ИНФОРМАЦИЯ
О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ
ООО КБ «АЛЬБА АЛЬЯНС»
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2019

Оглавление

Общая информация 3

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала). 5

Раздел II. Информация о системе управления рисками 12

Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, представляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора. 21

Раздел IV. Кредитный риск. 26

Раздел V. Кредитный риск контрагента. 37

Раздел VI. Риск секьюритизации. 40

Раздел VII. Рыночный риск. 41

Раздел VIII. Информация о величине онерационного риска. 46

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля. 52

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности. 59

Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка. 65

Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации. 66

Общая информация

Настоящий документ подготовлен ООО КБ «Альба Альянс» (далее Банк) в соответствии с требованиями Указания Банка России от 07.08.2017 г. №4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее Указание 4482-У) в целях информирования акционеров, инвесторов, клиентов и иных заинтересованных лиц о процедурах управления рисками и капиталом.

Банк, являясь головной кредитной организацией банковской группы, не раскрывает информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированной основе в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 № 4481-У «О правилах и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом и о финансовых инструментах, включаемых в расчет собственных средств (капитала) банковской группы», т.к. отчетные данные единственного участника банковской группы - компании S.L. CAPITAL SERVICES LIMITED были признаны несущественными в целях расчета величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы в соответствии с п.1.3. Положения Банка России от 03 декабря 2015 года № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп». В связи с этим в настоящем документе не раскрываются сравнительные данные консолидированной финансовой отчетности и консолидированной балансовой отчетности.

Управление рисками и капиталом Банка является составным элементом общих процедур управления Банком и состоит в прогнозировании и уменьшении негативных последствий принимаемых Банком рисков, в том числе в обеспечении достаточного объема собственных средств (капитала) на покрытие значимых для Банка рисков, в том числе потенциальных рисков, возникающих в результате реализации предусмотренных стратегией развития Банка мероприятий, и непредвиденных рисков.

Система управления рисками и капиталом Банка – совокупность взаимосвязанных процессов, осуществляемых органами управления, коллегиальными органами и сотрудниками структурных подразделений Банка и направленных на следующие цели:

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

Раскрываемая в данном документе информация формируется Банком на квартальной, полугодовой и годовой основе, в объеме и формах, которые предусмотрены Указанием 4482-У. Все данные приведены в тысячах рублей, если не указано иное.

Сравнительный анализ складывающейся в Банке ситуации проводится по сравнению с началом текущего отчетного года либо по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Банк раскрывает и поясняет события, произошедшие в рассматриваемом временном диапазоне, имеющие существенное значение для оценки его финансового состояния, достаточности имеющихся в распоряжении собственных средств (капитала) для осуществления непрерывной и эффективной деятельности.

Изложенная далее информация подготовлена по результатам деятельности и на основании отчетности Банка за 2019 год.

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

Собственные средства (капитал) Банка рассчитаны в соответствии с методикой, определенной Положением Банка России от 04.07.2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее Положение 646-П). Собственные средства (капитал) Банка состоят из основного и дополнительного капиталов.

Информация об уровне достаточности капитала на покрытие рисков и структуре собственных средств, а также динамике изменения данных показателей приведена в Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и в Пояснительной информации к указанной отчетности Банка за 2019 год, размещенной на сайте Банка *www.alal.ru* в разделе «Финансовые показатели» (раздел 1 формы 0409808).

В течение 2019 года Банком соблюдались требования к капиталу на покрытие принимаемых рисков.

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 31.12.2019 года составляют 1 984 406 тыс. руб., при этом величина основного капитала составляет 415 679 тыс. руб.лей, дополнительного капитала – 1 568 727 тыс. руб. Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) Банка составляет 20,95% (начало 2019 года – 32,88%). Снижение доли основного капитала в общем объеме собственных средств (капитала) банка обусловлено отрицательным финансовым результатом по итогам отчетного 2019 года.

Таблица 1.1[1] Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала)

(в тыс. руб.)

№	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	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	159 100
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего,	16, 17	2 362 897	X	X	X

[1] Здесь и далее. Номера таблиц, представленных в данном документе, соответствуют нумерации табличных форм, приведенных в Указании 4482-У.

№	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
	в том числе:					
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	1 568 727
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	1 735 751	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1 385	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	
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	1 385
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10		X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	325 095	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X		X	X	

№	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25		X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	3 131 634	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	40	
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую	54	

№	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
				способность к поглощению убытков финансовых организаций"		
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"		

Инструкцией Банка России №180-И от 28.06.2017 г. «Об обязательных нормативах Банков» (далее по тексту – Инструкция 180-И[2]) определена методика расчета обязательных нормативов достаточности капитала (норматив достаточности базового капитала Н1.1, норматив достаточности основного капитала Н1.2 и норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0) и установлены нормативные числовые значения данных показателей. Указанные нормативы ограничивают риск потери собственных средств (капитала) Банка и определяют требования по минимальной величине капитала, необходимой на покрытие основных рисков, присущих деятельности Банка (кредитного, рыночного и операционного).

Органы управления Банка могут принимать решения об изменении структуры активов и темпов их роста на основании ежедневных значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), при этом учитывая потенциальные риски, обусловленные дальнейшей реализацией мероприятий стратегического развития Банка.

Данные о значениях нормативов достаточности собственных средств (капитала).

(в %-max)

Показатели	Минимально допустимое значение	31.12.2019	31.12.2018
Норматив достаточности базового капитала Н1.1	4.5	21,8	23,5
Норматив достаточности основного капитала Н1.2	6.0	21,8	23,5
Норматив достаточности собственных средств Н1.0	8.0	52,2	43,4

В течение 2019 года, нормативы достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0, Н1.1. Н1.2) соблюдались Банком в полном объеме.

Требования к контрагентам, являющимся резидентами стран, в отношении которых Инструкцией 180-И установлена ненулевая величина антициклической надбавки по состоянию на 31.12.2019 г., отсутствовали.

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

[2] Инструкция Банка России №180-И от 28.06.2017г. «Об обязательных нормативах Банков» утратила силу с 01.01.2020г.

Система управления рисками и капиталом, действующая в Банке, включает в себя следующие мероприятия:

- выявление и измерение величины (оценку), присущих деятельности Банка рисков;
- идентификацию значимых для деятельности Банка рисков;
- измерение и определение необходимого Банку объёма собственных средств (капитала) на покрытие значимых для Банка рисков, в том числе непредвиденных и потенциальных рисков, а также склонности Банка к значимым рискам на каждой фазе цикла деловой активности деятельности, предусмотренной стратегией развития Банка;
- определение возможной потребности Банка в привлечении дополнительного капитала (потребности в капитале) на каждой фазе цикла деловой активности деятельности, предусмотренной стратегией развития Банка;
- измерение и определение риск аппетита Банка, выраженного в определении ограничений (лимитов) уровня рисков и собственных средств (капитала), необходимых на их покрытие, базируясь на оценках потребности Банка в привлечении дополнительного капитала, а также типичных возможностей понесения Банком потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления связанных с внутренними и (или) внешними факторами деятельности Банка неблагоприятных событий;
- постоянный непрерывный мониторинг и контроль за уровнем рисков и достаточностью собственных средств (капитала) Банка;
- агрегирование количественных оценок отдельных видов значимых для Банка рисков в целях определения совокупного (агрегированного) объёма значимых для Банка рисков и необходимого объема собственных средств (капитала) на их покрытие;
- принятие мер по поддержанию величины рисков и собственных средств (капитала) Банка на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка, интересам участников, кредиторов и вкладчиков Банка;
- проверку адекватности и целостности (эффективности) системы управления рисками и капиталом Банка.

Выявление новых рисков, принимаемых на себя Банком, в том числе отдельных факторов рисков, осуществляется сотрудниками Банка, деятельность которых связана с принятием Банком рисков, до момента непосредственного совершения операций, путем оценки свои действий на предмет их соответствия следующим критериям риска:

- ✓ опасность возникновения риска (возникновения потребности в капитале);
- ✓ подверженность риску (необходимого Банку объема капитала на покрытие риска, в том числе, не способствующего возникновению возможной / потенциальной потребности в капитале);
- ✓ интенсивность опасности во времени (изменение необходимого Банку объема капитала на покрытие риска и возникновение возможной потребности в капитале на различных фазах цикла деятельности Банка);
- ✓ имеющаяся информация о риске (наличию и достоверности информации о риске, обеспечивающей возможность определения необходимого Банку объема капитала на покрытие риска количественными и/или качественными методами);
- ✓ тип финансовых потерь, связанных с риском (прямые потери или потери, связанные с недополучением плановых доходов);

Банк идентифицирует присущие его деятельности отдельные виды рисков на количественные (финансовые) и неколичественные (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) Банка:

Группы рисков	Виды рисков	в том числе:
Основные (наиболее значимые) количественные (финансовые) риски	кредитный риск	кредитный риск контрагента остаточный кредитный риск
	рыночный риск	рыночный фондовый риск рыночный процентный риск рыночный валютный риск рыночный товарный риск остаточный рыночный риск
	операционный риск	
Количественные (финансовые) риски, прямо или косвенно, связанные с реализацией основных (наиболее значимых) рисков	риск ликвидности риск концентрации	
Прочие количественные (финансовые) риски	процентный риск банковского портфеля	
Прочие неколичественные (нефинансовые) риски	регуляторный риск правовой риск риск потери деловой репутации стратегический риск	

Совет директоров Банка определяет целевую структуру рисков и максимальные (предельные) объемы основных (наиболее значимых) и прочих количественных (финансовых) рисков Банка путем определения структуры уровней рисков, допустимых в процессе реализации мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка, базируясь на величине имеющихся в распоряжении Банка собственных средств (капитала), в том числе:

- совокупного (агрегированного) уровня основных (наиболее значимых) и прочих количественных (финансовых) рисков Банка;
- отдельных видов основных (наиболее значимых) и прочих количественных (финансовых) рисков Банка;
- основных (наиболее значимых) рисков (за исключением операционного риска) отдельных направлений деятельности Банка.

Банк формирует стратегию развития на будущие периоды деятельности, в том числе определяющую следующие плановые уровни, являющиеся основой для определения необходимого Банку объема собственных средств (капитала) на покрытие значимых рисков на каждой фазе цикла деловой активности деятельности Банка:

- плановый уровень и структуру собственных средств (капитала);
- плановый уровень и структуру рисков;
- плановый уровень достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0);
- плановый уровень достаточности базового капитала (Н1.1);
- плановый уровень достаточности основного капитала (Н1.2).

Плановый уровень собственных средств (капитала) Банка, его плановую структуру, плановый уровень достаточности собственных средств (капитала) Банка, плановый уровень достаточности основного капитала Банка, плановый уровень достаточности базового капитала Банка, плановые уровни активов Банка, взвешиваемых по уровню риска, и их плановую структуру утверждает Совет директоров Банка по результату формирования стратегии развития Банка.

Внутренние процедуры оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка, в том числе процедуры контроля, как совокупного (агрегированного) необходимого Банку объема собственных средств (капитала) на покрытие значимых рисков, так и отдельных видов значимых рисков, в целом и по направлениям деятельности, базирующиеся на величине буфера собственных средств (капитала) Банка, предусматривают следующие подходы их реализации:

Базовый регуляторный подход - подход, ограничивающийся регуляторными методами оценки рисков, установленными нормативными документами Банка России, при этом обеспечивается наличие абсорбированного (выделенного) буфера собственных средств (капитала) Банка на покрытие иных и непредвиденных рисков, связанных с реализацией факторов отдельных видов рисков, в полной мере не учитываемых нормативными документами Банка России в процессе регуляторной оценки достаточности собственных средств (капитала).

Основной регуляторный подход - подход, учитывающий, как регуляторные методы оценки рисков, установленные нормативными документами Банка России, так и методы оценки иных и непредвиденных рисков, связанных с реализацией факторов отдельных видов рисков, в полной мере не учитываемых нормативными документами Банка России в процессе регуляторной оценки достаточности собственных средств (капитала), при этом допустимый буфер собственных средств (капитала) Банка на покрытие совокупных (агрегированных) рисков определяется исходя из фактических значений минимально допустимых уровней достаточности собственных средств (капитала) Банка с учетом минимально допустимого значения надбавки к достаточности собственных средств (капитала), установленных Банком России в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И от 28.06.2017г. “Об обязательных нормативах банков”.

В отчетном периоде в нормативные документы Банка, регламентирующие порядки и процедуры управления рисками и капиталом, в целях повышения эффективности процедур управления рисками и капиталом вносились изменения в части количественных параметров.

Раздел II. Информация о системе управления рисками

Информация об основных показателях деятельности Банка, приведена в Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год (раздел 1 формы 0409813), размещенной на сайте Банка *www.alal.ru* в разделе «Финансовые показатели».

Динамика основных показателей деятельности банка.

(в тыс. руб.)

№	Наименование статьи	31.12.2019	31.12.2018	Изм. +/-	В %-тах
1	2	3	4	5	6
1	Денежные средства	104 148	168 779	-64 631	-38,29
2	Средства в Центральном банке	130 006	158 841	-28 835	-18,15
3	Корреспондентские счета	336 274	606 278	-270 004	-44,53
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	0	302 898	-302 898	-100,00
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по аморт. стоимости	2 795 360	0	2 795 360	---
6	Чистая ссудная задолженность	0	2 417 602	-2 417 602	---
7	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	21 444	38 619	-17 175	-44,47
8	Основные средства и нематериальные активы	1 735 751	1 497 032	238 719	15,95
9	Прочие активы	15 652	52 976	-37 324	-70,45
10	**Всего активов**	**5 138 635**	**5 243 025**	**-104 390**	**-1,99**
11	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 359 297	2 552 557	-193 260	-7,57
	в том числе вклады физических лиц	2 169 385	1 897 029	272 356	14,36
12	Отложенные налоговые обязательства	325 095	272 657	52 438	19,23
13	Прочие обязательства	113 977	102 927	11 050	10,74
14	**Всего обязательств**	**2 798 369**	**2 928 141**	**-129 772**	**-4,43**
15	Средства акционеров (участников)	159 100	159 100	0	0,00
16	Резервный фонд	41 449	41 449	0	0,00
17	Переоценка по справедл. стоим-ти ценн.бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	26	-26	-100,00
18	Переоценка основных средств и нематериальных активов	1 830 885	1 621 134	209 751	12,94
19	Денежные средства безвозмездного финансирования	45 918	81 600	-35 682	-43,73
20	Неиспользованная прибыль (убыток)	262 914	411 575	-148 661	-36,12
21	**Всего капитал**	**2 340 266**	**2 314 884**	**25 382**	**1,10**

Дополнительные ресурсы, полученные Банком в отчетном периоде, привлекались на текущие и депозитные счета клиентов (рост с начала года на 272 356 тыс. руб. или на 14,36%), и преимущественно размещались Банком в низкорисковые депозиты в Банке России. Данный вид размещения на отчетную дату составил 1 292 870 тыс. руб. или 46,3% от всей чистой ссудной задолженности перед Банком.

Некоторое снижение наличных средств в кассе и средств, размещенных на корреспондентских счетах в других банках (включая Банк России) также связано с аккумулированием средств в вышеуказанных низкорисковых размещениях.

Отрицательный финансовый результат от текущей деятельности сложился в основном за счет сокращения процентных доходов по сравнению с предыдущим годом, а также дополнительных отчислений в резервы на возможные потери и соответственно низкого уровня чистых процентных доходов.

Текущий финансовый результат.

(в тыс. руб.)

№	Наименование статьи	31.12.2019	31.12.2018
1	2	3	4
1.	Процентные доходы	296 179	340 464
2.	Процентные расходы	30 051	45 979
3.	Чистые процентные доходы	266 128	294 485
4.	Изменение резерва на возможные потери	- 102 405	- 19 453
5.	Чистые процентные доходы после создания резерва	163 723	275 032
6.	Комиссионные доходы	17 103	25 201
7.	Комиссионные расходы	7 886	9 710
8.	Прочие доходы	21 833	34 505
9.	Чистые доходы (расходы)	194 773	325 028
10.	Операционные расходы	339 272	327 831
11.	Прибыль (убыток) до налогообложения	- 144 499	- 2 803
	Возмещение (расход) по налогам	34 266	32 879
	Прибыль (убыток)	- 178 765	- 35 682

Система управления рисками и капиталом Банка, предназначена для защиты интересов собственников и клиентов Банка и стабильной финансовой устойчивости Банка, в том числе в процессе реализации мероприятий стратегического развития и планирования деятельности Банка.

Банк осуществляет управление рисками и капиталом в соответствии внутренним Положением «О системе управления рисками и капиталом ООО КБ «Альба Альянс», утвержденным Общим собранием участников и Советом директоров, определяющим порядок и стратегию управления рисками и капиталом Банка.

В рамках системы управления рисками и капиталом Банка разрабатываются внутренние документы, каждый из которых является составным и неотъемлемым элементом внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка (далее по тексту – ВПОДК). К ним относятся документы по управлению отдельными видами рисков, присущих деятельности Банка, определяющие порядок и стратегию управления соответствующими рисками и иные документы, в том числе предусматривающие:

- источники данных, используемых для измерения величины (оценки) риска;
- методы измерения величины (оценки) риска;
- методы идентификации значимых для деятельности Банка рисков;
- методы оценки показателей склонности Банка к значимым рискам;
- методы определения непредвиденных объемов значимых рисков;
- методы определения объемов, необходимых Банку, собственных средств (капитала) на покрытие значимых рисков, в том числе непредвиденных и потенциальных рисков;
- методы определения агрегированного (совокупного) объема значимых для деятельности Банка рисков;
- методы минимизации значимых для деятельности Банка рисков;
- прочие методы, необходимые в целях выявления, анализа и контроля отдельных видов, присущих деятельности Банка рисков.

Система управления рисками направлена также на обеспечение непрерывного соблюдения обязательных нормативов и прочих требований Банка России на различных временных

перспективах (фазах цикла деловой активности) реализации плановых мероприятий, которые предусматриваются при разработке плановых мероприятий Банка.

В целях обеспечения на постоянной и непрерывной основе стабильной финансовой устойчивости Банка, в частности выполнения ВПОДК и соблюдения ограничений (лимитов) значимых для деятельности Банка рисков (в том числе непредвиденных и потенциальных) осуществляется процедура стресс-тестирования результатов ВПОДК и на каждой планируемой фазе цикла деловой активности предусматривается контроль соблюдения ограничений (лимитов), базирующихся на оценке потребности Банка в капитале.

В случае соблюдения вышеуказанных ограничений (лимитов), выносится вопрос об утверждении плановых мероприятий Советом директоров. Утверждение плановых мероприятий, способных создать угрозу финансовой устойчивости Банка и в перспективе привести к полной или частичной утрате достаточности собственных средств (капитала) Банка не допускается.

К основным (наиболее значимым) рискам Банка относятся кредитный, рыночный и операционный риск. Методология расчета основных показателей, характеризующих систему управления рисками и капиталом, основана на регулятивных требованиях Банка России.

Таблица 2.1 Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом на покрытие основных рисков.

(в тыс. руб.)

№	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	2 707 527	3 407 686	216 602
2	при применении стандартизированного подхода	2 707 527	3 407 686	216 602
3	при применении ПВР			
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	168 781	31 257	13 502
5	при применении стандартизированного подхода	168 781	31 257	13 502
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	---	---	---
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			
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход			
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход			
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход			
11	Риск расчетов			
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	---	---	---
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах			
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора			
15	при применении стандартизированного подхода			
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	161 723	172 840	12 938
17	при применении стандартизированного подхода	161 723	172 840	12 938
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	---	---	---
19	Операционный риск, всего, в том числе:	707 325	1 128 688	56 586
20	при применении базового индикативного подхода	707 325	1 128 688	56 586
21	при применении стандартизированного подхода	---	---	
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	---	---	
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	53 510	96 448	4 281
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода			
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	3 798 865	4 836 918	303 909

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 Банком ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода.

Показатель «Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента)» снизился на 20,5%: с 3 407 686 тыс. руб. на 31.12.2018 года до 2 707 527 тыс. руб. на 31.12.2019 года.

На протяжении 2019 года неценовые условия проведения Банком операций кредитного характера оставались сдерживающими. Банк осуществлял консервативный подход к отбору заемщиков с учетом их финансового положения и наличия кредитной истории.

В свою очередь увеличение статьи «Кредитный риск контрагента» до уровня 168 781 тыс. руб. на конец отчетного периода в основном обусловлено осуществлением Банком сделок РЕПО с Центральным контрагентом.

Показатель Рыночного риска за рассматриваемый период сократился на 6,4%, в целом указанное изменение произошло за счет снижения процентного риска вследствие погашения купонных облигаций Банка России, а также снижения валютного риска в результате сокращения открытых валютных позиций Банка и волатильности курса национальной валюты.

Принимаемый Банком операционный риск, при применении базового индикативного подхода в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала), сократился на 37,3% с 90 295 тыс. руб. по состоянию на 31.12.2018 года до 56 586 тыс. руб. по состоянию на 31.12.2019 года. Величина операционного риска в целях расчета норматива достаточности капитала (собственных средств), соответственно, изменилась с 1 128 688 тыс. руб. до 707 325 тыс. руб.

Показатель существенных и несущественных вложений в инструменты капитала финансовых организаций, отчетные данные которых взвешиваются в порядке, установленном в приложении 1 к Инструкции 180-И, с коэффициентом риска 250 процентов, сократился на 44,5% с 96 448 тыс.руб. по состоянию на 31.12.2018 года до 53 510 тыс. руб. на 31.12.2019 года, что связано с уменьшением уставного капитала дочерней компании S.L. CAPITAL SERVICES LIMITED с 1 388 тыс.долларов США до 786 тыс.долларов США.

Минимальный размер собственных средств (капитала), необходимых на покрытие принимаемых рисков, указанных в таблице, по состоянию на 31.12.2019 года составляет 303 909 тыс. руб., при текущем, имеющемся в распоряжении Банка, объеме собственных средств (капитала) в размере 1 984 406 тыс. руб.

При этом в процессе реализации ВПОДК Банка принимаются во внимание значимые для Банка риски, а также отдельные факторы основных рисков, в полной мере не учитываемые в процессе оценки регуляторной достаточности собственных средств (капитала) Банка в соответствии с Инструкцией 180-И, в том числе:

- количественные (финансовые) риски, прямо или косвенно, связанные с реализацией основных (наиболее значимых) рисков Банка:
  риск ликвидности;
  риск концентрации.
- прочие количественные (финансовые) риски:
  процентный риск банковского портфеля.
- прочие неколичественные (нефинансовые) риски:
  регуляторный риск;

Банк определяет показатели склонности и соответствующий им риск аппетит (предельно допустимая склонность Банка к риску) на каждой фазе цикла деловой активности деятельности, предусмотренной плановыми мероприятиями Банка, как к совокупному (агрегированному) уровню

значимых рисков, так и к отдельным видам значимых для Банка рисков, а также рискам отдельных направлений деятельности и подразделений им соответствующих (владельцев риска), принимая во внимание возможные стрессовые ситуации, характерные деятельности Банка. Соответствующие показатели используются Банком для построения карты значимых для деятельности Банка рисков в целях оперативного и своевременного выявления и предотвращения на различных временных перспективах (фазах цикла деловой активности) потенциальной реализации значимых для деятельности Банка рисков.

Основными органами и структурными подразделениями, участвующими в системе управления рисками и капиталом Банка являются Совет директоров Банка; Правление Банка; Президент Банка; Кредитный комитет (в том числе действующий в сфере управления рисками Банка); Служба управления рисками Банка; Ответственный сотрудник за реализацию (формирование) стратегии развития Банка; Подразделения, оформляющие и обеспечивающие осуществление банковских сделок и операций.

Совет директоров Банка принимает участие в разработке, утверждении и реализации ВПОДК Банка, в том числе утверждает (пересматривает) стратегию развития, а также порядок и стратегию управления рисками и капиталом Банка, 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 Банка, а также контроль за соблюдением ограничений (лимитов) значимых для деятельности Банка рисков и достаточности собственных средств (капитала) как в отношении совокупных (агрегированных) рисков Банка, так и в отношении отдельных видов рисков, отдельных видов рисков по направлениям деятельности и подразделениям им соответствующим (владельцам рисков).

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

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

подразделениям им соответствующим (владельцам рисков), информирует Совет директоров Банка о состоянии системы управления рисками и капиталом Банка.

Кредитный комитет Банка принимает участие в процессе коллегиального принятия решений по вопросам кредитования в Банке (в том числе по вопросам проблемных кредитов) и осуществляя регулярный контроль объемов необходимых Банку собственных средств (капитала) на покрытие значимых рисков, склонности Банка к значимым рискам, а также целевой структуры рисков и максимальных (предельных) объемов рисков, как в разрезе отдельных видов рисков, так и совокупного (агрегированного) объёма соответствующих рисков, в том числе рисков отдельных направлений деятельности и подразделений им соответствующих (владельцев риска) устанавливает (пересматривает) ограничения (лимиты) на уровни предельных потерь (stop loss), ограничения (лимиты) по объему совершаемых операций (сделок) с одним контрагентом и (или) эмитентом (группой связанных контрагентов и (или) эмитентов) и по объему операций (сделок), осуществляемых с отдельными видами финансовых инструментов.

Служба управления рисками осуществляет координацию управления всеми видами рисков, присущих деятельности Банка, в том числе участвует в разработке технологических процессов новых банковских операций; разрабатывает новые методы выявления, идентификации, измерения величины (оценки) и оптимизации уровня рисков Банка; разрабатывает и представляет на рассмотрение Исполнительных органов Банка 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 Банком, а также иным вопросам ВПОДК Банка, включающим вопросы изменений стратегии развития Банка и контроля системы оплаты труда, в том числе по показателям, используемым для отсрочки и корректировки стимулирующих выплат в зависимости от результатов деятельности Банка с учетом уровня рисков, принимаемых Банком, его подразделениями и работниками, а так же изменений стратегии развития Банка, характера и масштаба деятельности Банка; в процессе реализации ВПОДК Банка на постоянной непрерывной основе осуществляет контроль эффективности управления рисками и капиталом Банка при совершении существующих банковских операций; идентифицирует присущие деятельности Банка риски по степени их значимости для деятельности Банка; осуществляет все необходимые процедуры, предусмотренные в Банке, позволяющие обеспечить устойчивое финансовое положение Банка и выполнение установленных Банком России обязательных нормативов деятельности Банка, в том числе в процессе реализации мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка, в частности осуществляет непрерывное определение и контроль величины необходимых Банку 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) объёма рисков Банка, в том числе отдельных направлений деятельности и подразделений им соответствующих (владельцев риска), обеспечивает Органы управления Банком полной, своевременной и достоверной информацией об уровне рисков и состоянии системы управления рисками и капиталом Банка.

Подразделения, оформляющие и обеспечивающие осуществление текущих банковских сделок и операций – действуют в соответствии с установленным порядком совершения банковских операций, по средствам электронных информационных систем Банка 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 Банка и Службу внутреннего аудита Банка.

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

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

С целью информирования Исполнительных органов Банка о состоянии системы управления рисками Служба управления рисками формирует отчеты Президенту и Правлению Банка: «О значимых рисках Банка», «О соблюдении лимитов значимых рисков Банка», «О выполнении обязательных нормативов Банка» и «О размере собственных средств (капитала) и о результатах внутренней оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка»,- на ежемесячной основе; на ежегодной основе: «О результатах выполнения ВПОДК Банка», «О результатах анализа чувствительности (стресс-тестирования) достаточности собственных средств (капитала) Банка к значимым рискам».

Совет директоров заслушивает Президента и рассматривает отчет Службы управления рисками Банка, в том числе содержащий информацию: «О значимых рисках Банка», «О соблюдении лимитов значимых рисков Банка», «О выполнении обязательных нормативов Банка», «О размере собственных средств (капитала) и о результатах внутренней оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка», - не реже одного раза в квартал, отчеты: «О результатах выполнения ВПОДК Банка», «О результатах анализа чувствительности (стресс-тестирования) достаточности собственных средств (капитала) Банка к значимым рискам» - ежегодно.

Отчеты о значимых рисках включают в себя информацию о перечне значимых рисков, их объемах, в том числе в разрезе отдельных направлений деятельности Банка и подразделений им соответствующих (владельцев рисков), распределении собственных средств (капитала) на их покрытие на каждой фазе цикла деловой активности деятельности Банка, определенной плановыми мероприятиями Банка, одновременно учитывая как принятые Банком риски, так и потенциальные риски, а также непредвиденные риски, характерные деятельности Банка, но в полной мере не учитываемые регуляторными методами оценки достаточности собственных средств (капитала).

Отчеты о соблюдении лимитов значимых рисков содержит информацию о соблюдении ограничений (лимитов) значимых для деятельности Банка рисков и склонности Банка к соответствующим рискам, в том числе непредвиденным и потенциальным рискам, базирующихся на оценках возможной потребности Банка в привлечении дополнительного капитала на покрытие значимых рисков и позволяющих обеспечить непрерывное соблюдение обязательных нормативов Банка на различных временных перспективах (фазах цикла деловой активности) реализации плановых мероприятий Банка.

Отчеты о выполнении обязательных нормативов Банка содержит информацию о значениях обязательных нормативах Банка по состоянию на отчетную дату и наличии/отсутствии их превышений в рассматриваемом периоде.

Отчеты о размере собственных средств (капитала) и о результатах внутренней оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка содержат информацию о минимально допустимом уровне достаточности собственных средств (капитала) Банка, а также информацию о регуляторной оценке достаточности собственных средств (капитала) Банка в сравнении с результатами внутренней оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка, в том числе предусматривающей покрытие непредвиденных и потенциальных рисков, связанных с реализацией плановых мероприятий на каждой фазе цикла деловой активности деятельности Банка, а также учитывающей риски и отдельные факторы основных (наиболее значимых) рисков

(кредитный, рыночный, операционный), характерные деятельности Банка, но в полной мере не учитываемые в процессе регуляторной оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Отчеты о результатах выполнения ВПОДК Банка содержат информацию о фактическом выполнении плановых уровней значимых для деятельности Банка рисков, собственных средств (капитала) Банка, достаточности собственных средств (капитала), соответствующей структуры, определенной плановыми мероприятиями Банка.

Отчеты о результатах анализа чувствительности (стресс-тестирования) достаточности собственных средств (капитала) Банка к значимым рискам содержат информацию о тестировании достаточности имеющегося в распоряжении Банка объема собственных средств (капитала) на покрытие значимых рисков на предмет реализации плановых мероприятий Банка в наихудшем стрессовом сценарии развития событий. Стресс-тестирование достаточности собственных средств (капитала) на покрытие значимых для деятельности Банка рисков осуществляется ежегодно, учитывая объемы текущих непредвиденных значимых для деятельности Банка рисков, возникновение которых обусловлено непредвиденным изменением (волантильностью) факторов соответствующих значимых рисков.

Исходя из плановых мероприятий и в целях снижения рисков Банк осуществляет процедуры по минимизации значимых для деятельности Банка рисков, рассматривает возможность перехода от одних альтернатив стратегического развития Банка к иным, осуществляет распределение необходимого Банку объема собственных средств (капитала) на покрытие основных (наиболее значимых) рисков между направлениями деятельности (компенсируя превышенные ограничения (лимиты) за счет невостребованного объёма ограничений (лимитов) иных направлений деятельности Банка), рассматривает возможность увеличения имеющихся в распоряжении Банка собственных средств (капитала), учитывая степень доступности дополнительных источников собственных средств (капитала) Банка.

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

Таблица 3.1. Различия между периметром бухгалтерской консолидации и периметром регуляторной консолидации, а также информация о соотношении статей годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности кредитной организации с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков

(тыс. руб.)

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности	из них:				
			подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	5	6	7	8	9
1	Денежные средства	104 148	104 148			94 485	
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	130 006	130 006				
2.1	Обязательные резервы	25 981	25 981				
3	Средства в кредитных организациях	336 274	198 924	137 350		238 639	
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0				
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 795 360	2 001 457	706 553		320 700	87 350
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0				
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0				
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	21 444	40				
9	Требования по текущему налогу на прибыль	100	100				
10	Отложенный налоговый актив	0	0				
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 735 751	1 478 734				257 017

12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4 969	4 969				
13	Прочие активы	10 583	10 536			2 851	47
14	**14.Всего активов**	**5 138 635**	**3 928 914**	**843 903**	**0**	**656 675**	**344 414**
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0					0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 359 297				1 545 544	813 753
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 359 297				1 545 544	813 753
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 600					3 600
18	Выпущенные долговые обязательства	0					0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0					0
20	Отложенные налоговые обязательства	325 095					325 095
21	Прочие обязательства	110 377				1 337	109 040
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	0					0
23	**Всего обязательств**	**2 798 369**	**0**	**0**	**0**	**1 546 881**	**1 251 488**

Таблица 3.2 Сведения об основных причинах различий между размеров активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и размером требований (обязательств) в отношении которых кредитная организация определяет требования к достаточности капитала.

Номер	Наименование статьи	Всего, из них:	подверженных кредитному риску	включенных в сделки секьюритизации	подверженных кредитному риску контрагента	подверженных рыночному риску
1	2	3	4	5	6	7
1	Балансовая стоимость активов кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 14 таблицы 3.1)	4 794 221	3 928 914	0	843 903	656 675

2	Балансовая стоимость обязательств кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела) 22 таблицы 3.1)		0	0	0	1 546 881
3	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации	4 794 221	3 928 914	0	843 903	-890 206
4	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	57 417	54 727			
5	Различия в оценках					
6	Различия в учете начислений					
7	Различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери					
8	Различие в отражении основных средств и нематериальных активов					
9	Различия в отражении незавершенных расчетов					
10	Прочее					
11	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	4 851 638				

Таблица 3.3 Сведения об обремененных и необремененных активах.

(в тыс. руб.)

№	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	14 060		4 653 094	166 283
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:			21 591	
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями			21 591	
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
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				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях			268 201	
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	14 060		1 666 009	
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			728 287	166 283
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам			145 089	
8	Основные средства			1 564 141	
9	Прочие активы			13 349	

По состоянию на 31.12.2019 года обремененные активы Банка представлены страховым депозитом в VTB Bank (Europe) SE в сумме 13 868 тыс. руб. Иные операции с обременением активов в рассматриваемом периоде не проводились.

Таблица 3.4 Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.

(в тыс. руб.)

№	Наименование показателя	31.12.2019	31.12.2018
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	136 219	414 317
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе	13 868	22 839
2.1	банкам-нерезидентам	13 868	15 892
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	6 947
2.3	физическим лицам - нерезидентам		
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:		
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности		
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности		
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	111 982	519 235
4.1	банков-нерезидентов	21	
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	23 193	426 556
4.3	физических лиц - нерезидентов	88 768	92 679

Изменение в течение 2019 года объема требований и обязательств по операциям с контрагентами – нерезидентами обусловлено следующими факторами:

- снижение остатка средств на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах на 67,12% (в абсолютном выражении на 278 098 тыс. руб.) связано с проведением Банком текущих платежей клиентов и операций кредитования юридических лиц;
- снижение остатка по статье ссуды, предоставленных контрагентам-нерезидентам, за рассматриваемый период составило 39,28% (в абсолютном выражении на 8 971 тыс. руб.), за счет погашения ссуд, предоставленных юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями.
- в рассматриваемом периоде у Банка отсутствовали вложения в долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов;
- снижение остатка средств нерезидентов на 78,43% (в абсолютном выражении на 407 253 тыс. руб.), произошло в основном в результате уменьшения средств на счетах юридических лиц-нерезидентов.

Банк не имеет вложения в ценные бумаги, товары и ПФИ, обращающиеся на рынке, характеризующемся низкой активностью и низкой ликвидностью, справедливая стоимость которых подлежит корректировке в целях расчета рыночного риска в соответствии с Положением Банка России N 511-П (далее - инструменты, обращающиеся на рынке, характеризующемся низкой активностью и низкой ликвидностью; оценочная корректировка) и Положением Банка России N 509-П.

Таблица 3.7 Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала.

(в тыс. руб.)

№	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, в %-тах	Требования к резидентам РФ и иностранных государств		Анти-цикли-ческая надбавка, процент	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклической надбавки
			балансовая стоимость	требования, взвешенные по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7
1	Российская Федерация	0,0	761 070	797 630		
2	Соединенные Штаты Америки	0,0	2 877	2 877		
3	Королевство Бельгии	0,0	40	60		
	Сумма		---	---		
	Итого		**763 987**	**800 567**		

Требования к контрагентам, являющимся резидентами стран, в отношении которых Инструкцией 180-И установлена ненулевая величина антициклической надбавки, по состоянию на 31.12.2019 года отсутствовали.

Раздел IV. Кредитный риск.

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

Кредитный риск является основным для деятельности Банка количественным (финансовым) видом риска и, согласно решению ВРИО Президента Банка от 23 декабря 2019 года, является значимым для деятельности Банка.

В течение 2019 года кредитный риск рассматривался Банком в целях распределения собственных средств (капитала) Банка на его покрытие.

Служба управления рисками Банка не реже одного раза в год осуществляет идентификацию значимости для деятельности Банка кредитного риска путем сопоставления показателя значимости кредитного риска в соответствии с установленными в Банке критериями идентификации значимости основных (наиболее значимых) количественных (финансовых) рисков и представляет соответствующую идентификацию Президенту Банка на утверждение.

Величина (оценка) кредитного риска 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 от 28.06.2017г. №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 23.10.2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее по тексту Положения 590-П и Положения 611-П соответственно). 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 Банка, снижение вероятности такого рода потерь и увеличение соответствующего дохода.

Управление кредитным риском включает в себя ряд мероприятий, направленных на:

- выявление, измерение величины (оценку), идентификацию, агрегирование, мониторинг и контроль кредитного риска;
- непрерывный мониторинг изменения склонности Банка к кредитному риску, а также изменения его значимости для деятельности Банка и объемов, необходимых Банку собственных средств (капитала) на его покрытие;
- осуществление процедур анализа чувствительности (стресс-тестирования) собственных средств (капитала) Банка к значимому кредитному риску;
- принятие мер по поддержанию кредитного риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов, вкладчиков и участников Банка.

Для ограничения и регулирования кредитного риска в 2019 году Банком применялись следующие методы:

1. Ограничение максимальной (предельной) величины (оценки) кредитного риска, как совокупного (агрегированного) кредитного риска, так и кредитного риска отдельных направлений деятельности Банка
2. Ограничение величины активов Банка взвешиваемых по уровню кредитного риска;
3. Ограничение на величину непредвиденного кредитного риска (показателя VaR) по значимому для Банка кредитному риску;
4. Ограничение необходимого Банку объема собственных средств (капитала) на покрытие значимого для Банка кредитного риска, как совокупного кредитного риска, так и кредитного риска отдельных направлений деятельности Банка и подразделений им соответствующих (владельцев риска);
5. Ограничение показателей склонности Банка 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 Н6), ограничение концентрации крупных кредитных рисков (на одного заемщика и группу связанных заемщиков (норматив Н7), определяемые в соответствии с Инструкцией 180-И, а также иных обязательных нормативов Банка России, регулирующих размер концентрации кредитного риска Банка: норматив концентрации на связанных с Банком лиц (Н25), норматив концентрации кредитного риска на инсайдеров Банка (Н10.1), норматив концентрации вложений Банка в акции других юридических лиц (Н12). Значения соответствующих нормативов в 2019 году не превышали их предельных значений, установленных Банком России;
8. Ограничение чрезмерной концентрации кредитных требований Банка по секторам экономики и географическим зонам;
9. Определение уровней сигнальных значений установленных ограничений (лимитов).

   В целях оперативного реагирования Органов управления Банка и максимального исключения потенциальной возможности утраты Банком достаточности собственных средств (капитала) в перспективе, Банк осуществлял контроль установленных уровней сигнальных значений на типы ограничений, используемых в целях контроля подверженности Банка значимому кредитному риску.

В целях максимального исключения остаточного кредитного риска (риск того, что применяемые Банком методы снижения риска могут не дать ожидаемого эффекта в связи с

реализацией в отношении принятого обеспечения правового риска или риска ликвидности), в рамках определения необходимого Банку объема собственных средств (капитала) на покрытие значимого для Банка кредитного риска, в процессе реализации ВПОДК дополнительно учитывалась возможность снижения стоимости обеспечения в связи с реализацией в отношении принятого обеспечения правового риска и (или) риска ликвидности.

Необходимый Банку объём собственных средств (капитала) на покрытие значимого кредитного риска определяется Банком учитывая каждую фазу цикла деловой активности деятельности, предусмотренную плановыми мероприятиями Банка, как на покрытие значимого для деятельности Банка кредитного риска и его факторов, учитываемых в процессе оценки регуляторной достаточности собственных средств (капитала) в соответствии с Инструкцией 180-И, а также Положением 611-П, так и факторов потенциального и непредвиденного кредитного риска, в полной мере не учитываемых соответствующими нормативными документами Банка России.

Совет директоров Банка ежегодно принимает участие в разработке, утверждении и реализации ВПОДК Банка в части управления кредитным риском при условии выполнения ВПОДК и соблюдения установленных ограничений (лимитов) значимого кредитного риска, в том числе в стрессовом сценарии реализации плановых мероприятий Банка, утверждает плановые мероприятия Банка, и следующие соответствующие им плановые уровни, являющиеся основой для определения необходимого Банку объема собственных средств (капитала) на покрытие значимого для деятельности Банка кредитного риска:

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

Основными органами и структурными подразделениями, участвующими в системе управления кредитным риском являются Совет директоров Банка; Правление Банка; Президент Банка; Кредитный комитет (в том числе действующий в сфере управления рисками Банка); Служба управления рисками Банка; Ответственный сотрудник за реализацию (формирование) стратегии развития Банка; Подразделения, оформляющие и обеспечивающие осуществление банковских сделок и операций.

Совет директоров Банка принимает участие в разработке, утверждении и реализации ВПОДК Банка, в том числе утверждает (пересматривает) стратегию развития, а также порядок и стратегию управления кредитным риском Банка, включая наихудший стрессовый сценарий реализации мероприятий, предусмотренных стратегией развития и соответствующие принятой стратегии развития плановые уровни достаточности собственных средств (капитала), в рамках целевой структуры рисков устанавливает максимальный (предельный) объем кредитного риска, при этом осуществляет регулярный контроль за эффективностью ВПОДК Банка, а также контроль за соблюдением ограничений (лимитов) значимого для деятельности Банка кредитного риска и достаточности собственных средств (капитала) как в отношении отдельного кредитного риска, так и в отношении кредитного риска по направлениям деятельности и подразделениям им соответствующим (владельцам рисков).

Правление Банка обеспечивает реализацию порядка и стратегии управления кредитным риском, установленной Советом директоров Банка, и выполнение ВПОДК Банка, в том числе позволяющих обеспечить отсутствие угроз снижения достаточности собственных средств (капитала) Банка до уровней предельных минимальных значений, установленных Банком России, а также осуществляет регулярный контроль за эффективностью ВПОДК Банка,

соблюдением ограничений (лимитов) значимого для деятельности Банка кредитного риска и достаточности собственных средств (капитала) как в отношении отдельного кредитного риска, так и кредитного риска по направлениям деятельности и подразделениям им соответствующим (владельцам риска).

Президент Банка осуществляет управление текущей деятельностью Банка с учетом требований системы управления кредитным риском, в частности, с учетом информации содержащейся во внутренней отчётности Службы управления рисками Банка, формируемой в рамках ВПОДК Банка, утверждает идентификацию кредитного риска по степени его значимости для деятельности Банка, а также определяет полномочия и ответственность структурных подразделений и (или) ответственных лиц, осуществляющих управление кредитным риском Банка и порядок взаимодействия между ними, обеспечивает доведение ВПОДК Банка до сведения всех сотрудников Банка, деятельность которых связана с принятием и управлением кредитным риском Банка, осуществляет регулярный контроль за эффективностью ВПОДК Банка, соблюдением ограничений (лимитов) значимого для деятельности Банка кредитного риска и достаточности собственных средств (капитала) как в отношении отдельного кредитного риска, так и кредитного риска по направлениям деятельности Банка и подразделениям им соответствующим (владельцам риска), информирует Совет директоров Банка о состоянии системы управления кредитным риском Банка.

Кредитный комитет Банка принимает участие в процессе коллегиального принятия решений по вопросам кредитования в Банке (в том числе по вопросам проблемных кредитов) и осуществляя регулярный контроль объемов необходимых Банку собственных средств (капитала) на покрытие значимого кредитного риска, склонности Банка к значимому кредитному риску, а также максимального (предельного) объема кредитного риска, установленного Советом директоров Банка в рамках целевой структуры рисков, как в разрезе отдельного кредитного риска, так и кредитного риска отдельных направлений деятельности и подразделений им соответствующих (владельцев риска) устанавливает (пересматривает) ограничения (лимиты) на уровни предельных потерь (stop loss), ограничения (лимиты) по объему совершаемых операций (сделок) с одним контрагентом и (или) эмитентом (группой связанных контрагентов и (или) эмитентов) и по объему операций (сделок), осуществляемых с отдельными видами финансовых инструментов.

Служба управления рисками осуществляет координацию управления кредитным риском, в том числе участвует в разработке технологических процессов новых банковских операций; разрабатывает новые методы выявления, идентификации, измерения величины (оценки) и оптимизации уровня кредитного риска Банка; разрабатывает и представляет на рассмотрение Исполнительных органов Банка предложения или 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, а также иным вопросам ВПОДК Банка, включающим вопросы изменений стратегии развития Банка и контроля системы оплаты труда, в том числе по показателям, используемым для отсрочки и корректировки стимулирующих выплат в зависимости от результатов деятельности Банка с учетом уровня кредитного риска, принимаемого Банком, его подразделениями и работниками, а так же изменений стратегии развития Банка, характера и масштаба деятельности Банка; в процессе реализации ВПОДК Банка на постоянной непрерывной основе осуществляет контроль эффективности управления кредитным риском Банка при совершении существующих банковских операций; идентифицирует кредитный риск по степени его значимости для деятельности Банка; осуществляет все необходимые процедуры, предусмотренные в Банке, позволяющие обеспечить устойчивое финансовое положение Банка и выполнение

установленных Банком России обязательных нормативов деятельности Банка, в том числе в процессе реализации мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка, в частности осуществляет непрерывное определение и контроль величины необходимых Банку собственных средств (капитала) на покрытие значимого кредитного риска, принимая во внимание максимальный (предельный) объем кредитного риска, установленный Советом директоров Банка в рамках целевой структуры рисков, как в разрезе отдельного кредитного риска, так и кредитного риска по направлениям деятельности и подразделениям им соответствующим (владельцам риска), обеспечивает Органы управления Банком полной, своевременной и достоверной информацией об уровне кредитного риска и состоянии системы управления кредитным риском Банка.

Ответственный сотрудник за реализацию (формирование) стратегии развития Банка – формирует стратегию развития Банка на будущие периоды, в том числе с учетом требований, установленных стратегией и порядком управления кредитным риском Банка.

Руководитель кредитного департамента Банка 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), осуществляет контроль установленных ограничений (лимитов) по объемам операций (сделок), подверженных кредитному риску, при совершении текущих банковских операций (сделок), обеспечивает 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, Кредитный комитет Банка (действующий, в том числе в сфере управления рисками), Службу управления рисками Банка и Службу внутреннего аудита Банка, осуществляет постоянную актуализацию внутренних документов и процедур кредитного департамента в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации, и (или) нормативными актами Банка России, выносит предложения и рекомендации Руководителю Службы управления рисками Банка по совершенствованию системы управления кредитным риском Банка, совместно со Службой управления рисками Банка участвует в разработке плана корректирующих мероприятий по устранению последствий кредитного риска Банка, осуществляет контроль информационной безопасности, в том числе, обеспечения сохранности конфиденциальной информации и коммерческой тайны.

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

Служба управления рисками формирует внутреннюю отчетность о подверженности Банка кредитному риску, которая в режиме реального времени, по средствам электронных информационных систем Банка, доступна Президенту Банка, членам Правления Банка, членам Кредитного комитета, действующего в Банке в сфере управления рисками, а также Службе внутреннего аудита Банка.

В целях регулярного информирования Исполнительных органов Банка о состоянии системы управления кредитным риском Служба управления рисками формирует отчеты Президенту и Правлению Банка, содержащие информацию о значимости кредитного риска, соблюдении ограничений (лимитов) значимого кредитного риска, выполнении обязательных нормативов Банка, регулирующих размер кредитного риска, размере собственных средств

(капитала) и о результатах внутренней оценки достаточности собственных средств (капитала) на покрытие значимого для деятельности Банка кредитного риска,- на ежемесячной основе; на ежегодной основе - отчеты, содержащие информацию о результатах выполнения ВПОДК Банка в отношении значимого для деятельности Банка кредитного риска, о результатах анализа чувствительности (стресс-тестирования) достаточности собственных средств (капитала) Банка к значимому кредитному риску.

Совет директоров не реже одного раза в квартал заслушивает Президента о следующей информации, содержащейся в отчете Службы управления рискам: о значимости для деятельности Банка кредитного риска, о соблюдении ограничений (лимитов) значимого для деятельности Банка кредитного риска, выполнении обязательных нормативов Банка, регулирующих размер кредитного риска, размере собственных средств (капитала) и о результатах внутренней оценки достаточности собственных средств (капитала) на покрытие значимого для деятельности Банка кредитного риска, при этом об информации по результатам выполнения ВПОДК Банка в отношении значимого кредитного риска и результатам анализа чувствительности (стресс-тестирования) достаточности собственных средств (капитала) Банка к значимому кредитному риску - ежегодно.

Отчёт Службы управления рисками Банка содержит информацию о значимости для деятельности Банка кредитного риска, соблюдении ограничений (лимитов) значимого для деятельности Банка кредитного риска, выполнении обязательных нормативов, регулирующих размер кредитного риска, текущих результатах выполнения ВПОДК Банка в части управления значимым кредитным риском, размере собственных средств (капитала) и о результатах внутренней оценки достаточности собственных средств (капитала) на покрытие значимого для деятельности Банка кредитного риска.

Отчеты о результатах выполнения ВПОДК Банка содержат информацию о фактическом выполнении плановых уровней значимого для деятельности Банка кредитного риска и достаточности собственных средств (капитала), определенных бизнес-моделью Банка.

Отчеты о результатах анализа чувствительности (стресс-тестирования) достаточности собственных средств (капитала) Банка к значимым рискам содержат информацию о тестировании достаточности имеющегося в распоряжении Банка объема собственных средств (капитала) на покрытие значимого для деятельности Банка кредитного риска на предмет реализации плановых мероприятий в наихудшем стрессовом сценарии развития событий.

Банк не применяет 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.

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 31.12.2019 года отсутствуют.

Таблица 4.1 Информация об активах, подверженных кредитному риску.

(в тыс. руб.)

№	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	194 121	X	3 588 447	987 208	2 795 360
2	Долговые ценные бумаги	X		X			
3	Внебалансовые позиции	X		X	58 162	745	57 417
4	**Итого**	**X**	**194 121**	**X**	**3 646 610**	**987 953**	**2 852 778**

Таблица 4.1.2 Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П.

№	Наименование показателя	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	6 599	50	3 300	35	2 310	-15	-990
1.1	ссуды	6 599	50	3 300	35	2 310	-15	-990
2	Реструктурированные ссуды							
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:							
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							

Таблица 4.2 Изменение балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта.

(в тыс. руб.)

№	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
	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)	189 143
	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)	44 907
	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)	39 929
	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	
	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	
	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)	194 121

Методы снижения кредитного риска

Методы снижения кредитного риска

В случае превышения значений ограничений (лимитов) кредитного риска и (или) их сигнальных значений в Банке 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 Банка от одних альтернатив стратегического развития к иным альтернативам, распределение ограничений (лимитов) необходимого Банку 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 объёма ограничений (лимитов) иных направлений деятельности Банка и подразделений им соответствующих (владельцев риска), увеличение имеющегося в распоряжении Банка размера 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 том числе 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 Банка кредитного риска осуществляется мониторинг величины дополнительной чувствительности собственных средств (капитала) Банка к остаточному кредитному риску. Ограничение величины чувствительности собственных средств (капитала) Банка к остаточному кредитному риску осуществляется в рамках определения необходимого Банку объема собственных средств (капитала) на покрытие кредитного риска.

Таблица 4.3 Методы снижения кредитного риска.

(в тыс. руб.)

№	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	2 795 360						
2	Долг. ценные бумаги							
3	Всего, из них:	2 795 360						
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)							

Таблица 4.4 Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу.

(в тыс. руб.)

№	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств)				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), в %-тах
		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	1 527 202	-	1 527 202	-	293 385	10.82
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	214 071	-	212 792	-	131 224	4.84
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	2 851	-	2 851	-	2 851	0.11
6	Юридические лица	196 000	48 360	96 040	47 802	146 842	5.42
7	Розничные заемщики (контрагенты)	1 137 198	9 803	598 501	9 615	642 192	23.69
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	-	-	-	-	-	-
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	-	-	-	-	-	-
10	Вложения в акции	40	-	40	-	61	0.00
11	Просроченные требования (обязательства)	22 156	-	-	-	-	-
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	346 071	-	4 969	-	7 453	0.27
13	Прочие	1 488 150	-	1 486 519	-	1 486 519	54.84
14	**Всего**	**4 933 739**	**58 163**	**3 928 914**	**57 417**	**2 707 527**	**100.00**

Таблица 4.5 Кредитные требования (обязательства), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска.

(в тыс. руб.)

№	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств) из них с коэффициентом риска:									Всего
1	2	0%	20%	50%	100%	110%	130%	150%	170%	250%	
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	1 233 817	-	-	293 385	-	-	-	-	-	**1 527 202**
2	Субъекты РФ, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	10 116	146 951	55 725	-	-	-	-	-	**212 792**
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	2 851	-	-	-	-	-	**2 851**
6	Юридические лица	-	-	-	143 843	-	-	-	-	-	**143 843**
7	Розничные заемщики (контрагенты)	2 690	-	-	535 040	-	751	63 666	5 620	349	**608 116**
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Вложения в акции	-	-	-	-	-	-	40	-	-	**40**
11	Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	-	-	-	-	-	-	4 969	-	-	**4 969**
13	Прочие	-	-	-	1 486 519	-	-	-	-	-	**1 486 519**
14	**Всего**	**1 236 507**	**10 116**	**146 951**	**2 517 362**	**-**	**751**	**68 675**	**5 620**	**349**	**3 986 331**

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 Банка 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 Банком по соответствующему активу. Размер резерва определяется категорией качества, к которой относится актив с учетом корректирующей суммы обеспечения по соответствующему активу.

Измерение величины (оценка) кредитного риска Банка, в том числе кредитного риска контрагента, базируется на достоверной информации, а выводы и рекомендации по снижению риска обосновываются точными аналитическими расчетами.

Финансовое положение контрагента (заемщика, эмитента, должника) оценивается с периодичностью, установленной соответствующими внутрибанковскими методиками, сотрудниками Кредитного департамента или иного подразделения Банка, ответственного за обеспечение осуществления банковских операций с контрагентом (заемщиком, эмитентом, должником).

Служба управления рисками Банка не реже одного раза в год осуществляет идентификацию значимости для деятельности Банка кредитного риска контрагента путем анализа показателя значимости кредитного риска контрагента в соответствии с установленными в Банке критериями идентификации значимости основных (наиболее значимых) количественных (финансовых) рисков и представляет соответствующую идентификацию Президенту Банка на утверждение.

Согласно решению ВРИО Президента Банка от 23 декабря 2019 года о перечне значимых для деятельности Банка рисков, кредитный риск контрагента не является значимым для деятельности Банка риском.

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

Ограничения (лимиты) кредитного риска контрагента позволяют, как обеспечить текущую приемлемую величину (оценку) риска, так и ограничить склонность Банка к значимому кредитному риску контрагента и объём необходимых Банку собственных средств (капитала) на покрытие значимого для деятельности Банка кредитного риска контрагента, рамками соответствующего риск-аппетита, базирующегося на оценках потребности Банка в привлечении дополнительного капитала на покрытие значимого для деятельности Банка кредитного риска контрагента, позволяющего обеспечить исключения потенциальных угроз снижения достаточности собственных средств (капитала) до уровней минимальных значений, установленных Банком России, в том числе в процессе реализации мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка.

Компетенция утверждения ограничений (лимитов) на объемы операций (сделок), подверженных кредитному риску, устанавливается за Советом директоров Банка или Кредитным комитетом, действующим в Банке, в том числе в сфере управления рисками:

- 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).
- Контроль ограничений (лимитов) по операциям (сделкам) с отдельным контрагентом и (или) эмитентом (группой связанных контрагентов и (или) эмитентов) определяется Кредитным комитетом Банка, действующим в Банке, в том числе в сфере управления рисками).
- Ограничение величины рисковых операций (сделок) с контрагентами Банка – 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 кредитного риска контрагента, определяемых в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И. Банк может устанавливать ограничения (лимиты) проведения операций, не связанные с нормативным регулированием.

Мероприятия по восстановлению превышенных значений ограничений (лимитов) 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 Банка от одних альтернатив стратегического развития к иным альтернативам;
  - распределение ограничений (лимитов) необходимого Банку 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 объёма ограничений (лимитов) иных направлений деятельности Банка и подразделений им соответствующих (владельцев риска);

– увеличение имеющихся в распоряжении Банка величины собственных средств (капитала).

Таблица 5.8 Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента.

(в тыс. руб.)

№	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	168 781
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:		
3	внебиржевые ПФИ		
4	биржевые ПФИ		
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	706 553	141 311
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента		
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение		X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	107 350	21 470
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 взноса 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		

В целях оценки объема необходимых Банку собственных средств (капитала) на покрытие кредитного риска контрагента Банк применяет регуляторные подходы, предусмотренные методами оценки достаточности собственных средств (капитала) на покрытие рисков и определяемые в соответствии с порядком установленным Инструкцией 180-И.

Банк не применяет внутренние модели, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента. В 2019 году Банк не заключал на внебиржевом рынке договоров, являющихся производными финансовыми инструментами.

Банк 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)).

По состоянию на 31.12.2019 года, в качестве обеспечения по сделкам РЕПО с НКО НКЦ (АО), Банком получены Клиринговые сертификаты участия на сумму 707 300 тыс.руб.лей.

По состоянию на 31.12.2019 года сделки с ПФИ отсутствуют.

Раздел VI. Риск секьюритизации.

За рассматриваемый период Банк не осуществлял сделок секьюритизации.

Раздел VII. Рыночный риск.

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.

Рыночный риск является основным для деятельности Банка количественным (финансовым) видом риска и, согласно решению ВРИО Президента Банка от 23 декабря 2019 года о перечне значимых для деятельности Банка рисков, является значимым для деятельности Банка.

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 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" (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).

При этом измерение величины (оценка) рыночного валютного риска осуществляется 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».

Служба управления рисками Банка не реже одного раза в год осуществляет идентификацию значимости для деятельности Банка рыночного риска путем сопоставления показателя значимости рыночного риска Банка с установленными в Банке критериями идентификации значимости основных (наиболее значимых) количественных (финансовых) рисков и представляет соответствующую идентификацию рыночного риска Президенту Банка на утверждение.

Определение необходимого Банку объёма собственных средств (капитала) на покрытие значимого рыночного риска и склонности Банка к значимому рыночному риску осуществляется путем реализации ВПОДК Банка, учитывая каждую фазу цикла деловой активности деятельности, предусмотренную плановыми мероприятиями Банка, как в отношении значимого рыночного риска и его факторов, учитываемых в процессе регуляторной оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. №180-И «Об обязательных нормативах банков», так и факторов непредвиденного рыночного риска, характерных деятельности Банка, но в полной мере не учитываемых соответствующим нормативным документом Банка России.

Контроль ограничений (лимитов) рыночного риска Банка осуществляется Службой управления рисками Банка на постоянной ежедневной основе.

В Банке 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 Банка;
- 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 Банка за счет

невостребованного объёма ограничений (лимитов) иных направлений деятельности Банка ;

- страхование;
- иные меры, в том числе предусматривающие переход Банка от одних альтернатив стратегического развития к иным альтернативам, распределение ограничений (лимитов) необходимого Банку 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 объёма ограничений (лимитов) иных направлений деятельности Банка и подразделений им соответствующих (владельцев риска), увеличение имеющихся в распоряжении Банка величины собственных средств (капитала).

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

Служба внутреннего аудита в соответствии с утвержденным годовым планом проверок осуществляет мониторинг функционирования и эффективности системы управления рисками и капиталом Банка), а также исполнения органами и структурными подразделениями, участвующими в системе управления рисками и капиталом Банка, установленных порядком и стратегией управления рыночным риском мероприятий.

Основными органами и структурными подразделениями, участвующими в системе управления рыночным риском являются Совет директоров Банка; Правление Банка; Президент Банка; Кредитный комитет (в том числе действующий в сфере управления рисками Банка); Служба управления рисками Банка; Ответственный сотрудник за реализацию (формирование) стратегии развития Банка; Подразделения, оформляющие и обеспечивающие осуществление банковских сделок и операций.

Совет директоров Банка принимает участие в разработке, утверждении и реализации ВПОДК Банка, в том числе утверждает (пересматривает) стратегию развития, а также порядок и стратегию управления рыночным риском Банка, включая наихудший стрессовый сценарий реализации мероприятий, предусмотренных стратегией развития и соответствующие принятой стратегии развития плановые уровни достаточности собственных средств (капитала), в рамках целевой структуры рисков устанавливает максимальный (предельный) объем рыночного риска, при этом осуществляет регулярный контроль за эффективностью ВПОДК Банка, а также контроль за соблюдением ограничений (лимитов) значимого для деятельности Банка рыночного риска и достаточности собственных средств (капитала) как в отношении отдельного рыночного риска, так и в отношении рыночного риска по направлениям деятельности и подразделениям им соответствующим (владельцам рисков).

Правление Банка обеспечивает реализацию порядка и стратегии управления рыночным риском, установленной Советом директоров Банка, и выполнение ВПОДК Банка, в том числе позволяющих обеспечить отсутствие угроз снижения достаточности собственных средств (капитала) Банка до уровней предельных минимальных значений, установленных Банком России, а также осуществляет регулярный контроль за эффективностью ВПОДК Банка, соблюдением ограничений (лимитов) значимого для деятельности Банка рыночного риска и достаточности собственных средств (капитала) как в отношении отдельного рыночного риска, так и рыночного риска по направлениям деятельности и подразделениям им соответствующим (владельцам риска).

Президент Банка осуществляет управление текущей деятельностью Банка с учетом требований системы управления рыночным риском, в частности, с учетом информации содержащейся во внутренней отчётности Службы управления рисками Банка, формируемой в рамках ВПОДК Банка, утверждает идентификацию рыночного риска по степени его значимости для деятельности Банка, а также определяет полномочия и ответственность структурных подразделений и (или) ответственных лиц, осуществляющих управление рыночным риском Банка и порядок взаимодействия между ними, обеспечивает доведение ВПОДК Банка до сведения всех сотрудников Банка, деятельность которых связана с принятием и управлением рыночным риском Банка, осуществляет регулярный контроль за эффективностью ВПОДК Банка, соблюдением ограничений (лимитов) значимого для деятельности Банка рыночного риска и достаточности собственных средств (капитала) как в отношении отдельного рыночного риска, так и рыночного риска по направлениям деятельности Банка и подразделениям им соответствующим (владельцам риска), информирует Совет директоров Банка о состоянии системы управления рыночным риском Банка.

Кредитный комитет Банка, действующий в Банке в сфере управления рисками, принимает участие в процессе коллегиального принятия решений об установлении ограничений (лимитов) на объемы операций (сделок), провоцирующих возникновение у Банка рыночного риска, уровней предельных потерь по операциям (сделкам), подверженным рыночному риску и иным действиям, влияющим на принятие Банком рыночного риска.

Служба управления рисками осуществляет координацию управления рыночным риском, в том числе участвует в разработке технологических процессов новых банковских операций; разрабатывает новые методы выявления, идентификации, измерения величины (оценки) и оптимизации уровня рыночного риска Банка; разрабатывает и представляет на рассмотрение Исполнительных органов Банка предложения или 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, а также иным вопросам ВПОДК Банка, включающим вопросы изменений стратегии развития Банка и контроля системы оплаты труда, в том числе по показателям, используемым для отсрочки и корректировки стимулирующих выплат в зависимости от результатов деятельности Банка с учетом уровня рыночного риска, принимаемого Банком, его подразделениями и работниками, а так же изменений стратегии развития Банка, характера и масштаба деятельности Банка; в процессе реализации ВПОДК Банка на постоянной непрерывной основе осуществляет контроль эффективности управления рыночным риском Банка при совершении существующих банковских операций; идентифицирует рыночный риск по степени его значимости для деятельности Банка; осуществляет все необходимые процедуры, предусмотренные в Банке, позволяющие обеспечить устойчивое финансовое положение Банка и выполнение установленных Банком России обязательных нормативов деятельности Банка, в том числе в процессе реализации мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка, в частности осуществляет непрерывное определение и контроль величины необходимых Банку собственных средств (капитала) на покрытие значимого рыночного риска, принимая во внимание максимальный (предельный) объем рыночного риска, установленный Советом директоров Банка в рамках целевой структуры рисков, как в разрезе отдельного рыночного риска, так и рыночного риска по направлениям деятельности и подразделениям им соответствующим (владельцам риска), обеспечивает Органы управления Банком полной, своевременной и достоверной информацией об уровне рыночного риска и состоянии системы управления рыночным риском Банка.

Ответственный сотрудник за реализацию (формирование) стратегии развития Банка – формирует стратегию развития Банка на будущие периоды, в том числе с учетом требований, установленных стратегией и порядком управления рыночным риском Банка.

Руководители Департамента операций с ценными бумагами Банка / Валютного департамента Банка обеспечивают осуществление Банком операций (сделок) с финансовыми инструментами Банка, подверженными рыночному риску, 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), осуществляют контроль установленных ограничений (лимитов) по объемам операций (сделок), подверженных рыночному риску, при совершении текущих банковских операций (сделок), 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, Кредитный комитет Банка (действующий, в том числе в сфере управления рисками), Службу управления рисками Банка и Службу внутреннего аудита Банка, 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 Банка по совершенствованию системы управления рыночным риском Банка, совместно со Службой управления рисками Банка участвуют в разработке плана корректирующих мероприятий по устранению последствий рыночного риска Банка, осуществляют контроль информационной безопасности, в том числе, обеспечения сохранности конфиденциальной информации и коммерческой тайны.

Функции осуществления внутреннего контроля за эффективностью управления рыночным риском осуществляет *Служба внутреннего аудита Банка*.

Внутренняя отчетность о подверженности Банка рыночному риску формируется Службой управления рисками Банка в целях оперативного контроля Органами управления Банка подверженности Банка рыночному риску на регулярной ежедневной основе в электронной форме на основании балансовых данных предыдущего закрытого операционного дня и дальнейших планов стратегического развития Банка, утвержденных Советом директоров Банка.

Служба управления рисками формирует внутреннюю отчетность о подверженности Банка рыночному риску, которая в режиме реального времени, по средствам электронных информационных систем Банка, доступна Президенту Банка, членам Правления Банка, членам Кредитного комитета, действующего в Банке в сфере управления рисками, а также Службе внутреннего аудита Банка.

В целях регулярного информирования Исполнительных органов Банка о состоянии системы управления рыночным риском Служба управления рисками формирует отчеты Президенту и Правлению Банка, содержащие информацию о значимости рыночного риска, соблюдении ограничений (лимитов) значимого рыночного риска, выполнении обязательных нормативов Банка, регулирующих размер рыночного риска, размере собственных средств (капитала) и о результатах внутренней оценки достаточности собственных средств (капитала) на покрытие значимого для деятельности Банка рыночного риска - на ежемесячной основе; на ежегодной основе - отчеты, содержащие информацию о результатах выполнения ВПОДК Банка в отношении значимого для деятельности Банка рыночного риска, о результатах анализа чувствительности (стресс-тестирования) достаточности собственных средств (капитала) Банка к значимому рыночному риску.

Совет директоров не реже одного раза в квартал заслушивает Президента о следующей информации, содержащейся в отчете Службы управления рискам: о значимости для деятельности

Банка рыночного риска, о соблюдении ограничений (лимитов) значимого для деятельности Банка рыночного риска, выполнении обязательных нормативов Банка, регулирующих размер рыночного риска, размере собственных средств (капитала) и о результатах внутренней оценки достаточности собственных средств (капитала) на покрытие значимого для деятельности Банка рыночного риска, при этом об информации по результатам выполнения ВПОДК Банка в отношении значимого рыночного риска и результатам анализа чувствительности (стресс-тестирования) достаточности собственных средств (капитала) Банка к значимому рыночному риску - ежегодно.

Отчёт Службы управления рисками Банка содержит информацию о значимости для деятельности Банка рыночного риска, соблюдении ограничений (лимитов) значимого для деятельности Банка рыночного риска, выполнении обязательных нормативов, регулирующих размер рыночного риска, текущих результатах выполнения ВПОДК Банка в части управления значимым рыночным риском, размере собственных средств (капитала) и о результатах внутренней оценки достаточности собственных средств (капитала) на покрытие значимого для деятельности Банка рыночного риска.

Отчеты о результатах выполнения ВПОДК Банка содержат информацию о фактическом выполнении плановых уровней значимого для деятельности Банка рыночного риска и достаточности собственных средств (капитала), определенных бизнес-моделью Банка.

Отчеты о результатах анализа чувствительности (стресс-тестирования) достаточности собственных средств (капитала) Банка к значимым рискам содержат информацию о тестировании достаточности имеющегося в распоряжении Банка объема собственных средств (капитала) на покрытие значимого для деятельности Банка рыночного риска на предмет реализации плановых мероприятий в наихудшем стрессовом сценарии развития событий.

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

Таблица 7.1 Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода.

(в тыс. руб.)

№	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	-
2	фондовый риск (общий или специальный)	-
3	валютный риск	161 743
4	товарный риск	-
Опционы:		
		-
5	упрощенный подход	-
6	метод дельта-плюс	-
7	сценарный подход	-
8	Секьюритизация	-
9	**Всего:**	**161 743**

По состоянию на 31.12.2019 г. Банк подвержен исключительно рыночному валютному риску, составившему 12 939 тыс. руб. (с учетом коэффициента 12,5, применяемого в рамках расчета нормативов достаточности капитала, рыночный валютный риск составил 161 743 тыс. руб.), при этом открытые позиции Банка, подверженные рыночному фондовому риску, рыночному процентному риску, рыночному товарному риску отсутствовали.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска.

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

Операционный риск является основным для деятельности Банка количественным (финансовым) видом риска и, согласно решению ВРИО Президента Банка от 23 декабря 2019 года о перечне значимых для деятельности Банка рисков является значимым для деятельности Банка.

Основной целью управления операционным риском Банка является поддержание принимаемого Банком риска на уровне, обеспечивающим стабильную финансовую устойчивость Банка, в том числе в процессе достижения установленных стратегических целей и исключения угрозы интересам кредиторов и вкладчиков Банка.

Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и собственных средств (капитала) на основе уменьшения (исключения) возможных, в том числе непредвиденных и потенциальных убытков.

В рамках измерения подверженности Банка операционному риску Банк использует Регуляторный подход к количественной оценке риска, которым измерение величины (оценка) операционного риска, определяется в соответствии с Положением Банка России № 652-П от 03.09.2018 года «О порядке расчета размера операционного риска» и используется Банком в целях реализации следующих процедур:

- расчета значений нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка (нормативов Н1.х), определяемых в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 года №180-И «Об обязательных нормативах банков»;
- идентификации значимости операционного риска для деятельности Банка в соответствии с показателем значимости и критериями идентификации значимости основных (наиболее значимых) количественных (финансовых) рисков, предусмотренных в Банке;
- реализации ВПОДК Банка, предусмотренных в Банке, в том числе определения объёма необходимых Банку собственных средств (капитала) на покрытие значимого для деятельности Банка операционного риска, а также выявления возможной потребности Банка в привлечении дополнительного капитала и склонности Банка к соответствующему риску на каждой фазе цикла деловой активности деятельности, предусмотренной плановыми мероприятиями Банка, как в целом по Банку, так и в разрезе отдельных направлений деятельности и подразделений им соответствующих (владельцев риска).

Служба управления рисками Банка (Ответственный сотрудник) не реже одного раза в год осуществляет идентификацию значимости для деятельности Банка операционного риска путем сопоставления показателя значимости операционного риска Банка с установленными в Банке критериями идентификации значимости основных (наиболее значимых) количественных (финансовых) рисков и представляет соответствующую идентификацию операционного риска Президенту Банка на утверждение.

Службой управления рисками Банка (Ответственным сотрудником) на постоянной основе осуществляется мониторинг и контроль операционного риска Банка: мониторинг и контроль величины (оценки) операционного риска Банка, рассчитанной на основе регуляторного подхода; мониторинг оснований изменения значимости для деятельности Банка операционного риска; мониторинг и контроль величины необходимых Банку собственных средств (капитала) на покрытие значимого для деятельности Банка операционного риска, величины потребности Банка в собственных средствах (капитале) и склонности Банка к значимому для деятельности Банка

операционному риску, как в отношении отдельно операционного риска Банка, так и в разрезе отдельных направлений деятельности Банка и подразделений им соответствующих (владельцев риска); мониторинг и контроль склонности Банка к операционному риску, рассчитанной в соответствии со стандартизированным подходом; мониторинг индикаторов факторов возникновения событий операционного риска Банка, в том числе в разрезе реализованных и потенциальных событий операционных убытков, а также контроль формирования эффективной системы агрегации данных по событиям операционного риска Банка в составе аналитической базы данных о понесенных операционных убытках.

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

Первый уровень (низший) осуществляют руководители структурных подразделений Банка, включающий контроль уровня операционного риска Банка, 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 Банка; контроль информационной безопасности, в том числе, обеспечение сохранности конфиденциальной информации и коммерческой тайны.

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

Третий уровень (высший) осуществляют Исполнительные органы Банка, включающий контроль максимальной (предельной) величины (оценки) операционного риска Банка, определяемой в соответствии с регуляторным методами измерения величины (оценки) операционного риска и установленной Советом директоров Банка в рамках целевой структуры рисков Банка; контроль значимости операционного риска для деятельности Банка; контроль склонности Банка к значимому для деятельности Банка операционному риску, как в отношении отдельного операционного риска Банка, так и в разрезе отдельных направлений деятельности Банка и подразделений им соответствующих (владельцев риска); контроль необходимого Банку объема собственных средств (капитала) и величины возможной потребности Банка в привлечении дополнительного капитала на покрытие значимого для деятельности Банка операционного риска; контроль за полнотой и периодичностью формируемых Руководителем Службы управления

рисками Банка отчетов о: значимости для деятельности Банка операционного риска; соблюдении ограничений (лимитов) значимого для деятельности Банка операционного риска; размере собственных средств (капитала) и о результатах внутренней оценки достаточности собственных средств (капитала) на покрытие значимого для деятельности Банка операционного риска, результатах выполнения ВПОДК Банка в отношении значимого для деятельности Банка операционного риска, результатах анализа чувствительности (стресс-тестирования) достаточности собственных средств (капитала) на покрытие значимого для деятельности Банка операционного риска; контроль эффективности системы управления операционным риском Банка и соответствия осуществляемых процедур управления операционным риском характеру и масштабам деятельности Банка, в том числе соблюдения стратегии, порядка, правил и процедур управления операционным риском Банка.

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

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

Служба внутреннего аудита Банка проводит периодические проверки состояния системы контроля и деятельности структурных подразделений Банка в сфере управления операционным риском Банка.

В целях минимизации (исключения) значимого для деятельности Банка 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 Банка законодательства Российской Федерации, установленных в Банке внутренних правил и процедур;
- обеспечение беспрепятственного доступа сотрудников Банка к актуальной информации по законодательству Российской Федерации и внутренним документам Банка;
- организация дополнительного контроля формируемых документов до их исполнения (принцип «двух пар глаз», «двойной подписи» и т.п.);
- повышение квалификации сотрудников Банка в сфере управления операционными рисками Банка ;
- стимулирование работников Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень операционного риска Банка;
- 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);
- иные меры, в том числе предусматривающие переход Банка от одних альтернатив стратегического развития к иным альтернативам, распределение ограничений (лимитов) необходимого Банку 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 объёма ограничений (лимитов) иных направлений деятельности Банка и подразделений им соответствующих (владельцев риска), увеличение имеющихся в распоряжении Банка величины собственных средств (капитала).

Основными органами и структурными подразделениями, участвующими в системе управления операционным риском являются Совет директоров Банка; Правление Банка; Президент Банка; Служба управления рисками Банка (Ответственный сотрудник); Ответственный сотрудник за реализацию (формирование) стратегии развития Банка; Подразделения, оформляющие и обеспечивающие осуществление банковских сделок и операций.

Совет директоров Банка принимает участие в разработке, утверждении и реализации ВПОДК Банка, в том числе утверждает (пересматривает) стратегию развития, а также порядок и стратегию управления операционным риском Банка, включая наихудший стрессовый сценарий реализации мероприятий, предусмотренных стратегией развития и соответствующие принятой стратегии развития плановые уровни достаточности собственных средств (капитала), в рамках целевой структуры рисков устанавливает максимальный (предельный) объем операционного риска, при этом осуществляет регулярный контроль за эффективностью ВПОДК Банка, а также контроль за соблюдением ограничений (лимитов) значимого для деятельности Банка операционного риска и достаточности собственных средств (капитала) как в отношении отдельного операционного риска, так и в отношении операционного риска по направлениям деятельности и подразделениям им соответствующим (владельцам рисков).

Правление Банка обеспечивает реализацию порядка и стратегии управления операционным риском, установленной Советом директоров Банка, и выполнение ВПОДК Банка, в том числе позволяющих обеспечить отсутствие угроз снижения достаточности собственных средств (капитала) Банка до уровней предельных минимальных значений, установленных Банком России, а также осуществляет регулярный контроль за эффективностью ВПОДК Банка, соблюдением ограничений (лимитов) значимого для деятельности Банка операционного риска и достаточности собственных средств (капитала) как в отношении отдельного операционного риска, так и операционного риска по направлениям деятельности и подразделениям им соответствующим (владельцам риска).

Президент Банка осуществляет управление текущей деятельностью Банка с учетом требований системы управления операционным риском, в частности, с учетом информации содержащейся во внутренней отчётности Службы управления рисками Банка, формируемой в рамках ВПОДК Банка, утверждает идентификацию операционного риска по степени его значимости для деятельности Банка, а также определяет полномочия и ответственность структурных подразделений и (или) ответственных лиц, осуществляющих управление операционным риском Банка и порядок взаимодействия между ними, обеспечивает доведение ВПОДК Банка до сведения всех сотрудников Банка, деятельность которых связана с принятием и управлением операционным риском Банка, осуществляет регулярный контроль за эффективностью ВПОДК Банка, соблюдением ограничений (лимитов) значимого для деятельности Банка операционного риска и достаточности собственных средств (капитала) как в отношении отдельного операционного риска, так и операционного риска по направлениям деятельности Банка и подразделениям им соответствующим (владельцам риска), информирует Совет директоров Банка о состоянии системы управления операционным риском Банка.

Служба управления рисками осуществляет координацию управления операционным риском, в том числе участвует в разработке технологических процессов новых банковских операций; разрабатывает новые методы выявления, идентификации, измерения величины (оценки) и оптимизации уровня операционного риска Банка; разрабатывает и представляет на рассмотрение Исполнительных органов Банка предложения или рекомендации по принятию мер, направленных на изменение уровня и структуры операционного риска, в том числе рекомендации по проведению операций перераспределения операционного риска, а также иным вопросам ВПОДК Банка, включающим вопросы изменений стратегии развития Банка и контроля системы оплаты труда, в том числе по показателям, используемым для отсрочки и корректировки стимулирующих выплат в зависимости от результатов деятельности Банка с учетом уровня операционного риска, принимаемого Банком, его подразделениями и работниками, а так же изменений стратегии развития Банка, характера и масштаба деятельности Банка; в процессе реализации ВПОДК Банка на постоянной непрерывной основе осуществляет контроль эффективности управления операционным риском Банка при совершении существующих банковских операций; идентифицирует операционный риск по степени его значимости для деятельности Банка; осуществляет все необходимые процедуры, предусмотренные в Банке, позволяющие обеспечить устойчивое финансовое положение Банка и выполнение установленных Банком России обязательных нормативов деятельности Банка, в том числе в процессе реализации мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка, в частности осуществляет непрерывное определение и контроль величины необходимых Банку собственных средств (капитала) на покрытие значимого операционного риска, принимая во внимание максимальный (предельный) объем операционного риска, установленный Советом директоров Банка в рамках целевой структуры рисков, как в разрезе отдельного операционного риска, так и операционного риска по направлениям деятельности и подразделениям им соответствующим (владельцам риска), обеспечивает Органы управления Банком полной, своевременной и достоверной информацией об уровне операционного риска и состоянии системы управления операционным риском Банка.

Ответственный сотрудник за реализацию (формирование) стратегии развития Банка – формирует стратегию развития Банка на будущие периоды, в том числе с учетом требований, установленных стратегией и порядком управления операционным риском Банка.

Руководители структурных подразделений Банка по средствам электронных информационных систем Банка 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 Банка на уровне структурного подразделения и, в части выполнения работниками, предусмотренных банковскими стандартами процедур, влияющих на состояние и размер операционного риска Банка; 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 Банка и Службу внутреннего аудита Банка; 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 операционного риска Банка; выносят предложения и рекомендации Руководителю Службы управления рисками Банка по совершенствованию системы управления операционным риском Банка; совместно со Службой управления рисками Банка участвуют в разработке плана корректирующих мероприятий по устранению последствий операционного риска Банка; выявляют события операционного риска на уровне структурных подразделений Банка 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 Банка осуществляет контроль эффективности системы управления операционным риском Банка путем осуществления, в соответствии с утвержденным годовым планом проверок, независимой проверки и оценки эффективности принятой в Банке системы управления операционным риском Банка.

Внутренняя отчетность о подверженности Банка операционному риску формируется Службой управления рисками Банка в целях оперативного контроля Органами управления Банка подверженности Банка операционному риску на регулярной ежедневной основе в электронной форме на основании балансовых данных предыдущего закрытого операционного дня и дальнейших планов стратегического развития Банка, утвержденных Советом директоров Банка.

Служба управления рисками формирует внутреннюю отчетность о подверженности Банка операционному риску, которая в режиме реального времени, по средствам электронных информационных систем Банка, доступна Президенту Банка, членам Правления Банка, членам Кредитного комитета, действующего в Банке в сфере управления рисками, а также Службе внутреннего аудита Банка.

В целях регулярного информирования Исполнительных органов Банка о состоянии системы управления операционным риском Служба управления рисками формирует отчеты Президенту и Правлению Банка, содержащие информацию о значимости операционного риска, соблюдении ограничений (лимитов) значимого операционного риска, выполнении обязательных нормативов Банка, регулирующих размер операционного риска, размере собственных средств (капитала) и о результатах внутренней оценки достаточности собственных средств (капитала) на покрытие значимого для деятельности Банка операционного риска - на ежемесячной основе; на ежегодной основе - отчеты, содержащие информацию о результатах выполнения ВПОДК Банка в отношении значимого для деятельности Банка операционного риска, о результатах анализа чувствительности (стресс-тестирования) достаточности собственных средств (капитала) Банка к значимому операционному риску.

Совет директоров не реже одного раза в квартал заслушивает Президента о следующей информации, содержащейся в отчете Службы управления рискам: о значимости для деятельности Банка операционного риска, о соблюдении ограничений (лимитов) значимого для деятельности Банка операционного риска, выполнении обязательных нормативов Банка, регулирующих размер операционного риска, размере собственных средств (капитала) и о результатах внутренней оценки

достаточности собственных средств (капитала) на покрытие значимого для деятельности Банка операционного риска, при этом об информации по результатам выполнения ВПОДК Банка в отношении значимого операционного риска и результатам анализа чувствительности (стресс-тестирования) достаточности собственных средств (капитала) Банка к значимому операционному риску - ежегодно.

Отчёт Службы управления рисками Банка содержит информацию о значимости для деятельности Банка операционного риска, соблюдении ограничений (лимитов) значимого для деятельности Банка операционного риска, выполнении обязательных нормативов, регулирующих размер операционного риска, текущих результатах выполнения ВПОДК Банка в части управления значимым операционным риском, размере собственных средств (капитала) и о результатах внутренней оценки достаточности собственных средств (капитала) на покрытие значимого для деятельности Банка операционного риска.

Отчеты о результатах выполнения ВПОДК Банка содержат информацию о фактическом выполнении плановых уровней значимого для деятельности Банка операционного риска и достаточности собственных средств (капитала), определенных плановыми мероприятиями Банка.

Отчеты о результатах анализа чувствительности (стресс-тестирования) достаточности собственных средств (капитала) Банка к значимым рискам содержат информацию о тестировании достаточности имеющегося в распоряжении Банка объема собственных средств (капитала) на покрытие значимого для деятельности Банка операционного риска на предмет реализации плановых мероприятий в наихудшем стрессовом сценарии развития событий.

По состоянию на 31.12.2019 года размер требований к капиталу в отношении операционного риска, определяемых в соответствии с регуляторным подходом (базовым индикативным подходом) составил 56 586 тыс. руб. (с учетом коэффициента 12,5, применяемого в рамках расчета нормативов достаточности капитала, операционный риск составил 707 325 тыс. руб.).

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.

Под процентным риском банковского портфеля понимается риск ухудшения финансового положения Банка 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 Банка прочим количественным (финансовым) видом риска.

Основной целью управления процентным риском банковского портфеля является поддержание принимаемого Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами 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 Банка;
- идентификации значимости процентного риска банковского портфеля для деятельности Банка;
- измерения величины (оценки) процентного риска банковского портфеля;
- регулярного мониторинга процентного риска банковского портфеля и оснований для изменения его идентификации по степени значимости для деятельности Банка;

- принятия решений, обеспечивающих поддержание стабильной финансовой устойчивости Банка в перспективе, в том числе в процессе реализации мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка.

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

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере процентного риска банковского портфеля Банка;
- ограничение значимого для деятельности Банка 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 Банка процентного риска банковского портфеля.

Мониторинг процентного риска банковского портфеля Банка осуществляется Службой управления рисками Банка на ежедневной основе путем анализа текущей структуры и состава процентно-чувствительных активов и пассивов Банка, в том числе их сбалансированности по срокам размещения и привлечения.

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

Служба управления рисками Банка в отношении Банка осуществляет оперативный ежедневный контроль возможного (потенциального) негативного изменения величины чувствительности собственных средств (капитала) Банка к изменению процентных ставок.

Контроль ограничений (лимитов) процентного риска Банка осуществляет Служба управления рисками Банка на непрерывной ежедневной основе.

Банк, 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:

- использования инструментов хеджирования (заключение противоположных операций (сделок) провоцирующим повышенный процентный риск банковского портфеля);
- ограничение (прекращение) операций, провоцирующих повышенный процентный риск;
- стимулирование отдельных типов (видов) операций, способствующих сокращению на сроках размещения/привлечения денежных средств процентного ГЭПа;
- иные методы, в том числе предусматривающие переход Банка от одних альтернатив стратегического развития к иным альтернативам, распределение ограничений (лимитов) необходимого Банку 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 объёма ограничений (лимитов) иных направлений деятельности Банка и подразделений им соответствующих (владельцев риска), увеличение имеющихся в распоряжении Банка величины собственных средств (капитала).

Основными органами и структурными подразделениями, участвующими в системе управления процентным риском банковского портфеля являются Совет директоров Банка; Правление Банка; Президент Банка; Служба управления рисками Банка; Ответственный сотрудник

за реализацию (формирование) стратегии развития Банка; Подразделения, оформляющие и обеспечивающие осуществление банковских сделок и операций.

Совет директоров Банка принимает участие в разработке, утверждении и реализации ВПОДК Банка в части управления процентным риском банковского портфеля; осуществляет контроль за эффективностью ВПОДК Банка, осуществляет регулярный контроль за соблюдением ограничений (лимитов) и достаточностью собственных средств (капитала), как в отношении отдельного процентного риска банковского портфеля, так и процентного риска банковского портфеля отдельных направлений деятельности Банка и подразделений им соответствующих (владельцев риска); в оперативном порядке по мере выявления превышений ограничений (лимитов) и (или) их сигнальных значений, в том числе ограничений (лимитов) отдельного процентного риска банковского портфеля, а также процентного риска банковского портфеля отдельных направлений деятельности и подразделений им соответствующих (владельцев риска), на основании информации полученной от Президента Банка, подготовленной в том числе с учетом рекомендаций Службы управления рисками Банка, утверждает мероприятия, позволяющие устранить соответствующие превышения.

Правление Банка обеспечивает реализацию стратегии и порядка управления процентным риском банковского портфеля, установленных Советом директоров Банка, и выполнение ВПОДК Банка; осуществляет контроль за эффективностью ВПОДК Банка в отношении процентного риска банковского портфеля; осуществляет контроль за соблюдением ограничений (лимитов) и достаточностью собственных средств (капитала), как в отношении отдельного процентного риска банковского портфеля, так и в отношении процентного риска отдельных направлений деятельности Банка и подразделений им соответствующих (владельцев риска); в оперативном порядке по мере выявления превышений установленных ограничений (лимитов), в том числе ограничений (лимитов) отдельного процентного риска банковского портфеля, процентного риска банковского портфеля по направлениям деятельности и подразделениям им соответствующим (владельцам риска), учитывая информацию, предоставленную Службой управления рисками Банка, принимает решение о вынесении Президентом Банка на утверждение Совета директоров Банка мероприятий, позволяющих устранять соответствующие превышения.

Президент Банка осуществляет управление текущей деятельностью Банка с учетом требований системы управления процентным риском банковского портфеля, в частности информации, содержащейся во внутренней отчётности Службы управления рисками Банка, формируемой в рамках ВПОДК Банка в части управления процентным риском банковского портфеля; осуществляет контроль за соблюдением ограничений (лимитов) и достаточностью собственных средств (капитала) как в отношении отдельного процентного риска банковского портфеля, так и процентного риска банковского портфеля отдельных направлений деятельности Банка и подразделений им соответствующих (владельцев риска); Информирует Совет директоров Банка о состоянии системы управления процентным риском банковского портфеля Банка; в оперативном порядке по мере выявления превышений сигнальных значений установленных ограничений (лимитов), в том числе ограничений (лимитов) отдельного процентного риска банковского портфеля, процентного риска банковского портфеля по направлениям деятельности и подразделениям им соответствующим (владельцам риска), учитывая информацию предоставленную Службой управления рисками Банка, информирует о соответствующих обстоятельствах Совет директоров Банка и выносит на утверждение Совета директоров Банка мероприятия, позволяющие устранять соответствующие превышения.

Служба управления рисками осуществляет координацию управления процентным риском банковского портфеля; осуществляет все необходимые процедуры, предусмотренные в Банке и

позволяющие обеспечить устойчивое финансовое положение Банка и выполнение установленных Банком России обязательных нормативов деятельности Банка в перспективе, в том числе в процессе реализации мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка, в частности определение и контроль также максимального (предельного) объема процентного риска банковского портфеля в рамках целевой структуры рисков, установленной Советом директоров Банка, а также объема, необходимых Банку, собственных средств (капитала) на покрытие процентного риска банковского портфеля, в том числе отдельного процентного риска банковского портфеля и объемов процентного риска банковского портфеля отдельных направлений деятельности Банка и подразделений им соответствующих (владельцев риска); Информирует Исполнительные органы Банка о состоянии системы управления процентным риском банковского портфеля.

Ответственный сотрудник за реализацию (формирование) стратегии развития Банка – формирует стратегию развития Банка на будущие периоды, в том числе с учетом требований, установленных стратегией и порядком управления операционным риском Банка.

Руководители структурных подразделений Банка, обеспечивающие совершение банковских сделок и операций, деятельность которых связана с принятием Банком рисков по средствам электронных информационных систем Банка осуществляют контроль установленных ограничений (лимитов) 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 на уровне структурного подразделения и, в части выполнения работниками, предусмотренных банковскими стандартами процедур, влияющих на состояние и размер процентного риска банковского портфеля Банка; на постоянной основе 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 Банка и Службу внутреннего аудита Банка; осуществляют постоянную актуализацию внутренних документов и процедур структурных подразделений в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации, и (или) нормативными актами Банка России; выносят предложения и рекомендации Руководителю Службы управления рисками Банка по совершенствованию системы управления процентным риском банковского портфеля; осуществляют контроль информационной безопасности, в том числе, обеспечения сохранности конфиденциальной информации и коммерческой тайны.

Служба внутреннего аудита осуществляет оценку эффективности управления процентным риском банковского портфеля в Банке, в том числе: 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 информации, контроль информационного взаимодействия Органов управления Банка и сотрудников Банка в процессе управления процентным риском банковского портфеля, включая соблюдение периодичности представления Органам управления Банка полной, своевременной и достоверной информации о величине (оценке) процентного риска банковского портфеля и состоянии системы управления процентным риском банковского портфеля Банка в целом.

Служба управления рисками Банка регулярно составляет отчеты о состоянии системы управления процентным риском банковского портфеля, содержащие точную, необходимую и своевременную (актуальную) информацию.

Формируемые отчеты посредством электронных информационных систем Банка представляются Руководителю Службы управления рисками Банка в следующем порядке:

Ежедневный отчет о системе управления процентным риском банковского портфеля содержит: Сведения о склонности Банка к процентному риску банковского портфеля, в том числе о соблюдении установленного Правлением Банка ограничения (лимита) и его сигнального значения на сроке размещения/привлечения денежных средств до одного года;

Результаты анализа возможного (потенциального) негативного изменения величины чувствительности собственных средств (капитала) Банка к изменению процентных ставок, в том числе о соблюдении, установленного Правлением Банка ограничения (лимита) и его сигнального значения; Сведения о величине (оценке) и объеме необходимых Банку собственных средств (капитала) на покрытие процентного риска банковского портфеля.

Внутренняя отчетность о подверженности Банка процентному риску банковского портфеля формируется Руководителем Службы управления рисками Банка в целях оперативного контроля Органами управления Банка подверженности Банка процентному риску банковского портфеля на регулярной ежедневной основе в электронной форме на основании балансовых данных предыдущего закрытого операционного дня и дальнейших планов стратегического развития Банка, утвержденных Советом директоров Банка.

Внутренняя отчетность о подверженности Банка процентному риску банковского портфеля в режиме реального времени, по средствам электронных информационных систем Банка, доступна Президенту Банка, членам Правления Банка, Службе внутреннего аудита Банка и включает следующее:

Отчёт Службы управления рисками Банка, в том числе содержащий информацию о:

- значимости для деятельности Банка процентного риска банковского портфеля;
- соблюдении ограничений (лимитов) процентного риска банковского портфеля Банка;
- текущих результатах выполнения ВПОДК Банка в части управления процентным риском банковского портфеля;
- размере собственных средств (капитала) и о результатах внутренней оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка, в том числе на покрытие процентного риска банковского портфеля.

По результату формирования плановых мероприятий Банка, но не реже одного раза в год, Служба управления рисками Банка формирует Отчёт о результатах анализа чувствительности (стресс-тестирования) достаточности собственных средств (капитала) Банка к значимым рискам в стрессовом сценарии реализации плановых мероприятий Банка, в том числе содержащий информацию о:

- значимости для деятельности Банка процентного риска банковского портфеля;
- соблюдении ограничений (лимитов) процентного риска банковского портфеля Банка;
- результатах выполнения ВПОДК Банка в отношении процентного риска банковского портфеля;
- размере собственных средств (капитала) и о результатах внутренней оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка на покрытие процентного риска банковского портфеля.

Представление Органам управления Банка информации, содержащейся во внутренней отчетности о подверженности Банка процентному риску банковского портфеля, осуществляется в следующем порядке:

Отчёт Службы управления рисками Банка (в форме пояснительной Руководителя Службы управления рисками Банка к соответствующей внутренней форме отчетности Службы управления рисками Банка в рамках ВПОДК), в том числе содержащий информацию о значимости для Банка процентного риска банковского портфеля; соблюдении ограничений (лимитов) процентного риска банковского портфеля Банка; размере собственных средств (капитала) и о результатах внутренней оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка на покрытие процентного риска банковского портфеля представляется Правлению и Президенту Банка (представляется копия

соответствующего Отчета) не реже одного раза в месяц Руководителем Службы управления рисками Банка, Совету директоров Банка не реже одного раза в квартал Президентом Банка.

Отчёт Службы управления рисками Банка (в форме пояснительной Руководителя Службы управления рисками Банка к соответствующей внутренней форме отчетности Службы управления рисками Банка в рамках ВПОДК), содержащий информацию о результатах выполнения ВПОДК Банка в отношении процентного риска банковского портфеля представляется Правлению и Президенту Банка ежегодно Руководителем Службы управления рисками Банка, Совету директоров Банка ежегодно Президентом Банка.

Отчёт Службы управления рисками Банка (в форме пояснительной Руководителя Службы управления рисками Банка к соответствующей внутренней форме отчетности Службы управления рисками Банка в рамках ВПОДК), в том числе содержащий информацию о результатах анализа чувствительности (стресс-тестирования) достаточности собственных средств (капитала) Банка к процентному риску банковского портфеля представляется Правлению и Президенту Банка ежегодно по результату формирования плановых мероприятий Банка (внесения изменений в плановые мероприятия Банка), Руководителем Службы управления рисками Банка. Совету директоров Банка ежегодно по результату формирования плановых мероприятий Банка (внесения изменений в плановые мероприятия Банка), Президентом Банка.

В Отчет Службы управления рисками Банка (в форме пояснительной Руководителя Службы управления рисками Банка к соответствующей внутренней форме отчетности Службы управления рисками Банка в рамках ВПОДК), представляемый Органам управления Банка и содержащий информацию о значимости для Банка процентного риска банковского портфеля, дополнительно включается аналитическая информация о текущем состоянии процентных ставок на рынке банковских услуг и об их изменениях, а также мнение (экспертная оценка) аналитиков об изменении процентных ставок в перспективе.

Величина (оценка) процентного риска банковского портфеля и соответствующий необходимый Банку объем собственных средств (капитала) на покрытие непредвиденного процентного риска банковского портфеля определяется на основании данных чувствительности собственных средств (капитала) Банка к изменению процентных ставок (изменение чистого процентного дохода, при изменении процентных ставок на заданную величину базисных пунктов) на сроке до одного года, рассчитываемой в соответствии с регуляторным подходом, предусмотренным порядком для составления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», установленного Указанием Банка России от 8 октября 2018 года N 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Источниками процентного риска банковского портфеля, в том числе могут являться:

- несбалансированность по срокам погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной или с плавающей процентной ставкой;
- изменение процентной маржи по финансовым инструментам, не имеющим существенных различий по своим характеристикам - как разницы между полученными и уплаченными процентами;
- широкое применение опционных и иных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами, ценными бумагами и пр.), в том числе порождающими риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

Изменение (увеличение или уменьшение) уровня процентных ставок на заданную величину, используемую в целях измерения величины (оценки) процентного риска банковского портфеля является допущением и составляет 200 базисных пунктов, при этом в процессе ежедневного анализа чувствительности чистого процентного дохода |ΔЧПД|, а также процедур стресс-тестирования, указанная величина принимается в размере 400 базисных пунктов.

Таблица. Сведения о риске процентной ставки.

(в тыс. руб.)

№	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	2 040 963	127 550	224 422	398 462
2	Внебалансовые требования	1 046 712	0	0	0
	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	3 087 675	127 550	224 422	398 462
3	Балансовые пассивы	841 636	893 812	117 971	215 828
4	Внебалансовые обязательства	1 051 081	0	816	1 632
	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	1 892 717	893 812	118 787	217 460
	Совокупный ГЭП	1 194 958	-766 262	105 635	181 002
	Изменение чистого процентного дохода:				
	+ 200 базисных пунктов	22 903	-12 771	1 320	905
	- 200 базисных пунктов	-22 903	12 771	-1 320	-905
	временной коэффициент				

По состоянию на 31.12.2019 года влияние процентного риска на финансовый результат и капитал Банка на сроке до одного года в результате сдвига кривой доходности на 200 б.п. составляет величину в размере 905 тыс. руб. – по всем инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, 1 821 тыс. руб. – по финансовым инструментам, номинированным в рублях РФ, 773 тыс. руб. – по финансовым инструментам, номинированным в долларах США, 0,4 тыс. руб. – по финансовым инструментам, номинированным в евро.

Таблица. Изменение чистого процентного дохода во временном интервале до 1 года в разрезе валют.

(в тыс. руб.)

№	Валюта	Код валюты	Изменение (+/-)	
			+ 200 б.п	- 200 б.п.
1	2	3	4	5
1	Общее изменение		+ 905,0	- 905,0
2	Рубль РФ	643	+1 820,9	-1 820,9
3	Доллар США	840	- 772,6	+ 772,6
4	Евро	978	- 0,4	+ 0,4

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности.

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

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

Принимая во внимание специфичность риска ликвидности, Банк признаёт риск ликвидности постоянно значимым для деятельности Банка риском, прямо или косвенно связанным с реализацией основных значимых для деятельности Банка рисков.

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

Система управления ликвидностью Банка включает в себя три основные составляющие:

- система управления текущей платежной позицией Банка;
- система управления ликвидностью баланса Банка, а также оперативный контроль перспективной ликвидности Банка посредством платежного календаря “cash flaw”;
- система распределения собственных средств (капитала) Банка на покрытие риска ликвидности.

Система управления текущей платежной позицией направлена на поддержание положительной платежной позиции во всех видах валют в настоящий момент и в будущем с учетом денежного потока, при реализации вероятного сценария событий.

Система управления ликвидностью баланса Банка направлена на обеспечение выполнения Банком своих обязательств в случае возникшей необходимости либо невозможности осуществления новых видов операций при прогнозируемой степени ликвидности рынка.

Система распределения собственных средств (капитала) Банка на покрытие риска ликвидности призвана обеспечить в процессе реализации плановых мероприятий необходимый Банку объем собственных средств (капитала), позволяющий исключить потенциальную возможность утраты Банком достаточности собственных средств (капитала) в результате возникновения у Банка проблем с ликвидностью, в том числе в результате реализации основных (наиболее значимых) и иных значимых для деятельности Банка рисков, одновременно принимая во внимание влияние потенциальной реализации риска ликвидности на объемы значимого для деятельности Банка риска концентрации.

Органом управления Банка, непосредственно ответственным за управление текущей платежной позицией и осуществляющим контроль текущей платежной позиции, является Президент Банка. В качестве исходных данных для анализа текущей платежной позиции Банка используются сведения, предоставляемые подразделениями Банка.

Для оперативного управления ликвидностью в течение операционного дня осуществляется непрерывная корректировка данных по результатам собственных и клиентских операций, данных о движении денежных средств, в том числе о любых вложениях и иных операциях Банка, проводимых в текущем дне. Оперативная информация по ликвидности представляется Президенту Банка, Руководителю Валютного департамента и Руководителю Службы управления рисками Банка регулярно.

Для сбора и анализа информации о состоянии ликвидности используется информационная система, которая является частью системы по управлению деятельностью Банка: автоматизированная бухгалтерская программа, электронная отчетность (финансовая и бухгалтерская), информационные системы Bloomberg и прочее.

В рамках указанной информационной системы подразделения Банка предоставляют Президенту Банка, Руководителю Валютного департамента и Руководителю Службы управления

рисками Банка необходимую информацию для обеспечения анализа состояния текущей платежной позиции Банка.

Соответствующая информация по состоянию платежных позиций Банка на конец предыдущего операционного банковского дня предоставляется ежедневно до момента закрытия предшествующего операционного банковского дня.

В случае нарушения текущей платежной позиции Руководитель валютного департамента (либо лицо, его замещающее) немедленно докладывает об этом членам Исполнительных органов Банка, Президент Банка осуществляет незамедлительное информирование Совета директоров Банка о соответствующих обстоятельствах. В данной ситуации решения, принимаемые Правлением Банка, являются приоритетными для выполнения всеми подразделениями Банка.

Руководитель валютного департамента, согласованно действуя со всеми структурными подразделениями Банка, принимает все необходимые меры по недопущению или ликвидации нарушения текущей платежной позиции. Нарушений текущей платежной позиции Банка в 2019 году не возникало.

Мониторинг и анализ состояния ликвидности баланса Банка и динамики ее изменения производится Службой управления рисками Банка в отношении Банка на ежедневной основе.

В целях оперативного выявления возможного негативного изменения показателей ликвидности Банка на различных временных перспективах, Служба управления рисками Банка на регулярной основе, но не реже одного раза в неделю, формирует данные платежного календаря Банка (cash flaw) по кредитам, депозитам, а также иным банковским операциям.

В процессе анализа ликвидности по срокам погашения, учитывается возможный риск изменения срочности требований и обязательств в случае негативного для Банка развития событий, связанных с состоянием рынка, положением должников, кредиторов, иными обстоятельствами, влияющими на состояние ликвидности, в частности ликвидность Банка на соответствующих сроках размещения / привлечения денежных средств корректируется на предполагаемый отток денежных средств в результате увеличения неликвидных активов (вероятность переноса ссуды 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.

В отношении риска долгосрочной ликвидности, Банк осуществляет определение дополнительного объема необходимых Банку собственных средств (капитала) на покрытие значимого риска ликвидности в целях поддержания стабильной долгосрочной финансовой устойчивости и достаточности собственных средств (капитала), в том числе в процессе реализации мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка.

Принимая во внимание специфичность и важность риска ликвидности, Служба управления рисками Банка в целях устранения потенциальных угроз утраты достаточности собственных средств (капитала) Банка в результате возможной реализации риска ликвидности, в том числе в сочетании с иными значимыми для деятельности Банка рисками, на ежедневной основе осуществляет контроль следующих показателей:

- показателей склонности к риску ликвидности, в том числе на различных временных перспективах (фазах цикла деловой активности);
- дополнительного необходимого Банку объема собственных средств (капитала) на покрытие риска ликвидности (дополнительной потребности в капитале) на различных временных перспективах (фазах цикла деловой активности).

В процессе реализации мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка, превышение предельных значений склонности к риску ликвидности, не допускается.

Таблица. Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения.

(в тыс. руб.)

Наименование показателя	Срок востребования									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ	501 859	501 859	3 552 410	3 552 410	3 552 410	3 652 785	3 730 142	3 781 179	4 060 397	4 180 340
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1 581 295	1 581 295	3 381 448	3 733 241	3 755 279	3 984 431	4 048 855	4 206 343	4 222 598	4 551 510
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ГАРАНТИИ	2 690	2 690	2 690	2 690	2 690	4 399	10 374	10 374	10 374	58 162
ИЗБЫТОК (ДЕФИЦИТ) ЛИКВИДНОСТИ	-1 082 126	-1 082 126	168 272	-183 521	-205 559	-336 045	-329 087	-435 538	-172 575	-429 332
КОЭФФИЦИЕНТ ИЗБЫТКА (ДЕФИЦИТА) ЛИКВИДНОСТИ, В %-ТАХ	-68,4	-68,4	5,0	-4,9	-5,5	-8,4	-8,1	-10,4	-4,1	-9,4

Источниками покрытия дефицита ликвидности, в том числе могут являться:

- 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 Банка;
- привлечение средств по операциям РЕПО;
- сделки по привлечению средств Банка России.
- Безвозмездная финансовая помощь Банку его участниками и иными лицами;
- иные мероприятия, в том числе предусматривающие переход Банка от одних альтернатив стратегического развития к иным альтернативам, распределение ограничений (лимитов) необходимого Банку 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 объёма ограничений (лимитов) иных направлений деятельности Банка и подразделений им соответствующих (владельцев риска), увеличение имеющихся в распоряжении Банка величины собственных средств (капитала).

В целях принятия решений в случае возникновения конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью, возникающего, в том числе, из-за низкой доходности ликвидных активов либо высокой стоимости привлекаемых ресурсов, Банк придерживается следующих принципов:

- использует метод общего фонда средств, в основе которого лежит принцип объединения всех ресурсов. Совокупные средства распределяются между теми видами активов, которые считаются наиболее доходными при приемлемом уровне риска. Для осуществления

конкретной активной операции не имеет значения из какого источника поступили средства пока их размещение содействует достижению установленных целей.

- не менее 15% совокупных активов должны находиться в высоколиквидной форме, т.е. должен поддерживаться достаточный уровень резервов ликвидности первой очереди (сумма остатков на счетах в Банке России, кассе, остатков на счетах НОСТРО в банках высшей категории надежности, средств, находящихся в расчетах на организованном рынке ценных бумаг за вычетом покупной ликвидности, т.е. превышение объема привлеченных к выданным однодневным МБК (сроком 1 день для рабочих дней и до 3-х дней для предвыходных дней).
- планировать ликвидность, воздействуя на срочную структуру активов, то есть, применяя «ступенчатость» погашения кредитов и возврата инвестированных средств (поддержание сбалансированной позиции по срокам и суммам привлеченных и размещенных средств).

В целях определения устойчивости Банка и его ликвидности к влиянию стрессовых ситуаций в 2019 году Служба управления рисками Банка ежедневно осуществляла сценарный анализ риска ликвидности.

Система сценарного анализа включала тесты на оценку результатов деятельности Банка при изменении условий его деятельности в соответствии с используемым прогнозным сценарием.

Сценарный анализ риска ликвидности осуществлялся по одному из трех сценариев (стандартный сценарий, сценарий кризиса в Банке, сценарий кризиса рынка), выбор которого зависел от текущей ситуации на рынках и экономической ситуации в стране.

Сценарии устанавливаются в рамках процедур управления рисками и капиталом Банка, утверждаемых Правлением Банка. Моделирование соответствующих сценариев осуществлялось путем задания числовых сценарных параметров, меняющих свое значение в зависимости от степени пессимистичности сценария.

В качестве базового сценария в 2019 году использовался сценарий «кризиса в Банке», при этом по решению членов Правления Банка базовый сценарий может быть изменен.

В 2019 году действовали следующие параметры сценарного анализа риска ликвидности Банка:

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

Меры по поддержанию ликвидности определяют необходимые действия и процедуры, которым должен следовать Банк в случае существенного ухудшения ликвидности баланса по причинам ухудшения финансового состояния самого Банка и (или) отсутствия ликвидности в финансовой системе в целом и состоят из четырех частей, описывающих действия Банка 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 Банка. Координацию работ по стабилизации проводит Президент Банка (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 Банка 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 Банка (при этом создаются благоприятные условия для наиболее важных клиентов) – срок 1 раб. день.

В условиях стадии кризиса "Б" принимаются следующие действия: Банк 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 Банке могут осуществляться следующие меры: оказание финансовой помощи Банку ее участниками и иными лицами; изменение структуры активов и структуры пассивов Банка; приведение в соответствие размера уставного капитала Банка и величины собственных средств (капитала) Банка; изменение организационной структуры Банка; 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 Банк 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 Банка и в средствах массовой информации в связи со сложившейся ситуацией – 1 раб. день.

Внутренняя отчетность о подверженности Банка риску ликвидности формируется Службой управления рисками Банка в целях оперативного контроля Органами управления Банка подверженности Банка риску ликвидности на регулярной ежедневной основе в электронной форме на основании балансовых данных предыдущего закрытого операционного дня и дальнейших планов стратегического развития Банка, утвержденных Советом директоров Банка, в режиме реального времени, по средствам электронных информационных систем Банка, доступна Президенту Банка, членам Правления Банка, Службе внутреннего аудита Банка и включает следующее:

Отчёт Службы управления рисками Банка, в том числе содержащий информацию о значимости для деятельности Банка риска ликвидности; соблюдении ограничений (лимитов) риска ликвидности; выполнении обязательных нормативов Банка, регулирующих размер риска ликвидности; текущих результатах выполнения ВПОДК Банка в части управления риском ликвидности; размере собственных средств (капитала) и о результатах внутренней оценки достаточности собственных средств (капитала) на покрытие риска ликвидности.

По результату формирования плановых мероприятий Банка, но не реже одного раза в год, Служба управления рисками Банка формирует Отчёт о результатах анализа чувствительности (стресс-тестирования) достаточности собственных средств (капитала) Банка к значимым рискам в стрессовом сценарии реализации плановых мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка, в том числе содержащий информацию о значимости для деятельности Банка риска ликвидности; соблюдении ограничений (лимитов) риска ликвидности; выполнении обязательных нормативов Банка, регулирующих размер риска ликвидности; результатах выполнения ВПОДК Банка в отношении риска ликвидности; размере собственных средств (капитала) и о результатах внутренней оценки достаточности собственных средств (капитала) на покрытие риска ликвидности.

Представление Органам управления Банка информации, содержащейся во внутренней отчетности о подверженности Банка риску ликвидности, осуществляется в следующем порядке:

Отчёт Службы управления рисками Банка (в форме пояснительной Руководителя Службы управления рисками Банка к соответствующей внутренней форме отчетности Службы управления рисками Банка в рамках ВПОДК), в том числе содержащий информацию о значимости для Банка риска ликвидности; соблюдении ограничений (лимитов) риска ликвидности; выполнении обязательных нормативов Банка, регулирующих размер риска ликвидности; размере собственных средств (капитала) и о результатах внутренней оценки достаточности собственных средств (капитала) на покрытие риска ликвидности представляется Правлению и Президенту Банка (представляется копия соответствующего Отчета) не реже одного раза в месяц, Руководителем Службы управления рисками Банка, Совету директоров Банка не реже одного раза в квартал, Президентом Банка.

Отчёт Службы управления рисками Банка (в форме пояснительной Руководителя Службы управления рисками Банка к соответствующей внутренней форме отчетности Службы управления рисками Банка в рамках ВПОДК), содержащий информацию о результатах выполнения ВПОДК Банка в отношении риска ликвидности, представляется Правлению и Президенту Банка ежегодно, Руководителем Службы управления рисками Банка, Совету директоров ежегодно Президентом Банка.

Отчёт Службы управления рисками Банка (в форме пояснительной Руководителя Службы управления рисками Банка к соответствующей внутренней форме отчетности Службы управления рисками Банка в рамках ВПОДК), в том числе содержащий информацию о результатах анализа чувствительности (стресс-тестирования) достаточности собственных средств (капитала) Банка к риску ликвидности представляется Правлению и Президенту Банка ежегодно по результату формирования плановых мероприятий Банка (внесения изменений в плановые мероприятия Банка), Руководителем Службы управления рисками Банка, Совету директоров Банка ежегодно по

результату формирования плановых мероприятий Банка (внесения изменений в плановые мероприятия Банка), Президентом 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 ФЗ 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. руб.

Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка.

Основные показатели, характеризующие изменение значений показателя финансового рычага представлены в следующей таблице:

№	Наименование показателя	31.12.2019	31.12.2018
1	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	2 939 254	3 398 612
2	Норматив финансового рычага (Н1.4), в %-тах	14.1	20.3
3	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	16.8	---

Более подробная информация о финансовом рычаге и обязательных нормативах раскрывается на сайте Банка *www.alal.ru* в разделе «Финансовые показатели» в составе формы 0409813 промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по итогам 2019 года.

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 Банка.

По состоянию на 31 декабря 2019 года (как и по состоянию на 31 декабря 2018 года) состав Совета директоров Банка 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 Банка-Президента Банка и членов коллегиального исполнительного органа – Правления Банка;
- утверждает внутренние документы, устанавливающие порядок определения размера, форм и начисления нефиксированной части оплаты труда единоличного исполнительного органа - Президента Банка, членов коллегиального исполнительного органа - Правления Банка, работникам Банка, 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 Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии развития Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов его деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков.
- утверждает размер фонда оплаты труда Банка.
- 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 2019 году для рассмотрения вопросов, касающихся системы оплаты труда, было проведено 2 заседания Совета директоров, в 2018 году было также проведено 2 заседания Совета директоров. В 2019 году выплаты вознаграждений членам Совета директоров Банка не осуществлялись.

В соответствии с требованиями Инструкции Банка 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 Банке были разработаны и утверждены внутренние документы, определяющие политику в области оплаты труда и стимулировании персонала Банка, при этом, учитывая характер и масштабы

деятельности, Банк не использовал услуги внешних консультантов при разработке внутренних документов в области политики Банка по вознаграждениям.

Оценка системы оплаты труда в 2019 году была осуществлена Службой внутреннего аудита.

По состоянию на 31.12.2019 года в Банке функционировали следующие лица, осуществляющие функции принятия рисков:

Категория	Численность работников
Президент Банка	1
Правление Банка	3

Банк выделяет количественные (финансовые) и качественные (нефинансовые) показатели. К количественных показателям Банк относит количественные показатели, учитывающие значимые для Банка риски и совокупный уровень риска (уровень основных значимых рисков, имеющих денежное выражение, присущих соответствующему подразделению; совокупный уровень рисков, имеющих денежное выражение, рассчитанные в соответствии с внутрибанковскими методиками; количество факторов операционного риска в работе соответствующего подразделения), количественные показатели, учитывающие доходность деятельности Банка в целом и его отдельных подразделений (операционная прибыль, доходность соответствующих подразделений Банка и /или отдельных операций (сделок); рентабельность экономического капитала; рентабельность активов).

К качественным показателям Банк относит качественные показатели, учитывающие значимые для Банка риски(эффективность корпоративного управления, обеспечение внутреннего контроля за выполнением принципов кредитной, депозитной, процентной, учетной, кадровой и др. политик Банка, оценка деловой репутации Банка, выполнение показателей, установленных Порядком определения размера окладов, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат единоличному исполнительному органу, членам коллегиального исполнительного органа, работникам, принимающим риски и работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками КБ «Альба Альянс»; отсутствие фактов нарушения работниками законодательства Российской Федерации, нормативных актов, внутренних документов и процедур Банка; оценка качества работы со стороны внешних аудиторов, по итогам проверки Банка России и /или внутренняя оценка со стороны Совета Директоров), качественные показатели, характеризующие доходность деятельности Банка и его отдельных подразделений (стабильность выполнения планируемых количественных показателей доходности Банка и его отдельных подразделений).

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

Система оплаты труда работников Банка включает следующие элементы:

1. фиксированную часть оплаты труда:
   - ежемесячные должностные оклады;
   - компенсационные, стимулирующие и социальные выплаты;
2. нефиксированную часть оплаты труда:
   - вознаграждение в виде премий.

Фиксированная часть оплаты труда. Размер ежемесячного должностного оклада работника Банка определяется в трудовом договоре заключенным с ним. Размер месячного должностного оклада работника зависит от его квалификации, сложности выполняемой работы, количества и качества затраченного труда и максимальным размером не ограничивается.

В Банке не предусмотрены неденежные формы выплаты вознаграждений (за исключением оплаты расходов на добровольное медицинское страхование), а также не предусмотрены выходные пособия при увольнении.

Нефиксированная часть оплаты труда может включать в себя вознаграждения в виде премий, связанных с результатом деятельности Банка.

Базой для расчета нефиксированной части оплаты труда в виде премий является ежемесячный должностной оклад работника без учета надбавок к должностному окладу.

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

В Банке обеспечена независимость величины нефиксированной части оплаты труда сотрудников, ответственных за осуществление контроля за принимаемыми Банками рисками от финансовых результатов сотрудников, ответственных за принятие рисков.

Независимость достигается путем анализа преимущественно качественных показателей деятельности лиц, ответственных за осуществление контроля за принимаемыми Банком 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 Банка осуществляется с учетом совокупного уровня рисков принятых Банком, включающего все значимые риски присущие деятельности Банка.

Определение нефиксированной части оплаты труда осуществляется на основании оценки показателей результатов деятельности 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.

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 Банку 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).

Премирование работников подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль, а также работников подразделений Банка, осуществляющих управление рисками, производится с учетом следующего:

1) при определении размера премий не учитываются финансовые результаты деятельности подразделений Банка, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок;
2) учитывается качество выполнения работниками подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, задач, возложенных на них положениями о соответствующих структурных подразделениях;

3) в общем объеме вознаграждений работников подразделений Банка, 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 Банка по представлению Президента Банка.

При определении размера оплаты труда работников подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, не учитываются финансовые результаты деятельности подразделений Банка, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

По итогам деятельности Банка за 2019 год нефиксированная часть вознаграждений не выплачивалась в связи с невыполнением основных планируемых показателей деятельности Банка.

Таблица 12.1 Информация о размере вознаграждений, выплаченных членам исполнительных органов и иным сотрудникам, осуществляющим функции принятия рисков.

(в тыс. руб.)

№	Виды вознаграждений	Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения всего в т.ч.:	16 283	23 533
1.1	Расходы на оплату труда, включая премии и иные выплаты	12 325	17 359
1.2	Оплата ежегодных отпусков	1 214	1 181
1.3	Компенсации за неиспользованный отпуск при увольнении		59
1.4	Выплаты социального характера (пособия по временной нетрудоспособности, единовременные пособия, страховые взносы)	2 591	4 748
1.5	Медицинская страховка	152	186
1.6	Долгосрочные вознаграждения		
	Численность работников	3	14

ВРИО президента Зарифов А.С.