов банковской Группы содержат информацию о значениях обязательных нормативах банковской Группы, в том числе регулирующих размеры рыночного риска, по состоянию на отчетную дату и их изменении с начала года, а также наличии/ отсутствии превышений.

Информация о размере собственных средств (капитала) и о результатах внутренней оценки достаточности собственных средств (капитала) банковской Группы содержат информацию о минимально допустимом уровне достаточности собственных средств (капитала) банковской Группы, регуляторной оценки достаточности собственных средств (капитала) банковской Группы и внутренней оценки достаточности собственных средств (капитала) банковской Группы, базирующейся на регуляторных подходах оценки рыночного риска и учитывающей покрытие как текущего объема значимого для банковской Группы рыночного риска, так и соответствующего непредвиденного и потенциального риска, в том числе отдельных факторов значимого для банковской Группы рыночного риска, в полной мере не учитываемых в процессе регуляторной оценки достаточности собственных средств (капитала) банковской Группы.

Информация о результатах выполнения ВПОДК банковской Группы содержат информацию о выполнении плановых (целевых) уровней значимого для банковской Группы рыночного риска, определенных бизнес-моделью банковской Группы.

Информация о результатах анализа чувствительности (стресс-тестирования) достаточности собственных средств (капитала) банковской Группы к значимому рыночному риску содержат информацию о тестировании достаточности имеющегося в распоряжении банковской Группы объема собственных средств (капитала) на покрытие значимого рыночного риска на предмет реализации плановых мероприятий, предусмотренных бизнес-моделью банковской Группы, в различных стрессовых сценариях, соответствующих различной степени пессимистичности развития событий, при этом в целях определения плановых уровней достаточности собственных средств (капитала) банковской Группы стрессового сценария устанавливаются значения максимально негативного сценария реализации плановых мероприятий, предусмотренных бизнес-моделью банковской Группы.

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода
(Таблица 7.1 в соответствии с Указанием № 4482-У)

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	46 949
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	170 683
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	217 632

По состоянию на 31.12.2018 г. рыночный риск составил 217 632 тыс. руб., при этом основной составляющей рыночного риска являлся валютный риск в сумме 170 683 тыс. руб., по состоянию на 31.12.2017 года величина рыночного риска составляла 165 328 тыс. руб., открытые позиции банковской

Группы подверженные рыночному фондовому риску, рыночному товарному риску на анализируемые даты отсутствовали.

Процентный риск в размере 46 949 тыс. рублей был сформирован в связи с вложениями в купонные Облигации Банка России.

По итогам года рост валютного риска составил 3,24%. Основной причиной изменения валютного риска за исследуемый период является увеличение открытых валютных позиций по долларам США.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска.

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

Операционный риск является основным (наиболее значимым) для деятельности Банка количественным (финансовым) видом риска и 21 декабря 2018 года утвержден (пересмотрен) Президентом Банка в качестве значимого для деятельности Банка риска.

Основной целью управления операционным риском является поддержание принимаемого банковской Группой риска на уровне, обеспечивающим стабильную финансовую устойчивость банковской Группы в долгосрочной перспективе, в том числе в процессе достижения установленных стратегических целей и полного исключения прямых и потенциальных угроз интересам кредиторов и вкладчиков участников банковской Группы.

Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и собственных средств (капитала) на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе непредвиденных и потенциальных убытков, возникающих в процессе реализации мероприятий, предусмотренных стратегией развития банковской Группы.

В рамках измерения подверженности банковской Группы операционному риску головная организация банковской Группы использует Регуляторный подход (базовый индикативный подход) к количественной оценке риска, определяемой в соответствии с требованиями Положения Банка России №652-П от 03.09.2018 года «О порядке расчета размера операционного риска» и используемый Банком в целях реализации следующих процедур:

- расчета значений нормативов достаточности собственных средств (капитала) банковской Группы (нормативов H20.x), определяемых в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 года №180-И «Об обязательных нормативах банков» (с учетом требований Положения Банка России от 03.12.2015г. №509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп»);

- идентификации значимости операционного риска для деятельности банковской Группы в соответствии с критерием значимости и подходами идентификации значимости основных (наиболее значимых) количественных (финансовых) рисков, предусмотренных в головной организации банковской Группы;

- реализации ВПОДК банковской Группы, в том числе определения объема необходимых банковской Группе собственных средств (капитала) на покрытие значимого для деятельности банковской Группы операционного риска, а также выявления возможной потребности банковской Группы в привлечении дополнительного капитала и склонности банковской Группы к соответствующему риску на каждой фазе цикла деловой активности деятельности, предусмотренной стратегией развития Банка, как в целом по Банку, так и в разрезе отдельных направлений деятельности и подразделений им соответствующих (владельцев риска).

В Банке из числа сотрудников Службы управления рисками назначен Ответственный сотрудник по управлению операционным риском.

Выявление оснований для изменения идентификации операционного риска по степени его значимости для деятельности банковской Группы осуществляется Службой управления рисками Банка

(ответственным сотрудником) на регулярной основе в соответствии с процедурами, предусмотренными в головной организации банковской Группы.

Службой управления рисками головной организации банковской Группы (Ответственным сотрудником) на регулярной основе (для банковской Группы в целом – не реже одного раза в квартал, для отдельных участников банковской Группы – не реже одного раза в месяц) осуществляется мониторинг и контроль подверженности операционному риску: мониторинг и контроль величины (оценки) операционного риска банковской Группы, рассчитанной на основе регуляторного подхода; мониторинг оснований для изменения значимости для деятельности банковской Группы операционного риска; мониторинг и контроль величины необходимых банковской Группе собственных средств (капитала) на покрытие значимого для деятельности банковской Группы операционного риска, величины возможной потребности банковской Группы в собственных средствах (капитале) и склонности банковской Группы к значимому операционному риску, как в отношении отдельного совокупного (агрегированного) операционного риска банковской Группы, так и в разрезе отдельных направлений деятельности банковской Группы и подразделений им соответствующих (владельцев риска).

Система контроля операционного риска предусматривает первый (низший), второй, третий (высший), исключительный уровни контроля.

Первый уровень (низший) осуществляют руководители структурных подразделений головной организации банковской Группы, включающий контроль уровня операционного риска, в том числе величины операционных убытков, на уровне структурного подразделения; своевременное информирование Ответственного сотрудника о причинах и характере понесенных операционных убытков в целях контроля последним выполнения работниками структурных подразделений предусмотренных банковскими стандартами процедур, влияющих на состояние и размер операционного риска; контроль информационной безопасности, в том числе, обеспечение сохранности конфиденциальной информации и коммерческой тайны.

Второй уровень осуществляет Служба управления рисками головной организации банковской Группы (Ответственный сотрудник), включающий контроль максимальной (предельной) величины (оценки) операционного риска, определяемой в соответствии с регуляторными методами измерения величины (оценки) операционного риска и установленной Советом директоров головной организации банковской Группы в рамках целевой структуры рисков банковской Группы; контроль значимости операционного риска для деятельности банковской Группы; контроль склонности банковской Группы к значимому операционному риску, как в отношении отдельного совокупного (агрегированного) операционного риска банковской Группы, так и в разрезе отдельных направлений деятельности банковской Группы и подразделений им соответствующих (владельцев риска); контроль необходимого банковской Группе объема собственных средств (капитала) и величины возможной потребности банковской Группы в привлечении дополнительного капитала на покрытие операционного риска, как в отношении отдельного совокупного (агрегированного) операционного риска банковской Группы, так и в разрезе отдельных направлений деятельности банковской Группы и подразделений им соответствующих (владельцев риска); контроль эффективности системы управления операционным риском банковской Группы при осуществлении текущих банковских операций, в том числе контроль соблюдения порядка, правил и процедур управления операционным риском банковской Группы; контроль Руководителем Службы управления рисками головной организации банковской Группы, полноты, своевременности и достоверности информации, представляемой Органам управления головной организации банковской Группы в части управления значимым для деятельности банковской Группы операционным риском.

Третий уровень (высший) осуществляют Исполнительные органы головной организации банковской Группы, включающий контроль максимальной (предельной) величины (оценки) операционного риска банковской Группы, определяемой в соответствии с регуляторными методами измерения величины (оценки) операционного риска и установленной Советом директоров головной организации банковской Группы в рамках целевой структуры рисков банковской Группы; контроль значимости операционного риска для деятельности банковской Группы; контроль склонности банковской Группы к значимому для деятельности банковской Группы операционному риску, как в отношении отдельного совокупного

(агрегированного) операционного риска банковской Группы, так и в разрезе отдельных направлений деятельности банковской Группы и подразделений им соответствующих (владельцев риска); контроль необходимого банковской Группе объема собственных средств (капитала) и величины возможной потребности банковской Группы в привлечении дополнительного капитала на покрытие значимого операционного риска, как в отношении отдельного совокупного (агрегированного) операционного риска банковской Группы, так и в разрезе отдельных направлений деятельности банковской Группы и подразделений им соответствующих (владельцев риска); контроль за полнотой и периодичностью формируемых Руководителем Службы управления рисками головной организации банковской Группы отчетов о: значимости для деятельности банковской Группы операционного риска; соблюдении ограничений (лимитов) значимого для деятельности банковской Группы операционного риска; размере собственных средств (капитала) и о результатах внутренней оценки достаточности собственных средств (капитала) на покрытие значимого для деятельности банковской Группы операционного риска, результатах выполнения ВПОДК банковской Группы в отношении значимого для деятельности банковской Группы операционного риска, результатах анализа чувствительности (стресс-тестирования) достаточности собственных средств (капитала) к значимому для деятельности банковской Группы операционному риску; контроль эффективности системы управления операционным риском банковской Группы и соответствия осуществляемых процедур управления операционным риском характеру и масштабам деятельности банковской Группы, в том числе соблюдения порядка, правил и процедур управления операционным риском банковской Группы.

Исключительный уровень контроля осуществляет Совет директоров головной организации банковской Группы, включающий контроль максимальной (предельной) величины (оценки) операционного риска банковской Группы, определяемой в соответствии с регуляторными методами измерения величины (оценки) операционного риска и установленной Советом директоров головной организации банковской Группы в рамках целевой структуры рисков банковской Группы; контроль склонности банковской Группы к значимому для деятельности банковской Группы операционному риску, как в отношении отдельного совокупного (агрегированного) операционного риска банковской Группы, так и в разрезе отдельных направлений деятельности банковской Группы и подразделений им соответствующих (владельцев риска); контроль необходимого банковской Группе объема собственных средств (капитала) и величины возможной потребности банковской Группы в привлечении дополнительного капитала на покрытие значимого операционного риска, как в отношении отдельного совокупного (агрегированного) операционного риска банковской Группы, так и в разрезе отдельных направлений деятельности банковской Группы и подразделений им соответствующих (владельцев риска); контроль эффективности системы управления операционным риском банковской Группы, в том числе соблюдения стратегии и порядка управления значимым для деятельности банковской Группы операционным риском, предусмотренных внутренними документами головной организации банковской Группы.

Решения, принимаемые одним из уровней системы контроля в рамках своих полномочий, являются обязательными для всех субъектов более низких уровней.

Служба внутреннего аудита головной организации банковской Группы проводит периодические проверки состояния системы контроля и деятельности структурных подразделений Головной организации банковской Группы в сфере управления операционным риском банковской Группы.

Меры по минимизации операционного риска банковской Группы предполагают осуществление головной организацией банковской Группы комплекса мероприятий, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к значимым операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков.

Основным методом минимизации значимого для деятельности банковской Группы операционного риска является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска.

При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и сделкам.

В целях минимизации значимого для деятельности банковской Группы операционного риска, Банк может и вправе применять следующие мероприятия:

- мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации и своевременная актуализация внутренних порядков, правил и процедур управления операционным риском;
- постоянный контроль за соблюдением сотрудниками головной организации банковской Группы законодательства Российской Федерации, установленных в головной организации банковской Группы внутренних правил и процедур;
- обеспечение беспрепятственного доступа сотрудников головной организации банковской Группы к актуальной информации по законодательству Российской Федерации и внутренним документам;
- организация дополнительного контроля формируемых документов до их исполнения (принцип «двух пар глаз», «двойной подписи» и т.п.);
- повышение квалификации сотрудников головной организации банковской Группы в сфере управления операционными рисками;
- стимулирование работников головной организации банковской Группы в зависимости от влияния их деятельности на уровень операционного риска;
- развитие банковских технологий и защиты информации;
- разграничение доступа к информации;
- настройка и подключение автоматизированных проверочных процедур в целях диагностики ошибочных действий;
- аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей;
- страхование, в том числе:
 - имущественное страхование (страхование зданий, иного имущества, включая валютные ценности и ценные бумаги, от утраты (гибели), недостачи или повреждения, в том числе в результате действий третьих лиц, работников Банка, а также страхование предпринимательских рисков, связанных с риском возникновения убытков вследствие реализации банковских рисков);
 - личное страхование (страхование работников от несчастных случаев и причинения вреда здоровью).
- передача риска третьим лицам (аутсорсинг).

Меры по минимизации значимого для деятельности банковской Группы операционного риска, в том числе меры по исключению риска, в случае выявления превышений соответствующих ограничений (лимитов) и (или) их сигнальных значений могут включать:

- полный отказ или запрет банковских операций, процессов или технологий, с которым связан недопустимый для банковской Группы значимый операционный риск;
- сокращение объема или спектра проводимых операций с целью уменьшения значимого для банковской Группы операционного риска;
- иные меры, в том предусматривающие:
 - переход от одних альтернатив стратегического развития банковской Группы к иным альтернативам;
 - распределение ограничений (лимитов) между направлениями деятельности (компенсация превышенных ограничений (лимитов) одних направлений деятельности за счет невостребованного объема ограничений (лимитов) иных направлений деятельности банковской Группы;
 - увеличение имеющегося в распоряжении банковской Группы объема собственных средств (капитала) до необходимого банковской Группе уровня.

В системе управления операционным риском банковской Группы участвуют следующие Органы управления и структурные подразделения головной организации банковской Группы: Совет директоров, Правление, Президент, Служба управления рисками (Ответственный сотрудник по управлению операционным риском), Подразделения, обеспечивающие совершение банковских сделок и операций, деятельность которых связана с принятием рисков, Ответственный сотрудник за реализацию (формирование) стратегии развития, Служба внутреннего аудита.

Совет директоров головной организации банковской Группы принимает участие в разработке, утверждении и реализации ВПОДК банковской Группы в части управления операционным риском, осуществляет контроль за эффективностью ВПОДК банковской Группы, осуществляет регулярный контроль за соблюдением ограничений (лимитов) и достаточностью собственных средств (капитала) на покрытие операционного риска, при выявлении превышений в оперативном порядке утверждает мероприятия, позволяющие устранить соответствующие превышения.

Правление головной организации банковской Группы обеспечивает реализацию бизнес-модели и порядка управления операционным риском банковской Группы, в том числе выполнение ВПОДК банковской Группы, осуществляет контроль за эффективностью ВПОДК банковской Группы в отношении значимого операционного риска, осуществляет контроль за соблюдением ограничений (лимитов) и достаточностью собственных средств (капитала) в отношении операционного риска, в оперативном порядке по мере выявления превышений установленных значений ограничений (лимитов) принимает решение о вынесении на утверждение Совета директоров головной организации банковской Группы мероприятий, позволяющих устранять соответствующие превышения.

Президент осуществляет управление текущей деятельностью с учетом требований системы управления рисками и капиталом банковской Группы в части управления операционным риском, утверждает идентификацию операционного риска по степени значимости для деятельности банковской Группы, осуществляет контроль за соблюдением ограничений (лимитов) и достаточностью собственных средств (капитала) в отношении операционного риска, информирует Совет директоров головной организации банковской Группы о состоянии системы управления операционным риском банковской Группы, осуществляет контроль за эффективностью ВПОДК банковской Группы в отношении значимого операционного риска и соответствия осуществляемых процедур характеру и масштабам деятельности банковской Группы и в случае выявления их неэффективности принимает решение о вынесении на рассмотрение Совета директоров головной организации банковской Группы и (или) Правления головной организации банковской Группы (в рамках их компетенции) вопроса о необходимости внесения изменений в соответствующие документы, являющиеся составным и неотъемлемым элементом ВПОДК банковской Группы, в оперативном порядке по мере выявления превышений сигнальных значений установленных ограничений (лимитов) значимого операционного риска информирует о соответствующих обстоятельствах Совет директоров головной организации банковской Группы и выносит на утверждение Совета директоров головной организации банковской Группы мероприятия, позволяющие устранить соответствующие превышения.

Служба управления рисками (Ответственный сотрудник по управлению операционным риском) осуществляет координацию управления операционным риском банковской Группы, идентифицирует присущий деятельности банковской Группы операционный риск по степени его значимости для банковской Группы, осуществляет все необходимые процедуры, предусмотренные внутренними документами головной организации банковской Группы, позволяющие обеспечить устойчивое финансовое положение банковской Группы и выполнение установленных Банком России обязательных нормативов деятельности банковской Группы в перспективе, информирует Исполнительные органы головной организации банковской Группы о состоянии системы управления операционным риском банковской Группы, в том числе разрабатывает и представляет на рассмотрение Исполнительных органов головной организации банковской Группы рекомендации по принятию мер, направленных на изменение уровня и структуры операционного риска, в том числе рекомендации по проведению операций по перераспределению операционного риска, принятого банковской Группой, разрабатывает предложения или рекомендации по вопросам ВПОДК банковской Группы в части управления операционным риском. В случае выявления неэффективности управления значимым для деятельности банковской Группы операционным риском при совершении существующих банковских операций в оперативном порядке информирует Исполнительные органы и Службу внутреннего аудита головной организации банковской Группы о соответствующих обстоятельствах, на постоянной основе обеспечивает полной, своевременной и достоверной информацией Органы управления головной организации банковской Группы о подверженности банковской Группы значимому операционному риску и состоянии системы управления операционным риском банковской Группы, предоставляет информацию о

значимости операционного риска банковской Группы Президенту головной организации банковской Группы на утверждение, в оперативном порядке информирует Президента головной организации банковской Группы в случае выявления оснований для изменения значимости операционного риска для деятельности банковской Группы, информирует Правление и Службу внутреннего аудита головной организации банковской Группы о фактах выявления несоблюдения ограничений (лимитов) как в отношении совокупного (агрегированного) значимого для деятельности банковской Группы операционного риска, так и операционного риска отдельных направлений деятельности банковской Группы и подразделений им соответствующих (владельцев риска), Президента и Службу внутреннего аудита головной организации банковской Группы о фактах выявления превышений установленных сигнальных значений ограничений (лимитов) при одновременном соблюдении значений соответствующих ограничений (лимитов).

Ответственный сотрудник за реализацию (формирование) стратегии развития банковской Группы формирует стратегию развития банковской Группы на будущие периоды с учетом требований, установленных порядком управления операционным риском банковской Группы, в том числе в целях контроля выполнения ВПОДК банковской Группы в части управления значимым для деятельности банковской Группы операционным риском и соблюдения установленных ограничений (лимитов) значимого для деятельности банковской Группы операционного риска и последующего использования результатов выполнения ВПОДК банковской Группы в качестве основы для оценки необходимого банковской Группе объема собственных средств (капитала) на покрытие значимого операционного риска, по результату формирования стратегии развития банковской Группы, определяет информацию о плановой структуре капитала, активах, взвешенных по уровню операционных рисков и плановой достаточности капитала.

Руководители структурных подразделений головной организации банковской Группы по средствам электронных информационных систем головной организации банковской Группы осуществляют контроль установленных ограничений (лимитов) операционного риска (их сигнальных значений) и не допускают нарушения соответствующих ограничений (лимитов) (их сигнальных значений), при совершении текущих банковских операций (сделок), в том числе осуществляют контроль величины (оценки) операционного риска банковской Группы на уровне структурного подразделения и, в части выполнения работниками, предусмотренных банковскими стандартами процедур, влияющих на состояние и размер операционного риска банковской Группы; на постоянной основе обеспечивают полной, своевременной и достоверной информацией, в том числе информацией о фактах выявления превышений ограничений (лимитов) и (или) их сигнальных значений, при совершении текущих банковских операций, Службу управления рисками головной организации банковской Группы и Службу внутреннего аудита головной организации банковской Группы; осуществляют постоянную актуализацию внутренних документов и процедур структурных подразделений в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, и (или) нормативными актами Банка России, в том числе с целью поддержания допустимого уровня операционного риска банковской Группы; выносят предложения и рекомендации Руководителю Службы управления рисками головной организации банковской Группы по совершенствованию системы управления операционным риском банковской Группы; совместно со Службой управления рисками головной организации банковской Группы участвуют в разработке плана корректирующих мероприятий по устранению последствий операционного риска банковской Группы; выявляют события операционного риска на уровне структурных подразделений головной организации банковской Группы и информируют Ответственного сотрудника о причинах и характере фактических или потенциальных операционных убытках; осуществляют контроль информационной безопасности, в том числе, обеспечения сохранности конфиденциальной информации и коммерческой тайны.

Служба внутреннего аудита осуществляет контроль эффективности системы управления операционным риском банковской Группы путем проведения, в соответствии с утвержденным годовым планом проверок, независимой проверки и оценки эффективности принятой в головной организации банковской Группы системы управления операционным риском банковской Группы.

В целях обеспечения Исполнительных органов головной организации банковской Группы полной, своевременной и достоверной информацией о подверженности банковской Группы операционному риску и

состоянии системы управления операционным риском банковской Группы Служба управления рисками регулярно формирует Президенту и Правлению головной организации банковской Группы Отчет, содержащий информацию о: «значимости операционного риска банковской Группы», «соблюдении лимитов значимого операционного риска банковской Группы», «выполнении обязательных нормативов банковской Группы», «размере собственных средств (капитала) и о результатах внутренней оценки достаточности собственных средств (капитала) банковской Группы» - на ежеквартальной основе; «результатах выполнения ВПОДК банковской Группы» и «результатах анализа чувствительности (стресс-тестирования) достаточности собственных средств (капитала) банковской Группы к значимому операционному риску» - на ежегодной основе.

Совет директоров заслушивает Президента и рассматривает Отчет Службы управления рисками головной организации банковской Группы, содержащий информацию о: «значимости операционного риска для деятельности банковской Группы», «соблюдении лимитов значимого операционного риска банковской Группы», «выполнении обязательных нормативов банковской Группы», «размере собственных средств (капитала) и о результатах внутренней оценки достаточности собственных средств (капитала) банковской Группы», - на ежеквартальной основе; «результатах выполнения ВПОДК банковской Группы», «результатах анализа чувствительности (стресс-тестирования) достаточности собственных средств (капитала) банковской Группы к значимому операционному риску» - на ежегодной основе.

Информация о значимости операционного риска для деятельности банковской Группы включают в себя информацию об объеме и подверженности банковской Группы операционному риску.

Информация о соблюдении лимитов значимого операционного риска содержат информацию о склонности банковской Группы к значимому для банковской Группы операционному риску, в том числе непредвиденному и потенциальному риску, объеме необходимых банковской Группе собственных средств (капитала) на их покрытие, соблюдении соответствующих ограничений (лимитов), базирующихся на величине предельной возможной потребности банковской Группы в привлечении дополнительного капитала на покрытие соответствующих рисков и позволяющих обеспечить непрерывное соблюдение обязательных нормативов банковской Группы на различных временных перспективах (фазах цикла деловой активности) реализации плановых мероприятий, предусмотренных бизнес-моделью банковской Группы, а также распределении собственных средств (капитала) на покрытие значимого операционного риска отдельных направлений деятельности банковской Группы и подразделений им соответствующих (владельцев рисков) на каждой фазе цикла деловой активности деятельности банковской Группы, определенной бизнес-моделью банковской Группы.

Информация о выполнении обязательных нормативов банковской Группы содержат информацию о значениях обязательных нормативах банковской Группы, в том числе регулирующих размеры операционного риска, по состоянию на отчетную дату и их изменении с начала года, а также наличии/отсутствии превышений.

Информация о размере собственных средств (капитала) и о результатах внутренней оценки достаточности собственных средств (капитала) банковской Группы содержат информацию о минимально допустимом уровне достаточности собственных средств (капитала) банковской Группы, регуляторной оценки достаточности собственных средств (капитала) банковской Группы и внутренней оценки достаточности собственных средств (капитала) банковской Группы, базирующейся на регуляторных подходах оценки операционного риска и учитывающей покрытие как текущего объема значимого для банковской Группы операционного риска, так и соответствующего непредвиденного и потенциального риска, в том числе отдельных факторов значимого для банковской Группы операционного риска, в полной мере не учитываемых в процессе регуляторной оценки достаточности собственных средств (капитала) банковской Группы.

Информация о результатах выполнения ВПОДК банковской Группы содержат информацию о выполнении плановых (целевых) уровней значимого для банковской Группы операционного риска, определенных бизнес-моделью банковской Группы.

По состоянию на 31.12.2018 г. размер требований к капиталу в отношении операционного риска, определяемых в соответствии с регуляторным подходом (базовым индикативным подходом) составил – 94

685 тыс. руб. (с учетом коэффициента 12,5 применяемого в рамках расчета нормативов достаточности капитала операционный риск составил - 1 183 562,5 тыс. руб.).

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.

Под процентным риском банковского портфеля понимается риск ухудшения финансового положения банковской Группы вследствие снижения размера собственных средств (капитала), уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Процентный риск банковского портфеля является постоянно значимым для деятельности банковской Группы прочим количественным (финансовым) видом риска.

Основной целью управления процентным риском банковского портфеля является поддержание принимаемого банковской Группой риска на уровне, определенном головной организацией банковской Группы в соответствии с имеющимися стратегическими задачами банковской Группы, при одновременном обеспечении максимальной сохранности активов и собственных средств (капитала) на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Инструменты достижения основной цели управления процентным риском банковского портфеля предполагают наличие следующих эффективных процедур:

- выявления процентного риска банковского портфеля банковской Группы;
- идентификации значимости процентного риска банковского портфеля для деятельности банковской Группы;
- измерения величины (оценки) процентного риска банковского портфеля;
- регулярного мониторинга процентного риска банковского портфеля;
- принятия решений, обеспечивающих поддержание стабильной финансовой устойчивости банковской Группы в перспективе, в том числе в процессе реализации мероприятий, предусмотренных стратегией развития банковской Группы.

Цель управления процентным риском банковского портфеля банковской Группы достигается на основе комплексного подхода, который также подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере процентного риска банковского портфеля банковской Группы;
- ограничение значимого для деятельности банковской Группы процентного риска банковского портфеля путем установления и контроля ограничений (лимитов), а также их сигнальных значений, и использование мер по минимизации риска;
- создание системы быстрого и адекватного реагирования на негативные изменения объемов значимого для деятельности банковской Группы процентного риска банковского портфеля.

Выявление процентного риска банковского портфеля банковской Группы осуществляется Службой управления рисками головной организации банковской Группы не реже одного раза в квартал путем анализа текущей структуры и состава процентно-чувствительных активов и пассивов банковской Группы, в том числе их сбалансированности по срокам размещения и привлечения.

Величина (оценка) процентного риска банковского портфеля и соответствующий необходимый банковской Группе объем собственных средств (капитала) на покрытие непредвиденного процентного риска банковского портфеля определяется Службой управления рисками головной организации банковской Группы на основании данных чувствительности собственных средств (капитала) банковской Группы к изменению процентных ставок, рассчитываемой в соответствии с регуляторным подходом, предусмотренным порядком для составления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», установленного Указанием Банка России от 24.11.2016 г. № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации», ежеквартально формируемой Отделом отчетности Департамента учета головной организации банковской Группы.

Мониторинг изменения величины (оценки) процентного риска банковского портфеля банковской Группы осуществляется путем изучения системы показателей, отражаемых в соответствующей внутренней отчетности.

Служба управления рисками головной организации банковской Группы в отношении банковской Группы осуществляет ежеквартальный контроль возможного (потенциального) негативного изменения величины чувствительности собственных средств (капитала) банковской Группы к изменению процентных ставок.

Контроль ограничений (лимитов) процентного риска банковского портфеля банковской Группы осуществляет Служба управления рисками головной организации банковской Группы, в отношении отдельных участников банковской Группы – не реже одного раза в месяц, в отношении банковской Группы в целом – не реже одного раза в квартал.

Головная организация банковской Группы, балансируя активами и пассивами по срокам размещения/привлечения денежных средств, в зависимости от условий сложившейся экономической ситуации, может использовать следующие методы минимизации процентного риска банковского портфеля банковской Группы:

- использования инструментов хеджирования (заключение операций (сделок) противоположных операциям (сделкам), провоцирующим повышенный процентный риск банковского портфеля);
- ограничение (прекращение) операций, провоцирующих повышенный процентный риск банковского портфеля;
- стимулирование отдельных типов (видов) операций, способствующих сокращению процентного ГЭПа на сроках размещения/привлечения денежных средств;
- Иные методы, в том предусматривающие:
 - переход от одних альтернатив стратегического развития банковской Группы к иным альтернативам;
 - распределение ограничений (лимитов) между направлениями деятельности (компенсация превышенных ограничений (лимитов) одних направлений деятельности за счет невостребованного объема ограничений (лимитов) иных направлений деятельности банковской Группы;
 - увеличение имеющегося в распоряжении банковской Группы объема собственных средств (капитала) до необходимого банковской Группе уровня.

В системе управления процентным риском банковского портфеля банковской Группы участвуют следующие Органы управления и структурные подразделения головной организации банковской Группы: Совет директоров, Правление, Президент, Служба управления рисками, Подразделения, обеспечивающие совершение банковских сделок и операций, деятельность которых связана с принятием рисков, Ответственный сотрудник за реализацию (формирование) стратегии развития, Служба внутреннего аудита.

Совет директоров головной организации банковской Группы принимает участие в разработке, утверждении и реализации ВПОДК банковской Группы в части управления процентным риском банковского портфеля, осуществляет контроль за эффективностью ВПОДК банковской Группы, осуществляет регулярный контроль за соблюдением ограничений (лимитов) и достаточностью собственных средств (капитала) на покрытие процентного риска банковского портфеля, при выявлении превышений в оперативном порядке утверждает мероприятия, позволяющие устранить соответствующие превышения.

Правление головной организации банковской Группы обеспечивает реализацию бизнес-модели и порядка управления процентным риском банковского портфеля банковской Группы, в том числе выполнение ВПОДК банковской Группы, осуществляет контроль за эффективностью ВПОДК банковской Группы в отношении значимого процентного риска банковского портфеля, осуществляет контроль за соблюдением ограничений (лимитов) и достаточностью собственных средств (капитала) в отношении процентного риска банковского портфеля, в оперативном порядке по мере выявления превышений установленных значений ограничений (лимитов) принимает решение о вынесении на утверждение Совета директоров головной организации банковской Группы мероприятий, позволяющих устранять соответствующие превышения.

Президент осуществляет управление текущей деятельностью с учетом требований системы управления рисками и капиталом банковской Группы в части управления процентным риском банковского

портфеля, осуществляет контроль за соблюдением ограничений (лимитов) и достаточностью собственных средств (капитала) в отношении процентного риска банковского портфеля, Информировывает Совет директоров головной организации банковской Группы о состоянии системы управления процентным риском банковского портфеля банковской Группы, осуществляет контроль за эффективностью ВПОДК банковской Группы в отношении значимого процентного риска банковского портфеля и соответствия осуществляемых процедур характеру и масштабам деятельности банковской Группы и в случае выявления их неэффективности принимает решение о вынесении на рассмотрение Совета директоров головной организации банковской Группы и (или) Правления головной организации банковской Группы (в рамках их компетенции) вопроса о необходимости внесения изменений в соответствующие документы, являющиеся составным и неотъемлемым элементом ВПОДК банковской Группы, в оперативном порядке по мере выявления превышений сигнальных значений установленных ограничений (лимитов) значимого процентного риска банковского портфеля информирует о соответствующих обстоятельствах Совет директоров головной организации банковской Группы и выносит на утверждение Совета директоров головной организации банковской Группы мероприятия, позволяющие устранить соответствующие превышения.

Служба управления рисками осуществляет координацию управления процентным риском банковского портфеля банковской Группы, осуществляет все необходимые процедуры, предусмотренные внутренними документами головной организации банковской Группы, позволяющие обеспечить устойчивое финансовое положение банковской Группы и выполнение установленных Банком России обязательных нормативов деятельности банковской Группы в перспективе, Информировывает Исполнительные органы головной организации банковской Группы о состоянии системы управления процентным риском банковского портфеля банковской Группы, в том числе разрабатывает и представляет на рассмотрение Исполнительных органов головной организации банковской Группы рекомендации по принятию мер, направленных на изменение уровня и структуры процентного риска банковского портфеля, в том числе рекомендации по проведению операций по перераспределению процентного риска банковского портфеля, принятого банковской Группой, разрабатывает предложения или рекомендации по вопросам ВПОДК банковской Группы в части управления процентным риском банковского портфеля. В случае выявления неэффективности управления значимым для деятельности банковской Группы процентным риском банковского портфеля при совершении существующих банковских операций в оперативном порядке информирует Исполнительные органы и Службу внутреннего аудита головной организации банковской Группы о соответствующих обстоятельствах, на постоянной основе обеспечивает полной, своевременной и достоверной информацией Органы управления головной организации банковской Группы о подверженности банковской Группы значимому процентному риску банковского портфеля и состоянии системы управления процентным риском банковского портфеля банковской Группы, информирует Правление и Службу внутреннего аудита головной организации банковской Группы о фактах выявления несоблюдения ограничений (лимитов) значимого для деятельности банковской Группы процентного риска банковского портфеля, Президента и Службу внутреннего аудита головной организации банковской Группы о фактах выявления превышений установленных сигнальных значений ограничений (лимитов) при одновременном соблюдении значений соответствующих ограничений (лимитов).

Ответственный сотрудник за реализацию (формирование) стратегии развития банковской Группы формирует стратегию развития банковской Группы на будущие периоды с учетом требований, установленных порядком управления процентным риском банковского портфеля банковской Группы, в том числе в целях контроля выполнения ВПОДК банковской Группы в части управления основными (наиболее значимыми) для деятельности банковской Группы рисками и соблюдения установленных ограничений (лимитов) соответствующих рисков и последующего использования результатов выполнения ВПОДК банковской Группы в качестве основы для оценки необходимого банковской Группе объема собственных средств (капитала) на покрытие значимых для деятельности банковской Группы рисков, по результату формирования стратегии развития банковской Группы, определяет информацию о плановой структуре капитала, активах, взвешенных по уровню основных (наиболее значимых) рисков и плановой достаточности капитала, принимая во внимание объемы процентного риска банковского портфеля.

Руководители структурных подразделений головной организации банковской Группы, обеспечивающие совершение банковских сделок и операций, деятельность которых связана с принятием банковской Группой рисков, по средствам электронных информационных систем осуществляют контроль установленных ограничений (лимитов) основных (наиболее значимых) рисков, принимая во внимание объемы процентного риска банковского портфеля (их сигнальных значений) и не допускают нарушения соответствующих ограничений (лимитов) (их сигнальных значений), при совершении текущих банковских операций (сделок), в том числе осуществляют контроль чувствительности собственных средств (капитала) к процентному риску банковского портфеля банковской Группы как в целом по банковской Группе, так и на уровне структурного подразделения, а также осуществляют контроль выполнения работниками, предусмотренных банковскими стандартами процедур, влияющих на состояние и размер процентного риска банковского портфеля банковской Группы; на постоянной основе обеспечивают полной, своевременной и достоверной информацией, в том числе информацией о фактах выявления превышений ограничений (лимитов) и (или) их сигнальных значений, при совершении текущих банковских операций, Службу управления рисками и Службу внутреннего аудита головной организации банковской Группы; осуществляют постоянную актуализацию внутренних документов и процедур структурных подразделений в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации, и (или) нормативными актами Банка России, в том числе с целью поддержания допустимого уровня процентного риска банковского портфеля банковской Группы; выносят предложения и рекомендации Руководителю Службы управления рисками головной организации банковской Группы по совершенствованию системы управления процентным риском банковского портфеля банковской Группы.

Служба внутреннего аудита осуществляет оценку эффективности процедуры управления процентным риском банковского портфеля банковской Группы, в том числе, предусматривающую контроль отсутствия либо наличия фактов превышения установленных ограничений (лимитов) и (или) их сигнальных значений, контроль полноты и достоверности используемой в процессе управления процентным риском банковского портфеля банковской Группы информации, контроль информационного взаимодействия Органов управления головной организации банковской Группы и сотрудников головной организации банковской Группы в процессе управления процентным риском банковского портфеля банковской Группы, включая соблюдение периодичности представления Органам управления головной организации банковской Группы полной, своевременной и достоверной информации о величине (оценке) процентного риска банковского портфеля и состоянии системы управления процентным риском банковского портфеля банковской Группы в целом.

В целях обеспечения Исполнительных органов головной организации банковской Группы полной, своевременной и достоверной информацией о подверженности банковской Группы процентному риску банковского портфеля и состоянии системы управления операционным риском банковской Группы Служба управления рисками регулярно формирует Президенту и Правлению головной организации банковской Группы Отчет, содержащий информацию о: «значимости процентного риска банковского портфеля для деятельности банковской Группы», «соблюдении лимитов значимого процентного риска банковского портфеля банковской Группы», «размере собственных средств (капитала) и о результатах внутренней оценки достаточности собственных средств (капитала) банковской Группы» - на ежеквартальной основе; «результатах выполнения ВПОДК банковской Группы» и «результатах анализа чувствительности (стресс-тестирования) достаточности собственных средств (капитала) банковской Группы к значимому процентному риску банковского портфеля» - на ежегодной основе.

Совет директоров заслушивает Президента и рассматривает Отчет Службы управления рисками головной организации банковской Группы, содержащий информацию о: «значимости процентного риска банковского портфеля для деятельности банковской Группы», «соблюдении лимитов значимого процентного риска банковского портфеля банковской Группы», «размере собственных средств (капитала) и о результатах внутренней оценки достаточности собственных средств (капитала) банковской Группы», - на ежеквартальной основе; «результатах выполнения ВПОДК банковской Группы», «результатах анализа чувствительности (стресс-тестирования) достаточности собственных средств (капитала) банковской Группы к значимому процентному риску банковского портфеля» - на ежегодной основе.

Информация о значимости процентного риска банковского портфеля для деятельности банковской Группы включают в себя информацию о постоянной значимости процентного риска банковского портфеля для деятельности банковской Группы.

Информация о соблюдении лимитов значимого процентного риска банковского портфеля содержит информацию о склонности банковской Группы к процентному риску банковского портфеля, объеме необходимых банковской Группе собственных средств (капитала) на покрытие процентного риска банковского портфеля, соблюдении соответствующих ограничений (лимитов), базирующихся на величине предельной возможной потребности банковской Группы в привлечении дополнительного капитала на покрытие основных (наиболее значимых) для деятельности банковской Группы рисков, учитывающей объема процентного риска банковского портфеля, и позволяющих обеспечить непрерывное соблюдение обязательных нормативов банковской Группы на различных временных перспективах (фазах цикла деловой активности) реализации плановых мероприятий, предусмотренных бизнес-моделью банковской Группы, а также информацию о распределении собственных средств (капитала) на покрытие процентного риска банковского портфеля отдельных направлений деятельности банковской Группы и подразделений им соответствующих (владельцев рисков) на всех фазах цикла деловой активности деятельности банковской Группы, определенных бизнес-моделью банковской Группы.

Информация о размере собственных средств (капитала) и о результатах внутренней оценки достаточности собственных средств (капитала) банковской Группы содержат информацию о минимально допустимом уровне достаточности собственных средств (капитала) банковской Группы, регуляторной оценки достаточности собственных средств (капитала) банковской Группы и внутренней оценки достаточности собственных средств (капитала) банковской Группы, базирующейся на регуляторных подходах оценки основных (наиболее значимых) рисков и учитывающей покрытие текущего объема процентного риска банковского портфеля.

Информация о результатах выполнения ВПОДК банковской Группы содержат информацию о выполнении фактическими значениями основных (наиболее значимых) рисков их плановых уровней, формируемых, в том числе с учетом объемов чувствительности собственных средств (капитала) банковской Группы к процентному риску банковского портфеля.

Величина (оценка) процентного риска банковского портфеля и соответствующий необходимый банковской Группе объем собственных средств (капитала) на покрытие процентного риска банковского портфеля определяется на основании данных чувствительности собственных средств (капитала) банковской Группы к изменению процентных ставок (изменения чистого процентного дохода, при изменении процентных ставок на заданную величину базисных пунктов), рассчитываемой в соответствии с регуляторным подходом, предусмотренным порядком для составления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», установленного Указанием Банка России от 24.11.2016 г. № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

Объем, структура и чувствительность стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок

Номер строки	Наименование показателя	Временные интервалы			
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
1	2	3	4	5	6
1	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	1 032	9 748	0	0
1.3	Ссудная задолженность, всего	1 123 936	147 006	184 128	363 077
1.7	Основные средства и нематериальные активы	4 520	40 273	6 457	133 203
2	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ				

2.7	Прочие договоры (контракты)	1 237 650	0	0	0
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	2 367 138	197 027	190 585	496 280
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ				
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего	232 588	647 726	436 441	350 184
5	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
5.7	Прочие договоры (контракты)	1 240 462	0	816	1 632
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	1 473 050	647 726	437 257	351 816
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	894 088	-450 699	-246 672	144 464
8	Изменение чистого процентного дохода :	X	X	X	X
8.1	+ 200 базисных пунктов	17 136	-7 511	-3 083	722
8.2	- 200 базисных пунктов	-17 136	7 511	3 083	-722
8.3	временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500

Источниками процентного риска банковского портфеля банковской Группы являются следующие активы и обязательства, чувствительные к изменению процентных ставок:

- средства в кредитных организациях (средства на корреспондентских счетах банковской Группы по которым начисляются проценты, а также выданные межбанковские кредиты (депозиты));
- ссудная и приравненная к ней задолженность;
- долговые ценные бумаги;
- привилегированные акции с определенным размером дивиденда;
- учтенные векселя;
- внебалансовые требования;
- прочие требования, чувствительные к риску изменения процентной ставки;
- средства кредитных организаций (полученные межбанковские кредиты (депозиты));
- средства клиентов, не являющихся кредитными организациями;
- выпущенные долговые обязательства;
- внебалансовые обязательства;
- прочие обязательства, чувствительные к риску изменения процентной ставки.

В рамках порядка управления процентным риском банковского портфеля и выявления возможного изменения чувствительности собственных средств (капитала) к риску изменения процентных ставок головная организация банковской Группы использует следующие допущения:

1. Изменение (увеличение или уменьшение) уровня процентных ставок на заданную величину, используемую в процессе анализа чувствительности чистого процентного дохода $|\Delta\text{ЧПД}|$, определяемую в соответствии с процедурами, установленными Правлением Банка;

2. Использование на внутриквартальные даты показателя $|\Delta\text{ЧПД}|$ в целях определения необходимого банковской Группе объема собственных средств (капитала) на покрытие процентного риска банковского портфеля на всех фазах цикла деловой активности, предусмотренных стратегией развития банковской Группы. Возможность использования соответствующего допущения, устанавливается решением членов Правления Головной организации банковской Группы, при этом в случае принятия соответствующего решения, показатель $|\Delta\text{ЧПД}|$ принимается в расчет необходимого банковской Группе объема собственных средств (капитала) на покрытие процентного риска банковского портфеля в случае его превышения величины, определяемой в соответствии с регуляторным подходом, предусмотренным порядком для составления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки»,

установленного Указанием Банка России от 24.11.2016 г. № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

По результату формирования стратегии развития (внесения изменений в стратегию развития) банковской Группы, но не реже одного раза в течение года Служба управления рисками Головной организации банковской Группы осуществляет стресс-тестирование ВПОДК банковской Группы на предмет достаточности, имеющихся в распоряжении банковской Группы, собственных средств (капитала), в том числе на покрытие значимого для деятельности банковской Группы процентного риска банковского портфеля на всех фазах цикла деловой активности деятельности, предусмотренных стратегией развития банковской Группы, при этом изменение (увеличение или уменьшение) уровня процентных ставок на заданную величину, используемую при анализе чувствительности (стресс-тестировании) чистого процентного дохода осуществляется на 400 базисных пунктов.

По состоянию на 31.12.2018 г. влияние изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в результате сдвига кривой доходности на 200 б.п. составляет величину в размере 722,32 тыс. руб. по всем инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, 1 968,91 тыс. руб. – по финансовым инструментам, номинированным в рублях РФ, 1 218,49 тыс. руб.- по финансовым инструментам, номинированным в долларах США, 28,1 тыс. руб. - по финансовым инструментам, номинированным в Евро.

	+ 200 б.п.	- 200 б.п.
	Изменение чистого процентного дохода	Изменение чистого процентного дохода
000	722.32	-722.32
643	1968.91	-1968.91
840	-1218.49	1218.49
978	-28.1	28.1

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности.

Информация о нормативе краткосрочной ликвидности и о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования) банковской Группы не формируется по причине, того, что банковская Группа не является системно значимой и не соответствует критериям пункта 7 части первой статьи 76 ФЗ от 10.07.02 г. №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». Размер активов банковской Группы в целом составляет менее 50 млрд. руб. и размер привлеченных средств от физических лиц на основании договоров банковского вклада и договоров банковского счета составляет менее 10 млрд. рублей.

Риск ликвидности - риск неспособности банковской Группы 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 банковской Группы.

В головной организации банковской Группы предусмотрен внутренний порядок управления риском ликвидности банковской Группы, утвержденный Общим Собранием участников и Советом директоров головной организации банковской Группы и внутренние процедуры реализации соответствующего порядка, утвержденные Общим Собранием участников и Правлением Банка головной организации банковской Группы.

Риск ликвидности является не типичным количественным (финансовым) видом риска, присущим деятельности банковской Группы и одновременно прямо или косвенно, связанным с реализацией основных видов рисков банковской Группы.

Принимая во внимание специфичность риска ликвидности, головная организация банковской Группы признаёт риск ликвидности постоянно значимым для деятельности банковской Группы риском, прямо или косвенно связанным с реализацией основных (наиболее значимых) для деятельности банковской Группы рисков.

Объективная оценка уровня ликвидности банковской Группы и эффективное управление ею относятся к наиболее важным аспектам деятельности банковской Группы.

Система управления ликвидностью представляет собой совокупность подразделений, документооборота и мероприятий, осуществляемых сотрудниками головной организации банковской Группы, и включает в себя систему управления ликвидностью баланса и систему распределения собственных средств (капитала) банковской Группы на покрытие риска ликвидности.

Система управления ликвидностью баланса банковской Группы является основным механизмом, обеспечивающим выполнение банковской Группой своих обязательств независимо от действий контрагентов и направлена на обеспечение выполнения банковской Группой своих обязательств в случае возникшей необходимости либо невозможности осуществления новых видов операций при прогнозируемой степени ликвидности рынка.

Мониторинг и анализ состояния ликвидности баланса банковской Группы и динамики ее изменения производится Службой управления рисками Банка в отношении банковской Группы не реже одного раза в квартал.

Система распределения собственных средств (капитала) банковской Группы на покрытие риска ликвидности призвана обеспечить необходимый банковской Группе объем собственных средств (капитала), позволяющий исключить потенциальную возможность утраты банковской Группой достаточности собственных средств (капитала) в результате возникновения проблем с ликвидностью в перспективе, в том числе в результате реализации основных (наиболее значимых) и иных значимых для деятельности банковской Группы рисков, в том числе в процессе реализации мероприятий стратегического развития и планирования деятельности банковской Группы.

В целях поддержания стабильной долгосрочной финансовой устойчивости и достаточности собственных средств (капитала), в том числе в процессе реализации мероприятий, предусмотренных стратегией развития банковской Группы, определение дополнительного объема необходимых банковской Группе собственных средств (капитала) на покрытие значимого риска ликвидности (дополнительной потребности в капитале) осуществляется посредством определения анализа чувствительности собственных средств (капитала) банковской Группы к риску долгосрочной ликвидности в соответствии с внутренними процедурами, установленными в головной организации банковской Группы.

Анализ склонности банковской Группы к риску ликвидности осуществляется на основе следующих показателей:

- Данных о коэффициенте дефицита/избытка ликвидности банковской Группы, определяемого на основании активов и пассивов банковской Группы по срокам востребования и погашения (в том числе с учетом внебалансовых требований и обязательств).

Коэффициент дефицита / избытка ликвидности банковской Группы по срокам востребования и погашения рассчитывается в соответствии с Письмом ЦБР №139-Т от 27.07.2000 «О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций». Для реального отражения сложившейся ситуации, а также экстраполяции на соответствующий период, в целях вычисления и применения коэффициента дефицита ликвидности, используется метод накопленных итогов за предшествующие периоды, с учетом реального денежного потока соответствующих анализируемым периодам времени.

Предельные значения коэффициента дефицита ликвидности устанавливаются Правлением головной организации банковской Группы, при этом рассматривается индикативное ограничение коэффициента избытка ликвидности, превышение которого не требует осуществления специальных мероприятий по восстановлению соблюдения значения соответствующего ограничения (лимита). Превышений соответствующих предельных значений коэффициента дефицита ликвидности в 2018 году не выявлялось

Наименование статей активов и пассивов	Остатки								
	до востребования и 1 день	от 2 до 7 дней	от 8 до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дней до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет	Всего
Активы	1 341 930	0	1 121 186	365 989	178 063	319 141	465 060	581 342	4 372 711

Кредиты	0	0	1 121 186	63 069	178 063	319 141	465 060	581 342	2 727 862
Ценные бумаги	29	0	0	302 919	0	0	0	0	302 948
Корреспондентские счета	1 173 094	0	0	0	0	0	0	0	1 173 094
Прочие финансовые требования	168 807	0	0	0	0	0	0	0	168 807
Пассивы	1 947 511	0	84 336	348 257	233 052	322 414	1 800	601	2 937 971
Депозиты	0	0	84 336	348 257	233 052	322 414	1 800	601	990 460
Ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Расчетные счета	1 947 511	0	0	0	0	0	0	0	1 947 511
Прочие финансовые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Разрыв по срокам	-605 582	0	1 036 850	17 732	-54 989	-3 273	463 260	580 741	1 434 739
Разрыв нар-им итогом	-605 582	-605 582	431 268	449 000	394 011	390 738	853 998	1 434 739	
Коэффициент избытка/дефицита ликвидности	-31.10%	-31.10%	21.23%	18.86%	15.08%	13.31%	29.07%	48.83%	

- Данных чувствительности собственных средств (капитала) банковской Группы к риску долгосрочной ликвидности.

В целях поддержания стабильной долгосрочной финансовой устойчивости и достаточности собственных средств (капитала), в том числе в процессе реализации мероприятий, предусмотренных бизнес-моделью банковской Группы, осуществлялось определение чувствительности собственных средств (капитала) к риску долгосрочной ликвидности и величины соответствующего дополнительного объема, необходимых банковской Группе собственных средств (капитала) для поддержание риска долгосрочной ликвидности на приемлемом уровне (определялась дополнительная потребность в капитале).

- Данных внутренней оценки достаточности имеющегося в распоряжении банковской Группы объема собственных средств (капитала), определяемой возможной потребностью в привлечении дополнительного капитала на покрытие риска ликвидности на различных временных перспективах (фазах цикла деловой активности) в процентах от имеющегося в распоряжении банковской Группы объема собственных средств (капитала).

В целях обеспечения устойчивого функционирования банковской Группы на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, по результату определения дополнительного объема необходимых банковской Группе собственных средств (капитала) (дополнительной потребности в капитале) на покрытие значимого риска ликвидности, определялась склонность банковской Группы к утрате достаточности собственных средств (капитала) как доля объема дополнительных необходимых банковской Группе собственных средств (капитала) на покрытие значимого риска ликвидности (дополнительной потребности в капитале) от имеющегося в распоряжении банковской Группы объема собственных средств (капитала).

Распределение собственных средств (капитала) на покрытие риска ликвидности отдельных направлений деятельности банковской Группы осуществлялось, предполагая допущение о соблюдении структурными подразделениями им соответствующими (владельцами рисков) целевой структуры основных (наиболее значимых) и прочих количественных (финансовых) рисков отдельных направлений деятельности, установленной Советом директоров головной организации банковской Группы, в том числе в процессе реализации мероприятий, предусмотренных стратегией развития банковской Группы.

Распределение риск аппетита на покрытие значимого риска ликвидности (буфера собственных средств (капитала) на покрытие рисков, прямо или косвенно связанных реализацией основных (наиболее значимых) рисков) осуществлялось пропорционально дополнительному необходимому банковской Группе объему собственных средств (капитала) (дополнительной потребности в капитале) на покрытие отдельных видов значимых рисков, прямо или косвенно, связанных с реализацией основных (наиболее значимых) рисков банковской Группы.

При этом риск аппетит банковской Группы (фактические лимиты) базируется на величине предельной возможной потребности банковской Группы в привлечении дополнительного капитала и ограничивает склонность к значимому риску ликвидности величиной допустимого объема дополнительных необходимых банковской Группе собственных средств (капитала) (дополнительной потребности в капитале) на покрытие значимого риска ликвидности, не способного в перспективе привести к утрате банковской Группой достаточности собственных средств (капитала), в том числе в результате реализации иных и непредвиденных значимых для деятельности банковской Группы рисков.

- Данных по будущим денежным потокам банковской Группы в стрессовых ситуациях.

В целях определения устойчивости банковской Группы к потенциальному влиянию стрессовых ситуаций Служба управления рисками Банка осуществляет сценарный анализ риска ликвидности банковской Группы. В процессе анализа ликвидности по срокам размещения / привлечения банковской Группой денежных средств, учитывается возможный риск изменения срочности требований и обязательств в случае негативного для банковской Группы развития событий, связанных с состоянием рынка, положением должников, кредиторов, иными обстоятельствами, влияющими на состояние ликвидности, в частности ликвидность банковской Группы на соответствующих сроках размещения / привлечения денежных средств корректируется на предполагаемый отток денежных средств в результате увеличения неликвидных активов (вероятность переноса ссуд в категорию безнадежных) или изъятия средств, привлеченных на условиях «до востребования» и срочных привлеченных средств, одновременно распределяя требования и обязательства по временным диапазонам, исходя из соответствующего негативного развития событий.

Система сценарного анализа включает тесты на оценку результатов деятельности банковской Группы при изменении условий деятельности в соответствии с используемым прогнозным сценарием. Сценарный анализ риска ликвидности осуществляется по одному из трех сценариев, выбор которого зависит от текущей ситуации на рынках и экономической ситуации в стране и устанавливается в рамках процедур управления рисками и капиталом банковской Группы Правлением головной организации банковской Группы. Моделирование сценариев осуществляется путем задания числовых сценарных параметров, меняющих свое значение в зависимости от степени пессимистичности сценария.

В 2018 году действовали следующие параметры сценарного анализа риска ликвидности банковской Группы:

Для стандартного сценария:

- параметры моделирования клиентского оттока - 5%
- параметры уровня кредитного риска (невозврат кредитов) - 0%
- пролонгация клиентских средств - да
- реинвестирование активов – да
- дисконт на риск по инструментам с фиксированной доходностью – 0%
- дисконт на риск по акциям – 0%

Для сценария «кризис в Банке» (является базовым):

- параметры моделирования клиентского оттока - 40%
- параметры уровня кредитного риска (невозврат кредитов) - 50%
- пролонгация клиентских средств - да
- реинвестирование активов – 50%
- дисконт на риск по инструментам с фиксированной доходностью – 5%
- дисконт на риск по акциям – 5%

Для сценария «кризис рынка»:

- параметры моделирования клиентского оттока - 80%
- параметры уровня кредитного риска (невозврат кредитов) - 80%
- пролонгация клиентских средств - нет
- реинвестирование активов – нет
- дисконт на риск по инструментам с фиксированной доходностью – 25%

- дисконт на риск по акциям – 25%

Результаты сценарного анализа ликвидности банковской Группы по базовому сценарию «кризис в Банке» по состоянию на 01.01.2019 года (в тыс. руб.).

Сроки размещения / привлечения:	до востребования	от 1 до 7 дней	от 8 до 30 дней	от 1 мес до 3 мес	от 3 до 6 мес	от 6 мес до 1 года	свыше 1 года
поступления денежных средств (денежный поток):	717 226	1 004 860	1 531 422	1 407 886	1 359 181	1 310 001	1 574 614
предельное значение:	> 0						

Результаты сценарного анализа ликвидности Банка, полученные по Базовому сценарию изменений условий деятельности Банка показали, что ликвидность Банка в полной мере выдерживают соответствующее базовому сценарию изменение условий деятельности Банка - по всем определенным срокам размещения и (или) привлечения денежных средств, поступления денежных средств будут превышать их отток.

В процессе реализации мероприятий, предусмотренных стратегией развития банковской Группы, превышения предельных значений показателей склонности к риску ликвидности не допускаются.

В случае возникновения дефицита ликвидности и (или) выявления потенциальной возможности утраты банковской Группой достаточности собственных средств (капитала) в результате возможной реализации значимого риска ликвидности принимаются меры по восстановлению ликвидности и (или) минимизации риска ликвидности. Источниками покрытия дефицита ликвидности могут служить:

- разработанные новые депозитные услуги (увеличение срочной ресурсной базы, как за счет притока новых клиентов, так и за счет привлечения кредитов/депозитов);
- возможная реализация ценных бумаг;
- свободные лимиты по открытым другими банками кредитным линиям;
- планирование необязательных платежей (сокращение внутрихозяйственных расходов, накопление кредиторской задолженности);
- сокращение собственных инвестиций;
- корректировка кредитных планов в рамках реализации мероприятий, предусмотренных стратегией развития (приостановление кредитования на срок до момента восстановления ликвидности);
- проведение переговоров с основными кредиторами по реструктуризации долгов, кредиторской задолженности;
- выпуск и размещение долговых ценных бумаг;
- привлечение средств по операциям РЕПО;
- сделки по привлечению средств Банка России.
- безвозмездная финансовая помощь участниками головной организации банковской Группы и иными лицами;
- Иные методы, в том предусматривающие:
 - переход от одних альтернатив стратегического развития банковской Группы к иным альтернативам;
 - распределение ограничений (лимитов) между направлениями деятельности (компенсация превышенных ограничений (лимитов) одних направлений деятельности за счет невостребованного объема ограничений (лимитов) иных направлений деятельности банковской Группы;
 - увеличение имеющегося в распоряжении банковской Группы объема собственных средств (капитала) до необходимого банковской Группе уровня.

Меры по поддержанию ликвидности определяют необходимые действия и процедуры, которым должна следовать головная организация банковской Группы в случае существенного ухудшения ликвидности баланса банковской Группы по причинам ухудшения финансового состояния банковской Группы и (или) отсутствия ликвидности в финансовой системе в целом и состоят из четырех частей,

описывающих действия головной организации банковской Группы в зависимости от глубины проблем с ликвидностью: стадия «повышенной готовности»; стадия кризиса “А”; стадия кризиса “Б”; стадия кризиса “В”; отсутствие ликвидности в финансовой системе в целом.

Состояние «повышенной готовности» объявляется Правлением или Президентом головной организации банковской Группы. Координацию работ по стабилизации проводит Президент головной организации банковской Группы (либо специально сформированная группа по управлению ликвидностью). Проводятся следующие мероприятия: готовится детальный анализ структуры активов и пассивов в различных разрезах, при этом основное внимание уделяется прогнозу оттока ресурсов из головной организации банковской Группы на ближайшие 3 месяца – срок 1 раб.день; определяются направления деятельности бизнеса, где возможно замораживание роста активов – срок 1 раб.день; составляется прогноз возможности реализации активов, намечаются сроки реализации и сумма вырученных средств – срок 1 раб.день; разрабатываются мероприятия по работе с крупными клиентами и контрагентами – срок 2 раб.дня; уточняются возможные изменения стоимости услуг головной организации банковской Группы (при этом создаются благоприятные условия для наиболее важных клиентов) – срок 1 раб.день.

В условиях стадии кризиса “Б” принимаются следующие действия: головная организация банковской Группы не размещает свободные ресурсы; проводит переговоры с банками-контрагентами по досрочному возврату межбанковских кредитов и депозитов и (или) привлекает ресурсы против размещенных средств - срок 2 раб.дня; в рамках текущей рыночной ситуации предлагаются более привлекательные условия по клиентским депозитам – 2 раб.дня; рассматривается возможность «замораживания» кредитования – 1 раб.день.

В случае наступления стадии кризиса “В” в головной организации банковской Группы могут осуществляться следующие меры: оказание финансовой помощи головной организации банковской Группы ее участниками и иными лицами; изменение структуры активов и структуры пассивов головной организации банковской Группы; приведение в соответствие размера уставного капитала головной организации банковской Группы и величины собственных средств (капитала); изменение организационной структуры головной организации банковской Группы; иные меры, осуществляемые в соответствии с федеральными законами.

В случае проблем с ликвидностью в финансовой системе стоимость ресурсов оказывается непредсказуемой (возможно, чрезвычайно высокой), резко возрастает риск изменения процентных ставок. В этих условиях головная организация банковской Группы предпринимает следующие действия: максимально сокращает дисбаланс между активами и пассивами по срокам размещения/привлечения; контролирует размер задолженности перед Банком России; вырабатывает тактику работы с клиентскими кредитами и депозитами – срок 1 раб.день; определяет содержание информации на официальном сайте головной организации банковской Группы и в средствах массовой информации в связи со сложившейся ситуацией – 1 раб.день.

В целях обеспечения Исполнительных органов головной организации банковской Группы полной, своевременной и достоверной информацией о подверженности банковской Группы риску ликвидности и состоянии системы управления риском ликвидности банковской Группы Служба управления рисками регулярно формирует Президенту и Правлению головной организации банковской Группы Отчет, содержащий информацию о: «значимости риска ликвидности для деятельности банковской Группы», «соблюдении лимитов значимого риска ликвидности банковской Группы», «размере собственных средств (капитала) и о результатах внутренней оценки достаточности собственных средств (капитала) банковской Группы» - на ежеквартальной основе; «результатах выполнения ВПОДК банковской Группы» и «результатах анализа чувствительности (стресс-тестирования) достаточности собственных средств (капитала) банковской Группы к значимому риску ликвидности» - на ежегодной основе.

Совет директоров заслушивает Президента и рассматривает Отчет Службы управления рисками головной организации банковской Группы, содержащий информацию о: «значимости риска ликвидности для деятельности банковской Группы», «соблюдении лимитов значимого риска ликвидности банковской Группы», «размере собственных средств (капитала) и о результатах внутренней оценки достаточности

собственных средств (капитала) банковской Группы», - на ежеквартальной основе; «результатах выполнения ВПОДК банковской Группы», «результатах анализа чувствительности (стресс-тестирования) достаточности собственных средств (капитала) банковской Группы к значимому риску ликвидности» - на ежегодной основе.

Информация о значимости риска ликвидности для деятельности банковской Группы включает в себя информацию о постоянной значимости процентного риска банковского портфеля для деятельности банковской Группы.

Информация о соблюдении лимитов значимого риска ликвидности содержит информацию о склонности банковской Группы к риску ликвидности, объеме необходимых банковской Группе собственных средств (капитала) на покрытие риска ликвидности, соблюдении соответствующих ограничений (лимитов), базирующихся на величине предельной возможной потребности банковской Группы в привлечении дополнительного капитала на покрытие основных (наиболее значимых) для деятельности банковской Группы рисков, учитывающей объема риска ликвидности, и позволяющих обеспечить непрерывное соблюдение обязательных нормативов банковской Группы на различных временных перспективах (фазах цикла деловой активности) реализации плановых мероприятий, предусмотренных бизнес-моделью банковской Группы, а также информацию о распределении собственных средств (капитала) на покрытие риска ликвидности отдельных направлений деятельности банковской Группы и подразделений им соответствующих (владельцев рисков) на каждой фазе цикла деловой активности деятельности банковской Группы, определенной бизнес-моделью банковской Группы.

Информация о размере собственных средств (капитала) и о результатах внутренней оценки достаточности собственных средств (капитала) банковской Группы содержат информацию о минимально допустимом уровне достаточности собственных средств (капитала) банковской Группы, регуляторной оценки достаточности собственных средств (капитала) банковской Группы и внутренней оценки достаточности собственных средств (капитала) банковской Группы, базирующейся на регуляторных подходах оценки основных (наиболее значимых) рисков и учитывающей покрытие текущего объема риску ликвидности.

Информация о результатах выполнения ВПОДК банковской Группы содержит информацию о выполнении фактическими значениями основных (наиболее значимых) рисков их плановых уровней, формируемых, в том числе с учетом дополнительного объема, необходимых банковской Группе собственных средств (капитала) для поддержания риска долгосрочной ликвидности на приемлемом уровне (дополнительной потребности в капитале).

Служба управления рисками головной организации банковской Группы осуществляет незамедлительное информирование Президента Банка и Службы внутреннего аудита головной организации банковской Группы о фактах выявления превышений установленных сигнальных значений ограничений (лимитов) показателей склонности к риску ликвидности при одновременном соблюдении значений соответствующих ограничений (лимитов), в том числе в целях последующего незамедлительного информирования Президентом Банка членов Совета директоров Банка о соответствующих обстоятельствах и мероприятиях, необходимых для устранения выявленных превышений сигнальных значений ограничений (лимитов) при одновременном соблюдении значений соответствующих ограничений (лимитов). В случае превышения значений ограничений (лимитов) показателей склонности к риску потери ликвидности мероприятия подлежат рассмотрению членами Правления Банка.

Информация о нормативе краткосрочной ликвидности Банком и о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования) не формируется по причине, того, что Банк не является системно значимым и не соответствует критериям пункта 7 части первой статьи 76 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». Размер активов Банка составляет менее 50 млрд. руб. и размер привлеченных средств от физических лиц на основании договоров банковского вклада и договоров банковского счета составляет менее 10 млрд. рублей.

Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации

Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
			01.01.2019	01.10.2018	01.07.2018	01.04.2018
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.		652093.0	616666.0	626126.0	638385.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		3810095.0	3556683.0	6566893.0	3908980.0
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент		17.1	17.3	9.5	16.3

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

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		5651494
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		0
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		80306
7	Прочие поправки		1926682
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		3805118

Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		

1	Величина балансовых активов, всего		3733046.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		3257.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого		3729789.00
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего		0.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		0.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета	в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо	
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.00
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого		0.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		0.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого		0.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего		83051.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		2745.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого		80306.00
Капитал риска			
20	Основной капитал		652093.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых		3810095.00

	требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего		
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по "Базелю III" (строка 20/ строка 21), процент		17.11

Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер показания	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент					
				на отчетную дату			на начало отчетного года		
1	2	3	4	5			6		
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), [банковской группы (Н20.1)]		4.5	21.4			16.6		
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	21.4			16.6		
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), [банковской группы (Н20.0)]		8.0	43.0			34.6		
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)								
5	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), [банковской группы (Н20.4)]		3.0	17.1					
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)								
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)								
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)								
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)			максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	45.7			56.1		
11	Норматив максимального размера кредитов, [банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)]								
12	Норматив совокупной величины риска по иксайзерам банка (Н10.1)								
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использо- вания собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками [банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)]		25.0	0.0			0.0		
14	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РИКО (Н15)								
15	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)								
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)								
17	Норматив предоставления РИКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)								
18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)								
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)		25.0	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				16.7			15.4		
20	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)			максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность

Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации

Специальным органом, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, является Совет директоров головной организации банковской Группы.

На 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года Состав Совета директоров головной организации банковской Группы был следующим:

- 1) Пяткин Д.Ю. - Председатель Совета директоров;
- 2) Зарифов А.С.- Член Совета директоров;
- 3) Пелих К.Д. - Член Совета директоров;
- 4) Шишкина О.А. - Член Совета директоров.

Совет директоров рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии развития, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, в том числе:

- утверждает внутренние документы, устанавливающие порядок определения фиксированной части оплаты труда единоличного исполнительного органа головной организации банковской Группы - Президента головной организации банковской Группы и членов коллегиального исполнительного органа - Правления головной организации банковской Группы;

- утверждает внутренние документы, устанавливающие порядок определения размера, форм и начисления нефиксированной части оплаты труда единоличного исполнительного органа - Президента головной организации банковской Группы, членов коллегиального исполнительного органа - Правления головной организации банковской Группы, работникам головной организации банковской Группы, принимающим риски, работникам подразделений, осуществляющим управление рисками, работникам подразделений, осуществляющим внутренний контроль.

- не реже одного раза в календарный год принимает решения о сохранении или пересмотре вышеуказанных документов, в зависимости от изменения условий деятельности головной организации банковской Группы, в том числе в связи с изменениями стратегии развития головной организации банковской Группы, характера и масштабов совершаемых операций, результатов его деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков.

- утверждает размер фонда оплаты труда головной организации банковской Группы.

- не реже одного раза в календарный год рассматривает предложения подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда и отчеты Службы внутреннего аудита, на которую возложено полномочие по мониторингу системы оплаты труда.

- рассматривает независимые оценки системы оплаты труда и отчет по управлению рисками.

- принимает решение и осуществляет контроль за выплатами крупных вознаграждений.

В 2018 году для рассмотрения вопросов, касающихся системы оплаты труда, было проведено 2 заседания Совета директоров, в 2017 году было проведено 2 заседаний Совета директоров. В 2018 году выплаты вознаграждений членам Совета директоров головной организации банковской Группы не осуществлялись.

В соответствии с требованиями Инструкции головной организации банковской Группы России от 17 июня 2014 года №154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушений в ее системе оплаты труда», в головной организации банковской Группы были разработаны и утверждены внутренние документы, определяющие политику в области оплаты труда и стимулировании персонала головной организации банковской Группы. Учитывая характер и масштабы деятельности, головная организация банковской Группы не использовала услуги внешних консультантов при разработке внутренних документов в области политики головной организации банковской Группы по вознаграждениям.

Оценка эффективности системы оплаты труда в 2018 году была осуществлена Службой внутреннего аудита головной организации банковской Группы.

По состоянию на 31.12.2018 года в головной организации банковской Группы функционировали следующие подразделения (лица, деятельность которых связана с принятием головной организацией банковской Группы рисков):

Категория	Численность работников
Президент Банка	1
Правление Банка	3
Кредитный Комитет	5
Валютный департамент	2
Департамент операций с ценными бумагами	4
Кредитный департамент	6
Управление гарантийных операций и международных расчетов	2

Общий по Банку размер нефиксированной части оплаты труда определяется результатами деятельности головной организации банковской Группы. Для оценки результатов деятельности головной организации банковской Группы используются количественные (финансовые) и качественные (нефинансовые) показатели и/или их сочетание, позволяющие учитывать все значимые для головной организации банковской Группы риски, а также доходность деятельности головной организации банковской Группы в целом.

Для подразделений головной организации банковской Группы, осуществляющих операции (сделки), несущие риски, расчет нефиксированной части оплаты труда производится с учетом количественных и качественных показателей, характеризующих принимаемые Банком в рамках деятельности этих подразделений риски и планируемую доходность этих операций (сделок), величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков.

Количественные и качественные показатели для корректировки вознаграждений приведены в Приложении №1 к Порядку оплаты труда головной организации банковской Группы.

К количественным (финансовым) показателям относятся:

- количественные показатели, учитывающие значимые для головной организации банковской Группы риски и совокупный уровень рисков:

- уровень основных значимых рисков, имеющих денежное выражение, присущих соответствующему подразделению;

- Совокупный уровень рисков, имеющих денежное выражение, рассчитанных в соответствии с внутрибанковскими методиками;

- Количество факторов операционного риска в работе соответствующего подразделения;

- количественные показатели, учитывающие доходность деятельности головной организации банковской Группы в целом и его отдельных подразделений:

- операционная прибыль;

- доходность соответствующих подразделений головной организации банковской Группы и/или отдельных операций (сделок);

- рентабельность капитала;

- рентабельность активов.

Совет директоров головной организации банковской Группы может ввести иные количественные (финансовые) показатели.

К качественным (нефинансовым) показателям относятся:

- качественные показатели, в том числе:

- эффективность корпоративного управления;

- обеспечение внутреннего контроля за выполнением принципов кредитной, депозитной, процентной, учетной, кадровой и др. политик головной организации банковской Группы;

- оценка деловой репутации головной организации банковской Группы;

- выполнение показателей, установленных Порядком оплаты труда головной организации банковской Группы;
 - отсутствие фактов нарушения работниками законодательства Российской Федерации, нормативных актов, внутренних документов и процедур головной организации банковской Группы;
 - оценка качества работы со стороны внешних аудиторов, по итогам проверки головной организации банковской Группы и/или внутренняя оценка со стороны Совета Директоров;
 - другие качественные показатели.
- качественный показатель, характеризующий доходность деятельности головной организации банковской Группы и его отдельных подразделений – стабильность выполнения планируемых количественных показателей доходности головной организации банковской Группы и его отдельных подразделений.

Совет директоров головной организации банковской Группы может ввести иные качественные (нефинансовые) показатели.

Целями системы в области вознаграждения являются обеспечение финансовой устойчивости головной организации банковской Группы, обеспечения соответствия системы оплаты труда головной организации банковской Группы характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

В головной организации банковской Группы обеспечена независимость величины нефиксированной части оплаты труда сотрудников, ответственных за осуществление контроля за принимаемыми головной организации банковской Группы рисками от финансовых результатов лиц, ответственных за принятие рисков.

Независимость достигается путем анализа преимущественно качественных показателей деятельности лиц, ответственных за осуществление контроля за принимаемыми головной организации банковской Группы рисками, в то время как для лиц ответственных за принятие рисков предусмотрены количественные показатели по направлениям деятельности, позволяющие, в том числе, учитывать миграцию рисков между доходными подразделениями (лицами, принимающими риски).

Определение величины нефиксированного вознаграждения сотрудников головной организации банковской Группы осуществляется с учетом совокупного уровня рисков принятых головной организации банковской Группы, включающего все значимые риски присущие деятельности головной организации банковской Группы.

Определение нефиксированной части оплаты труда осуществляется на основании оценки показателей результатов деятельности головной организации банковской Группы в целом, а также направлений деятельности отдельных подразделений и конкретных работников. Показатели, используемые для оценки рисков и результатов деятельности, связаны с уровнем решений принимаемых работником. В процессе оценки принимаются во внимание конкретные обязанности каждого работника.

Целевые показатели результатов деятельности и их соотношение с совокупным вознаграждением определяются в начале периода оценки результатов деятельности в целях обеспечения понимания работниками механизма стимулирования.

Для членов Исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, применяется отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40 процентов нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее 3 лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по головной организации банковской Группы или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности).

В 2018 политика в области оплаты труда и стимулировании персонала головной организации банковской Группы была пересмотрена Советом директоров головной организации банковской Группы. Изменения в систему оплаты труда и стимулирования персонала не вносились.

Премирование работников подразделений головной организации банковской Группы, осуществляющих внутренний контроль, а также работников подразделений головной организации банковской Группы, осуществляющих управление рисками, производится с учетом следующего:

1) при определении размера премий не учитываются финансовые результаты деятельности подразделений головной организации банковской Группы, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок;

2) учитывается качество выполнения работниками подразделений головной организации банковской Группы, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, задач, возложенных на них положениями о соответствующих структурных подразделениях;

3) в общем объеме вознаграждений работников подразделений головной организации банковской Группы, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, нефиксированная часть оплаты труда не может составлять более 40%.

Решение о премировании работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, принимается Советом директоров головной организации банковской Группы по представлению Президента головной организации банковской Группы.

При определении размера оплаты труда работникам подразделений головной организации банковской Группы, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, не учитываются финансовые результаты деятельности подразделений головной организации банковской Группы, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

В целях повышения мотивации определенным категориям сотрудников предусмотрены выплаты нефиксированной части, которая зависит от результатов деятельности головной организации банковской Группы: от доходности и от уровня, принимаемых рисков.

По итогам деятельности головной организации банковской Группы за 2018 и 2017 год нефиксированная часть вознаграждений, в том числе в отношении членов исполнительных органов, не выплачивалась в связи с невыполнением основных планируемых показателей деятельности головной организации банковской Группы.

Если по итогам любого из двух последовательных лет, показатель рентабельности капитала будет ниже уровня установленного Советом директоров головной организации банковской Группы, размер фонда выплаты вознаграждений может быть скорректирован до нуля по решению Совета директоров.

Если по итогам любого из двух последовательных лет, показатель доходности подразделения, принимающего риски, будет ниже уровня установленного Советом директоров головной организации банковской Группы, размер фонда выплаты вознаграждений этого подразделения может быть скорректирован до нуля по решению Совета директоров.

Информация об общем размере выплат в отчетном году в отношении членов исполнительных органов по видам выплат:

Виды вознаграждений	Члены исполнительного органа	Иные сотрудники, осуществляющие функции принятия рисков
2	3	4
Краткосрочные вознаграждения всего в т.ч.:	31 807	24 223
Расходы на оплату труда, включая премии и иные выплаты	27 876	17 953

Оплата ежегодных отпусков	1 176	1 237
Компенсации за неиспользованный отпуск при увольнении		
Выплаты социального характера (пособия по временной нетрудоспособности, единовременные пособия, страховые взносы)	2 590	4 847
Медицинская страховка	166	186
Долгосрочные вознаграждения	-	-
Численность работников	7	14

ВРИО президента

Зарифов А.С.

Главный бухгалтер



Анохина О.И.