

**Пояснительная информация
к бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «Тимер Банк»
за 9 месяцев 2019 года.**

1. Введение к пояснительной информации.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2019 года и заканчивающийся 30 сентября 2019 года (включительно), по состоянию на 1 октября 2019 года.

Пояснительная информация составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 27.11.2018 г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Единицы измерения - тысячи рублей.

В состав пояснительной информации к промежуточной отчетности включена информация о событиях и операциях, которые являются существенными для оценки пользователем изменений в финансовом положении, и о результатах деятельности кредитной организации, по сравнению с данными, отраженными в годовой отчетности за 2018 год.

2. Общая информация о Банке.

АО «Тимер Банк» (публичное акционерное общество) (далее – «Банк») осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1991 года. Основная деятельность заключается в обслуживании корпоративных и розничных клиентов, осуществлении операций с ценными бумагами, иностранной валютой, предоставлении ссуд и гарантий.

Полное наименование	Акционерное общество «Тимер Банк»
Сокращенное наименование	АО «Тимер Банк»
Юридический адрес	Юридический адрес: 115054, г. Москва, ул. Бахрушина, д. 23, стр.2
Лицензия ЦБ РФ на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте	№ 1581
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	1021600000146
Дата включения в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов и порядковый номер в реестре	20.01.2005 г. № 488
Адреса страниц в Интернет, на которых раскрывается информация о Банке	www.timerbank.ru , www.e-disclosure.ru

В отчетном периоде Банк сменил организационно-правовую форму и адрес местонахождения. Прежнее наименование: Публичное акционерное общество «Тимер Банк» (ПАО), прежний юридический адрес: 420066, г.Казань, пр.Ибрагимова, 58.

АО «Тимер Банк» в настоящее время имеет головной офис в Москве, а также территориальные подразделения в Санкт-Петербурге, Казани, Нижнекамске, Набережных Челнах, Альметьевске, Зеленодольске, Бугульме, Елабуге, Ижевске.

За пределами Российской Федерации Банк подразделений не имеет.

Все дополнительные и операционные офисы объединены в единую информационную систему Банка.

Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее - ЦБ РФ) в соответствии с лицензией на осуществление банковских операций № 1581 от 22 августа 2012 года.

Банк является участником системы страхования вкладов с 20 января 2005 года, порядковый номер Банка в реестре банков-участников №488.

По состоянию на 1 октября 2019 года и на 1 января 2019 года у Банка отсутствуют рейтинги международных и российских агентств.

Сведения о составе Правления, Совета директоров, об акционерах Банка размещены в открытом доступе на официальном сайте Банка в сети Интернет.

В течение 9 месяцев 2019 года изменений в составе действующих лицензий, в соответствии с которыми Банк осуществляет свою деятельность, не было.

3. Краткая характеристика деятельности Банка.

Банк ведет свою деятельность в следующих операционных направлениях:

- работа с физическими лицами – ведение текущих счетов клиентов, прием вкладов, работа с банковскими картами, предоставление ссуд, сдача в аренду сейфовых ячеек, денежные переводы, операции с монетами из драгоценных металлов, операции с иностранной валютой;
- обслуживание клиентов-юридических лиц – расчетно-кассовое обслуживание, дистанционное банковское обслуживание, прием депозитов, предоставление ссуд и других услуг по кредитованию, выдача банковских гарантий, операции с иностранной валютой, ведение зарплатных проектов, аренда сейфов;
- казначейские операции – торговые операции с ценными бумагами, операции на рынке межбанковского кредитования, операции с иностранной валютой.

Основные показатели деятельности Банка

	На 01.10.2019	На 01.01.2019*
Активы, тыс.руб.	55 298 591	53 034 211
Собственный капитал (Базель III), тыс.руб.	Отрицательный в соответствии с ПФО	Отрицательный в соответствии с ПФО
Чистая ссудная задолженность, тыс.руб.	37 912 153	36 733 270
Средства клиентов-некредитных организаций, тыс.руб.	53 342 678	54 543 543
Обязательства, тыс.руб.	57 578 113	56 476 378
Прибыль*, тыс. руб.	642 865	127 001
в том числе прибыль без учета применения стандарта МСФО9	784 118	

*Данные приведены с учетом СПОД согласно годовой отчетности на 01.01.2019.

4. Краткий обзор основ подготовки промежуточной отчетности и основных положений учетной политики.

Настоящая промежуточная отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и рассматривается совместно с годовой финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2018 года.

В 2019 году Банк в бухгалтерском учете и отчетности руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России со всеми соответствующими изменениями и дополнениями к ним и внутренними документами Банка. Фактов неприменения правил бухгалтерского учета в отчетном периоде не было.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса отражены Банком в учетной политике, принятой в соответствии с Приказом по Банку.

В учетную политику на 2019 год Банк внесены изменения, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, связанные с принятием МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и Положений Банка России от 2 октября 2017 года N 604-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов"; Положения Банка России от 2 октября 2017 года N 605-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по

размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств"; Положения Банка России от 2 октября 2017 года N 606-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами".

В соответствии с учетной политикой Банк применяет все принципы, изложенные в п. 12 Положения №579-П, в том числе и основополагающий принцип «непрерывности деятельности».

В процессе применения учетной политики руководство Банка использует профессиональные суждения и оценки. Оценки и связанные с ними допущения постоянно анализируются на основе данных прошлых периодов и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в контексте текущих обстоятельств.

Банк не раскрывает информацию о величине прибыли (убытке) на акцию, поскольку не имеет конвертируемых ценных бумаг и договоров купли-продажи обыкновенных акций. У Банка отсутствуют существенные ошибки за отчетный и предшествующий ему периоды.

5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806.

5.1 Денежные средства и их эквиваленты (ст. 1,2,3 ф. 0409806)

Показатели	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Наличные денежные средства	388 306	505 228
Средства на коррсчете Банка	11 383	14 680
Средства ФОР	392 762	470 835
Средства в кредитных организациях- резидентах	84 237	51 261
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	1 374	361
Итого	878 062	1 042 365
Резерв на возможные потери	-7 871	-7 871

Информация о наличии в составе денежных средств активов ограниченного использования приведена в разделе «Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств по форме 0409814» настоящей Информации.

5.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ст. 4 ф.0409806)

Показатель, (тыс. руб.)	остаток		количество эмитентов	
	на 01.10.2019	на 01.01.2019	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Акции кредитных организаций-резидентов	0	0	0	0
Корпоративные акции (резидентов) из них:	0	0	1	1
<i>Итого долевых ценных бумаг</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>1</i>	<i>1</i>
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	1	1

На представленные отчетные даты у Банка отсутствовали вложения в долговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Вложения в долевые ценные бумаги в сумме 600 000 тыс. руб. на 01.10.2019 года представлены некотируемыми долевыми ценными бумагами ПАО «Иджат», по которым

созданы резервы в полном объеме вложения в соответствии с утвержденным Планом финансового оздоровления.

5.3 Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости (ст. 5/5а ф. 0409806)

Показатели	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, в том числе	21 496 565	19 455 190
Ссуды, предоставленные физическим лицам, в том числе:	993 992	1 001 100
ипотечные ссуды	739 097	717 258
автокредиты	89 025	100 114
потребительские кредиты	165 871	183 728
Учтенные векселя		1 061 675
Средства, размещенные в кредитных организациях	14 765 653	13 895 053
Депозиты, размещенные в Банке России	5 300 000	6 390 600
Требования с отсрочкой платежа	108 905	468 758
Прочие активы, приравненные к ссудной задолженности	2 207 784	73 874
Резервы	-6 916 622	-5 612 980
<i>Корректировки резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>-44 124</i>	
Итого чистая ссудная задолженность	37 912 153	36 733 270

5.4 Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ст.6 ф. 0409806)

Показатели	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Российские государственные облигации	5 947 724	5 429 680
Корпоративные облигации и еврооблигации	33 553	35 549
<i>в том числе с просроченными сроками погашения</i>	<i>33 553</i>	<i>35 549</i>
Облигации и еврооблигации, выпущенные кредитными организациями	160 975	238 992
<i>в том числе с просроченными сроками погашения</i>	<i>160 975</i>	<i>143 253</i>
Долевые ценные бумаги	10 765	7 316
Вложения в ПИФ	1 501 000	1 501 000
Резервы	-957 612	-940 627

Итого чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	6 696 405	6 271 910
---	------------------	------------------

На 01.10.2019 в составе ликвидного портфеля: облигации федерального займа со сроками погашения январь 2025 по март 2033 г., купонный доход от 7,05% по 8,5%.

5.5 Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)

Показатели	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Долговые ценные бумаги РФ	1 455 191	
Долговые ценные бумаги кредитных организаций	35 444	
Долговые ценные бумаги Банка России	6 055 990	6 563 125
Не погашенные в срок долговые векселя	1 113 649	
Резервы	-98 058	
Итого чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	8 562 216	6 563 125

5.6 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы (ст.11 ф.0409806)

Показатели	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Основные средства за вычетом амортизации	439 683	416 382
Имущество, временно неиспользуемое в основной деятельности	346 457	109 334
Имущество полученное в финансовую аренду (лизинг)	7 718	
Земля	266	44
Вложения в сооружение, создание и приобретение основных средств	0	355
Нематериальные активы за вычетом амортизации	36 448	36 119
Материальные запасы	5 396	1 729
Итого	835 968	563 963

5.7 Прочие активы (ст. 13 ф.0409806)

Показатель, тыс. руб.	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Прочие финансовые активы		
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	21 251	31 141
Требования по прочим операциям	3 384	4 542

Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	1 462	0
Расчеты по брокерским операциям, в т.ч.	1 015	788
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	527	145
Суммы, списанные с коррсчетов до выяснения	295	
Требования по получению процентов	0	1 422 045
Итого финансовых активов	27 934	1 458 661
Прочие нефинансовые активы		
Расчеты по судебному иску к физическому лицу	1 724 008	1 724 008
Расчеты с прочими дебиторами	998 793	954 836
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1 117	0
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	84 092	45 846
Расходы будущих периодов	0	1 402
Расчеты по налогам и сборам (кроме налога на прибыль)	75	0
Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	363	2 211
Прочее	1 783	441
Итого нефинансовых активов	2 810 231	2 728 744
Резервы на возможные потери по общей группе активов	-2 710 198	-2 883 350
Корректировка резервов	-59	
Итого	129 034	1 304 055

Требования, выраженные в иностранной валюте, незначительны и составляют менее 2% от общей суммы прочих активов.

5.8 Средства Центрального Банка Российской Федерации и кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости (ст.15, 16.1 ф.0409806)

Показатель, (тыс. руб.)	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Кредиты Центрального Банка под залог активов	2 346 400	0
Кредиты, полученные от кредитных организаций-резидентов	1 531 010	1 530 974
Незавершенные переводы, поступившие от платежных систем и на корреспондентские счета	0	0
Итого средств Центрального Банка Российской Федерации и кредитных организаций	3 877 410	1 530 974

По состоянию на 01.10.2019 и 01.01.2019 в составе средств, привлеченных от кредитных организаций, отражен кредит, предоставленный Банку в рамках финансового оздоровления от ПАО «Татфондбанк» в размере 1 200 000 тыс. руб. со ставкой 0,51%, а также иные обязательства.

5.9 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (ст.16, 16.1 формы 0409806)

Показатели	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Средства на текущих и расчетных счетах юр.лиц	43 457 053	43 388 344

Срочные депозиты юр.лиц	436 698	0
Прочие привлеченные средства юридических лиц	2	0
Средства физических лиц и ИП	9 448 925	11 155 199
Итого средств клиентов	54 873 688	54 543 543

5.10 Выпущенные долговые обязательства (ст. 18 ф.0409806)

На представленные отчетные даты у Банка отсутствовали обязательства по выпущенным ценным бумагам.

5.11 Прочие обязательства (ст.21 ф.0409806)

Показатели	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Начисленные проценты по средствам клиентов		48 181
Суммы, поступившие на коррсчета, до выяснения	376	1 237
Обязательства по прочим операциям	605	42 424
Расчеты по налогам и сборам	5 238	19 633
Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	21 480	13 127
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	8 125	8 107
Арендные обязательства	4 353	
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	2 914	3 522
Резервы- оценочные обязательства некредитного характера	10 216	73 209
Прочее	70	1247
Итого	53 377	210 687

Прочие обязательства представлены преимущественно в российских рублях.

Прочие обязательства со сроком погашения свыше 1 года по состоянию на 01.10.2019 отсутствуют.

5.12 Средства акционеров

По состоянию на 01.10.2019 уставный капитал Банка составил 10 000 001 рубль.

Общее количество акций Банка - 13 872 988 871 502 684 020 393 560 штук, в т. ч. 13 872 988 871 502 684 020 390 928 обыкновенных и 2 632 привилегированных. Все акции размещены и оплачены. Номинальная стоимость одной акции составляет 1/1 387 298 748 420 393 560 рубля.

6.Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме 0409807.

6.1. Информация о существенной величине доходов/расходов

	9 месяцев 2019 г.	9 месяцев 2018 г.
Процентные доходы	3 237 351	2 868 881
в том числе рассчитанные в соответствии с МСФО9	-21 237	
Процентные расходы	-1 629 369	-911 967
в том числе рассчитанные в соответствии с МСФО9	20 573	
Комиссионные доходы	31 491	36 211
Комиссионные расходы	-17 970	-19 335
Операционные доходы	1 049 230	1 768 758
Операционные расходы	-621 689	-499 332
Изменение резервов	-1 279 942	-2 555 944
Налоги	-126 237	-370 267
Прибыль(убыток) за отчетный период	642 865	317 005

Основной составляющей величиной финансового результата Банка являются процентные доходы. В расходной части наиболее весомыми являются процентные расходы и расходы на формирование резервов на возможные потери.

Состав процентных доходов

Показатели	9 месяцев 2019 г.	9 месяцев 2018 г.
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	781 211	1 247 630
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам-юридическим лицам	1 732 499	983 808
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам-физическим	81 813	104 438
Процентные доходы от вложений в ценные бумаги	641 828	533 005
Итого процентных доходов	3 237 351	2 868 881

Состав процентных расходов

Показатели	9 месяцев 2019 г.	9 месяцев 2018 г.
Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций	86 823	18 226
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов-юридических лиц	1 038 882	439 326
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов-физических лиц	503 664	454 415
Итого процентных расходов	1 629 369	911 967

6.2. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов:

	Восстановление	Создание	Изменение резервов
Изменение резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	14 320 544	-15 447 663	-1 127 119

в том числе изменение резервов по начисленным процентным доходам	1 251 611	-2 245 031	-993 420
Изменение резерва по ценным бумагам	36 270	-36 240	30
Изменение резерва по прочим потерям	2 691 129	-2 843 982	-152 853
Итого	17 047 943	-18 327 885	-1 279 942

6.3 Основные компоненты расходов по налогам

	01.10.2019	01.10.2018
Возмещение (расход) по налогам:	126 237	370 267
земельный налог	726	632
НДС	21 086	7 809
налог на имущество	4 596	4 995
транспортный налог	64	57
налог на прибыль по дивидендам	101	46
Прочие сборы	1 624	571
Налог на прибыль	98 040	356 157

В 2019 году ставка НДС увеличилась с 18 до 20%. Влияние на финансовый результат составило против соответствующего периода прошлого года 13 277 тыс.руб.

6.4 Вознаграждение работникам

	9 месяцев 2019 г.	9 месяцев 2018 г.
Расходы на оплату труда	231 584	160 815
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	61 832	45 687

В статью «Расходы на оплату труда» включаются компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода.

7. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам по форме 0409808

Норматив достаточности базового капитала, норматив достаточности основного капитала, норматив достаточности собственных средств (капитала) на 01.01.2019 и 01.10.2019 не рассчитывались в связи с отрицательным значением капитала.

8. Сопроводительная информация к отчету о движении капитала по форме 0409810

Ниже приведена сверка балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец отчетного периода

Наименование статьи	Уставный капитал	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
Остаток на 01.01.2019	10000	-478465	226197	-3199899	-3442167
Изменения в составе собственных средств за 2019 год					
Прибыль (убыток) за период				642865	642865
Прочий совокупный доход за период		519780	-3		519777
Прочие движения			-1	4	3
Остаток на 01.10.2019	10000	41315	226193	-2557030	-2279522

9. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателях финансового рычага по форме 0409813.

Обязательные нормативы, рассчитываемые от величины собственного капитала Банка (Н1.0, Н1.1, Н1.2, Н1.4, Н6, Н7, Н10.1), по состоянию на 01.10.2019 имеют отрицательное значение в связи с отрицательным значением собственных средств Банка.

10. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств по форме 0409814.

	2019 г.	2018 г.
Процентные доходы/расходы	1 583 149	1 478 983
Комиссии	13 521	16 877
Прочая операционная деятельность	-471 916	-803 548
Курсовые разницы	-29 182	22 152
Регулирование ФОР	78 073	43 993
Вложения в ценные бумаги	-864 968	-12 965 416
Движение денежных средств по ссудной задолженности	-1 583 492	14 338 959
Движение по прочим активам	-12 864	-600 082
Кредиты Банка России	2 346 400	0
Средства кредитных организаций	-33 953	-302 750
Средства клиентов	-1 171 260	-1 370 055
Движение по выпущенным долговым обязательствам	0	0
Движение по прочим обязательствам	-98 783	5 309
Продажа/приобретение основных средств	158 354	-3 775
Дивиденды полученные	690	
Взносы акционеров		10 000
Выплата дивидендов	0	0
Сальдо прироста/снижения денежных средств	-86 231	-129 353

11. Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для данной кредитной организации. Описание кредитного риска, риска ликвидности, рыночного риска (в том числе валютного, процентного и фондового риска), правового, стратегического и операционного рисков, а также риска потери кредитной организацией деловой репутации.

11.1 Обзор основных видов рисков.

В процессе управления рисками Банк выделяет следующие основные виды рисков:

- кредитный риск;
- рыночный риск;
- процентный риск (банковской книги);
- операционный риск;
- риск ликвидности;
- риск концентрации;
- риск потери деловой репутации;
- стратегический риск;
- страновой риск
- регуляторный риск (комплаенс-риск).

Управление каждым из значимых видов рисков регламентируется соответствующими локальными нормативными документами Банка, описывающими методы оценки рисков, полномочия и ответственность подразделений Банка в системе управления рисками, методы минимизации рисков, порядок предоставления внутренней отчетности, разработанными в соответствии с требованиями законодательства, надзорного органа и рекомендациями Центрального Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору.

Кредитный риск – риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств в соответствии с условиями договора.

Процедуры по управлению кредитным риском предусматривают:

- порядок предоставления ссуд и принятия решений об их выдаче;
- методики определения и порядок установления лимитов (лимит риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков), на отрасль (сектор) экономики, прочие лимиты);
- методологию оценки финансового положения контрагентов (заемщиков), качества ссуд, определения размера требований к собственным средствам (капиталу);
- стандартные требования, предъявляемые к обеспечению.

Управление и минимизация кредитного риска заключается в:

- обязательном покрытии ожидаемых потерь создаваемыми резервами, непредвиденных потерь – собственным капиталом Банка;
- увеличении портфеля кредитных инструментов в пределах имеющихся объемов покрытия;
- установлении системы лимитов, ограничивающих кредитные риски, в соответствии с имеющимися объемами покрытия;
- соблюдении пруденциальных нормативов предельного кредитного риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков, предельной суммы крупных кредитных рисков;
- постоянном проведении мониторинга текущего кредитного риска и контроля соблюдения принятых процедур санкционирования принятия Банком кредитных рисков.

Для ограничения кредитного риска используются следующие лимиты:

- лимиты кредитного риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков (совокупный лимит и его структура по срокам и инструментам);
- лимиты кредитного риска по типам инструментов;
- лимиты концентрации по типам обеспечения кредитного риска.

Система оценки кредитного риска, принятая в АО «Тимер Банк», позволяет осуществлять содержательную оценку характеристик кредитоспособности заемщиков (контрагентов), а также разграничение и количественную оценку уровней риска, принятых в результате осуществления с ними операций (сделок).

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

Управление рыночным риском включает управление валютным, процентным и фондовым рисками.

Валютный риск. Управление и минимизация валютного риска заключается в:

- поддержании знаков и объемов открытых валютных позиций Банка, соответствующих наблюдаемой и прогнозируемой динамике изменения валютных курсов;
- лимитировании размеров общей открытой валютной позиции Банка;
- своевременной фиксации текущих убытков и плановой прибыли;
- хеджировании валютных рисков с помощью производных инструментов, а также путем использования эффектов диверсификации валютной корзины Банка (вложений в валюты с разнонаправленной волатильностью);
- выполнения пруденциальных нормативов, ограничивающих валютный риск.

В целях оценки валютного риска может использоваться в том числе и методология VaR-оценки.

Процентный риск (банковской книги). Управление и минимизация процентного риска банковской книги состоят из следующих основных процедур:

- установление процентных ставок по операциям привлечения и размещения средств в зависимости от видов и сроков погашения (выработка процентной политики);
- определение процентного ГЭПа;
- обеспечение сбалансированности объемов чувствительных к изменению процентных ставок активов и пассивов по различным срокам с целью снижения рисков изменения процентных ставок и обеспечения прибыльности процентных операций;
- определение внешних и внутренних индикаторов, учитываемых при выработке процентной политики Банка;
- выработка мероприятий для поддержания процентного риска на приемлемом уровне;
- формирование выводов о размере процентного риска.

Расчет величины процентного риска осуществляется методом ГЭП (разрыв) – анализа.

Фондовый (ценовой) риск. Оценка фондового (ценового) риска производится с использованием методологии VaR. При этом в качестве временного интервала используется период, достаточный для принятия решения о закрытии убыточной позиции и практической реализации данного решения с учетом состояния рынка.

Расчет величины фондового риска как составляющей совокупной величины рыночного риска осуществляется в соответствии с порядком расчета кредитными организациями величины рыночного риска, установленным Банком России, используемым при расчете нормативов достаточности капитала Банка.

Управление и минимизация фондового риска заключаются в:

- активном управлении торговым портфелем ценных бумаг Банка в соответствии с наблюдающимися тенденциями изменения их справедливой стоимости;
- регулярном пересмотре состава портфеля ценных бумаг категории «имеющиеся в наличии для продажи» в соответствии с наблюдающимися тенденциями изменения их справедливой стоимости;

- ограничении размеров общей открытой позиции Банка по инструментам, подверженным ценовому риску, а также открытых позиций по отдельным инструментам;
- своевременном ограничении наблюдаемых убытков, а также своевременной фиксации плановой прибыли;
- хеджировании ценовых рисков с помощью производных инструментов, а также путем использования эффектов диверсификации портфеля ценных бумаг Банка (вложений в инструменты с разнонаправленной волатильностью);
- выполнения пруденциальных нормативов, ограничивающих ценовой риск, кредитный риск на одного заемщика и риск вложений в долевыe инструменты одного эмитента.

Лимитами, ограничивающими ценовой риск Банка, могут служить:

- общий лимит открытой позиции Банка по инструментам, подверженным ценовому риску;
- лимиты открытой позиции по отдельным компонентам портфеля ценных бумаг.

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

Систематическое отслеживание понесенных операционных убытков осуществляется при помощи аналитической базы данных, которая учитывает все существенные события и риски по направлениям деятельности (подразделениям), отдельным операциям (сделкам), и содержит в том числе информацию о видах и размерах, датах понесения (возмещения) операционных убытков в разрезе направлений деятельности, отдельных операций (сделок), обстоятельств их возникновения и выявления. Аналитическая база данных о понесенных операционных убытках позволяет распределять убытки по бизнес-линиям и типам событий в соответствии с установленными Банком критериями.

Минимизация операционного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков. Методы минимизации операционного риска применяются с учетом конкретного характера возникающих рисков.

Основным методом минимизации операционного риска является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

В качестве одного из видов операционного риска Банком признается и Правовой риск. Управление правовым риском осуществляется в рамках общих процедур по управлению операционным риском за исключением управления в части регуляторного риска.

Инструментом управления правовым видом риска является постоянный мониторинг нормативно-правовой базы и тенденций ее изменения. Банк также считает допустимым свое участие в цивилизованном лоббировании отвечающих его интересам изменений в законодательстве, в том числе путем участия в работе профессиональных ассоциаций и объединений, а также предложения о привлечении сотрудников Банка в качестве экспертов, консультирующих органы исполнительной и законодательной власти.

Система управления правовым риском интегрирована во внутренние процессы управления рисками Банка, а ее результаты составляют неотъемлемую часть процесса мониторинга и контроля уровня и профиля правового риска, а также процесса принятия решений при осуществлении текущей деятельности АО «Тимер Банк».

Риск ликвидности – риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть

обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Управление ликвидностью и минимизация риска потери ликвидности состоят из следующих этапов:

- контроль и/или мониторинг уровня ликвидности;
- анализ и оценка риска ликвидности;
- ГЭП-анализ;
- доведение информации о рисках до всех заинтересованных лиц на ежемесячной основе;
- мероприятия по минимизации риска ликвидности и восстановлению ликвидности.

Риск концентрации - риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

К источникам риска концентрации могут относиться:

- значительный объем требований к одному контрагенту или группе контрагентов в случае, если один контрагент контролирует или оказывает значительное влияние на другого контрагента (других контрагентов) или если контрагенты находятся под контролем или значительным влиянием третьего лица (лиц), не являющегося (не являющихся) контрагентом (контрагентами) Банка (т.е. образуют группу связанных контрагентов);

- значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;

- кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики или географической зоне;

- кредитные требования к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг;

- косвенную подверженность риску концентрации, возникающую при реализации мероприятий по снижению кредитного риска (применение идентичных видов обеспечения, независимых гарантий, предоставленных одним контрагентом);

- зависимость от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности.

Оценка риска концентрации производится путем расчета следующих показателей:

1) показателей отраслевой и географической концентрации;

2) показателей структурной концентрации активов и пассивов;

3) статистический показатель концентрации кредитного портфеля юридических лиц – индекс Герфиндаля-Гиршмана, рассчитываемый по кредитному портфелю юридических лиц в разрезе;

4) обязательные нормативы Банка России (инструкция Банка России №180-И «Об обязательных нормативах банков»).

Ограничение и минимизация риска концентрации осуществляется путем установления лимитов на показатели риска концентрации.

В целях комплексной оценки уровня риска концентрации Банк осуществляет оценку и анализ показателей риска концентрации.

Риск потери деловой репутации - риск, возникающий в результате негативного восприятия Банка со стороны клиентов, контрагентов, акционеров, инвесторов, кредиторов, рыночных аналитиков, надзорных органов, что может негативно отразиться на способности Банка поддерживать существующие и устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к финансовым ресурсам.

Основными инструментами управления и минимизации риска потери деловой репутации являются:

- разработка и актуализация единой общепанковской стратегии формирования позитивного имиджа Банка в рамках стратегии развития и информационной политики Банка;

- проведение постоянного мониторинга публикаций и высказываний в СМИ о Банке, а также постоянной оценки степени лояльности к Банку его контрагентов и акционеров. Оперативная выработка единой согласованной позиции Банка по вопросам, затрагивающим его репутацию, и исключение несанкционированных комментариев персонала Банка представителям СМИ и общественности по таким вопросам:

- соблюдение персоналом Банка в рабочее время единых общепанковских стандартов общения с клиентами, представителями регулятивных органов и общественности (внешний вид, ответы на телефонные звонки, почтовые отправления и т.п. средства коммуникаций, личное общение);

- развитие и поддержка связей (включая неформальные) с инфраструктурными организациями и другими участниками рынка финансовых услуг;

- налаживание конструктивного легитимного взаимодействия Банка с представителями регулятивных органов и иных органов государственной власти.

Стратегический риск – риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать его деятельности, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Управление и минимизация данного вида риска обеспечивается адекватным планированием экономических операций Банка. Адекватность системы планирования достигается:

- многовариантностью планирования, т.е. составлением нескольких вариантов планов, соответствующих возможным сценариям развития экономической ситуации;

- непрерывностью планирования, т.е. постоянной актуализацией плановых целей Банка, его структурных подразделений и отдельных сотрудников в соответствии с изменяющимися внешними условиями. Внесение изменений и дополнений в плановые цели производится по принципу «сверху вниз», т.е. необходимым условием для проведения корректировки планового задания является внесение соответствующих изменений и/или дополнений в плановые цели, лежащие в основе данного задания, а утверждение изменений в плановом задании является основанием для пересмотра и корректировки всех плановых заданий, разработанных на его основе. Процедура санкционирования изменений в плановом задании аналогична процедуре утверждения исходного планового задания;

- централизацией методологических и контрольных функций в области планирования с целью обеспечения системности планирования, т.е. единства стратегического планирования (миссия, стратегия развития), операционного планирования (план развития) и финансового планирования (финансовый план), а также соответствия оперативно-тактических планов структурных подразделений Банка его общим стратегическим планам развития;

- определенностью поставленных целей и установлением персональной ответственности за их достижение;

- постоянством контроля исполнения как неотъемлемой части процесса планирования. Целью контроля является своевременное выявление отклонений в процессе выполнения плановых заданий и выработка рекомендаций по их устранению. Контроль исполнения планового задания осуществляется подразделением, ответственным за его выполнение, а также подразделением, ответственным за разработку данного планового задания. При необходимости к процедуре контроля могут привлекаться иные структурные подразделения Банка. Результаты работы по контролю выполнения плановых заданий отражаются в документах, содержащих анализ качества их выполнения. Данный анализ включает в себя заключения о полноте выполнения планового задания, соблюдении планового срока его выполнения, а также,

при необходимости, о причинах выявленных отклонений и о рекомендациях по их устранению и недопущению в будущем.

Управление стратегическим риском осуществляется на регулярной основе, как при формировании и пересмотре стратегии развития Банка на очередной горизонт стратегического планирования, так и в процессе ее реализации, в том числе в рамках исполнения ПФО Банка.

Страновой риск — это риск изменения текущих или будущих политических, или экономических условий в стране в той степени, в которой они могут повлиять на способность страны, фирм и других заемщиков отвечать по обязательствам внешнего долга.

В целях ограничения и контроля уровня странового риска Банка осуществляет лимитирование активных операций с нерезидентами.

Регуляторный риск (комплаенс-риск) - риск возникновения у Банка убытков в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Процесс управления регуляторным риском включает в себя процедуры, направленные на предупреждение возникновения случаев реализации регуляторного риска, и процедуры, направленные на реагирование в случае реализации регуляторного риска.

1) Процедуры, направленные на предупреждение возникновения случаев реализации регуляторного риска, включают в себя:

- выявление рискованных областей с точки зрения регуляторного риска, которое осуществляется на основании анализа основных факторов возникновения регуляторных рисков;
- оценка регуляторного риска;
- разработка плана минимизации регуляторных рисков;
- мониторинг эффективности мероприятий по минимизации регуляторных рисков.

2) Процедуры, направленные на реагирование в случае реализации регуляторного риска, включают в себя:

- оценка случая реализации регуляторного риска;
- разработка плана мероприятий и доведение его до подразделений;
- проверка результатов реализации плана мероприятий

11.2 Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками и основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом.

Функции коллегиальных органов управления и структурных подразделений Банка в области риск-менеджмента.

Распределение функций между основными участниками процесса управления рисками и достаточностью капитала.

Общее собрание акционеров Банка:

- определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций;
- уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;
- выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года;
- распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением выплаты (объявления) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года) и убытков Банка по результатам отчетного года;
- дробление и консолидация акций;

- принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 79 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок в случаях, предусмотренных статьей 83 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков.

Совет директоров Банка:

- утверждение внутренних документов Банка по управлению банковскими рисками (управление собственными средствами (капиталом), активами и обязательствами Банка, проведение операций по размещению средств и т.д.), включая участие в разработке, утверждении и реализации ВПОДК, утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками, утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
- определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» или иными федеральными законами;
- рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 79 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок в случаях, предусмотренных статьей 83 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков, в рамках полномочий Совета директоров Банка, определенных документами Банка;
- своевременный пересмотр организации системы внутреннего контроля Банка для эффективного выявления и наблюдения новых или не контролировавшихся ранее банковских рисков;
- рассмотрение не реже 1 (Одного) раза в год информации (заключений, отчетов) СВА о выявленных недостатках в функционировании внутренних систем оценки рисков в Банке и о действиях, предпринятых для их устранения;
- рассмотрение не реже 1 (Одного) раза в год информации (заключений, отчетов) СВА о необходимости внесения изменений в стратегию управления рисками и капиталом Банка, а также в иные документы, разрабатываемые Банком в рамках ВПОДК;
- рассмотрение, в целях принятия решения об одобрении/не одобрении не реже 1 (одного) раза в квартал информации (заключений, отчетов) СУР о состоянии рисков в Банке;

- рассмотрение, в целях принятия решения об одобрении/не одобрении не реже 1 (Одного) раза в год информации (заключений, отчетов) СУР о результатах стресс-тестирования;
- рассмотрение, в целях принятия решения об одобрении/не одобрении на ежегодной основе информации (заключений, отчетов) СУР о результатах выполнения ВПОДК;
- контроль за созданием и функционированием эффективной системы управления банковскими рисками, в том числе за соблюдением установленных процедур по управлению рисками, объемами принятых рисков, достижением сигнальных значений и соблюдением установленных лимитов в Банке, за выполнением ВПОДК и их эффективностью, а также своевременный пересмотр организации системы внутреннего контроля Банка для эффективного выявления и наблюдения новых или не контролировавшихся ранее банковских рисков;
- утверждение комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае длительного нахождения Банка под влиянием рисков, угрожающих непрерывности и восстановлению деятельности Банка.

Правление Банка:

- обеспечение условий для эффективной реализации стратегии по управлению рисками и достаточностью капитала;
- организация процессов управления рисками и достаточностью капитала Банка;
- разработка финансово-производственных планов (бизнес-планов) Банка на год, разработка предложений о внесении изменений в бизнес-планы Банка;
- утверждение внутренних документов Банка, определяющих порядок осуществления банковских операций, взаимодействие структурных подразделений Банка, утверждение которых не относится к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров и Председателя Правления Банка;
- утверждение процедур управления рисками и капиталом Банка и процедур стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом Банка, утвержденной Советом директоров Банка, а также обеспечение выполнения ВПОДК, поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банка уровне;
- оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков в рамках полномочий Правления Банка, определенных документами Банка, в том числе:
 - недопущение длительного ухудшения одного и (или) нескольких параметров управления одновременно по нескольким рискам;
 - недопущение длительной несбалансированности активов и пассивов Банка;
 - предотвращение длительного нахождения определенного направления деятельности Банка под воздействием соответствующего чрезмерного риска;
 - утверждение и изменение системы лимитов, в том числе, лимитов на направления деятельности, лимитов использования определенных финансовых инструментов внутри одного направления деятельности, лимитов общего риска на эмитентов ценных бумаг, партнеров и контрагентов Банка, лимитов кредитования, лимитов банковских рисков и иных лимитов;
 - принятие управленческих решений при достижении сигнальных значений и несоблюдение установленных лимитов;
 - распределение и закрепление функциональных обязанностей подразделений и должностных лиц Банка, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) деятельности, в том числе распределение полномочий и ответственности по управлению банковскими рисками между руководителями структурных подразделений Банка и установление порядка их взаимодействия, контроль их исполнения;
 - введение запрета на проведение сделок по определенному виду деятельности, а также прекращение и (или) реорганизация деятельности подразделений Банка (либо ограничение и (или) перераспределение их задач и функций), несущих чрезмерные банковские риски;

- рассмотрение не реже 1 (Одного) раза в год совместно с Советом директоров Банка вопроса о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК;
- утверждение не реже 1 (Одного) раза в квартал информации (заключений, отчетов) СУР о состоянии рисков в Банке и доведение их до сведения Совета директоров Банка;
- рассмотрение не реже 1 (Одного) раза в год информации (заключений, отчетов) СУР Банка о результатах стресс-тестирования и их доведение до сведения Совета директоров Банка;
- рассмотрение информации (заключений, отчетов) СУР по отдельным видам рисков, отнесенных к компетенции Правления Банка, в сроки, установленные внутренними документами Банка, и осуществление контроля за полнотой и периодичностью их составления;
- рассмотрение совместно с Советом директоров Банка на ежегодной основе отчетов СУР о результатах выполнения ВПОДК;
- рассмотрение совместно с Советом директоров Банка не реже 1 (Одного) раза в год информации (заключений, отчетов) СВА Банка о выявленных недостатках в функционировании внутренних систем оценки рисков в Банке и о действиях, предпринятых для их устранения.

Председатель Правления:

- оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков в рамках полномочий Председателя Правления Банка, определенных документами Банка;
- участие в управлении банковскими рисками в соответствии с полномочиями Председателя Правления Банка и порядком, установленным внутренними документами Банка, в том числе контроль за оперативностью выполнения структурными подразделениями Банка рекомендаций и устранением несоответствий, касающихся обеспечения надлежащего уровня банковских рисков;
- организация системы сбора и обработки информации о деятельности Банка, включая информацию о значимых для Банка банковских рисках, необходимую для принятия Советом директоров и Правлением Банка обоснованных управленческих решений;
- принятие решений о необходимом и достаточном для выполнения плановых задач в рамках ПФО и стратегии развития Банка штатном составе и численности работников Банка.

Кредитный комитет:

- рассмотрение вопросов, связанных с условиями предоставления кредитов (в том числе межбанковских), установления лимитов на контрагента;
- рассмотрение вопросов, связанных с обоснованностью оценки предмета залога и определением его ликвидности, а также вопросов, связанных с учетом залога в качестве фактора корректировки фактически формируемого резерва по отношению к расчетному резерву;
- предварительное рассмотрение и подготовка документов для принятия Советом директоров, Общим собранием акционеров Банка, в установленных законодательством и внутренними документами Банка случаях, решения о совершении крупной кредитной сделки, а также относительно сделок, в совершении которых имеется заинтересованность;
- оценка эффективности кредитных бизнес-процессов, инициирует разработки новых кредитных продуктов и утверждает рабочие процедуры кредитования.

Комитет по управлению активами и пассивами:

- определение принципов управления активами и ресурсами Банка;
- контроль соблюдения стратегии по управлению валютным, процентным рисками, риском ликвидности и другими финансовыми (за исключением кредитных) рисками;
- рассмотрение проекта плана мероприятий по восстановлению ликвидности и подготовка рекомендаций Совету Директоров по его утверждению.

Служба управления рисками (СУР):

- выявление рисков, присущих деятельности Банка;
- выявление потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк;
- идентификация и осуществление оценки банковских рисков;

- агрегирование количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска и достаточности капитала;
- осуществление контроля за объемами значимых для Банка рисков;
- разработка методологии определения значимых рисков;
- в отношении каждого из значимых рисков разрабатывает процедуры управления рисками и капиталом;
- координация и контроль работы всех подразделений (работников), осуществляющих функции управления рисками, а также специальных рабочих органов (комитетов), отвечающих за управление рисками;
- формирование отчетности об уровне банковских рисков и достаточность капитала на их покрытие и регулярное представление их Совету директоров и исполнительным органам Банка;
- стресс-тестирование значимых рисков и достаточности капитала;
- информирование не реже 1 (Одного) раза в год исполнительных органов Банка и Совета директоров о результатах анализа внутренних нормативных документов в рамках ВПОДК на предмет необходимости внесения изменений.

Управление отчетности (УО):

- формирование отчетности о величине собственных средств (капитала), выполнении обязательных нормативов в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»;
- составление и обеспечение своевременного представления заинтересованным лицам и раскрытия финансовой (бухгалтерской) публикуемой отчетности.

Служба внутреннего аудита (СВА):

- проведение оценки эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала, в том числе проверку методологии оценки рисков, процедур управления рисками, установленных внутренними документами (методиками, программами, правилами, порядками и т.д.), контроль за выполнением принятых в Банке процедур управления рисками и капиталом;
- проверка деятельности подразделений, обеспечивающих управление рисками и достаточностью капитала;
- информирование Совета директоров и исполнительных органов управления Банка о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и достаточностью капитала и действиях, предпринятых для их устранения;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок.

Служба внутреннего контроля (СВК):

- разработка методологической базы по управлению регуляторным риском Банка, управление регуляторным риском;
- сбор данных о потерях от случаев реализации регуляторного риска;
- разработка мер минимизации регуляторного риска.

Служба финансового мониторинга:

- контроль за соблюдением Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Служба безопасности:

- организация системы безопасности Банка;
- анализ и сбор информации о степени добросовестности и деловой репутации контрагентов Банка;
- обеспечение функционирования и совершенствования системы защиты Банка от рисков физического воздействия, от рисков информационной безопасности.

Юридическое подразделение:

- управление правовым риском;

- разработка стандартных форм юридических документов, используемых в финансово-хозяйственной деятельности Банка;

- обеспечение правового сопровождения деятельности Банка.

Управление инфотехнологий:

- осуществление мероприятий по управлению риском информационных технологий;
- обеспечение разграничения прав доступа к информации;
- использование надежных методов защиты информации от несанкционированного доступа;

- обеспечение штатной и бесперебойной работы автоматизированных систем Банка.

Казначейство:

- управление мгновенной и текущей ликвидностью на ежедневной основе.

Управление по работе с персоналом:

- обеспечение разработки и функционирования системы подбора и аттестации персонала, формирования кадрового резерва;

- контроль наличия должностных инструкций сотрудников Банка, их соответствие стандартам Банка и своевременности актуализации.

Прочие подразделения Банка:

- реализация процесса управления рисками и достаточностью капитала в соответствии с принципами, определенными настоящей Стратегией и внутренними документами Банка;

- соблюдение установленных лимитов и целевых уровней риска;

- информирование СУР о достижении установленных сигнальных значений, превышении лимитов;

- распределение лимитов внутри подразделения в рамках установленных лимитов;

- предоставление необходимой информации для интегрированного управления рисками;

направление предложений по совершенствованию системы управления рисками и достаточностью капитала.

11.3 Кредитный риск.

11.3.1 Концентрация кредитных рисков.

Информация о классификации активов по категориям качества, видам финансовых операций, концентрации активов в разрезе сроков просроченной задолженности приведена на основании данных формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», в данную форму не включаются активы, не подлежащие резервированию, в связи с чем возможны расхождения с данными по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс». В составе вложений в ценные бумаги также отражены только вложения, которые не переоцениваются и подлежат резервированию.

Информация о результатах классификации активов по категориям качества

№	Показатели на 01.10.2019	Сумма требован ия	Активы в разрезе категории качества					Расчетн ый резерв	Фактические резервы на возможные потери в разрезе категории качества				
			I	II	III	IV	V		Всего	II	III	IV	V
1	Активы, оцениваемые на индивидуальной основе в целях создания резервов на возможные потери, в т.ч.	51 684 415	19 303 248	3 829 640	5 729 532	1 534 637	21 287 358	21 561 676	11 245 450	56 026	951 489	809 610	9 428 325
1.1	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	35 933 603	12 004 788	3 814 991	5 681 308	32 326	14 400 190	13 899 652	5 826 683	55 839	931 971	12 384	4 826 489
1.2	Требования по получению процентных доходов	2 360 970	155 677	14 649	12 781	163	2 177 700	X	1 052 965	187	1 796	83	1 050 899
1.3	Объем реструктурированной задолженности (согласно п. 4.1.1 формы 0409115)	2 688 005	6 989	1 370 000	1 311 016	0	0	289 013	26 870	13 700	13 170	0	0

№	Показатели на 01.01.2019	Сумма требован ия	Активы в разрезе категории качества					Расчетн ый резерв	Фактические резервы на возможные потери в разрезе категории качества				
			I	II	III	IV	V		Всего	II	III	IV	V
1	Активы, оцениваемые на индивидуальной основе в целях создания резервов на возможные потери, в т.ч.	41 968 456	14 113 448	2 688 418	3 049 106	1 546 696	20 570 789	22 381 306	10 008 822	27 615	647 629	801 266	8 532 313
1.1	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	35 439 282	14 036 198	2 677 769	3 042 344	26 705	15 656 266	16 348 205	5 575 355	27 505	646 203	3 870	4 897 777
1.2	Требования по получению процентных доходов	1 415 630	720	8 783	6 762	42	1 399 324	X	213 080	91	1 426	21	211 542
1.3	Объем реструктурированной задолженности (согласно п. 4.1.1 формы 0409115)	11 269 473	4 907 664	3 915 852	2 352 100	0	93 857	626 957	552 115	39 159	493 941	0	19 015

№	Информация по активам, сгруппированным в портфели однородных ссуд	01.10.2019		01.01.2019	
		Сумма требований	Фактический резерв	Сумма требований	Фактический резерв
1.	Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированным в портфели однородных ссуд				
1.1	портфели требований II категории качества	4 133	23	9 271	77
1.2	портфели требований III категории качества	0	0	0	0
1.3	портфели требований IV категории качества	0	0	0	0
1.4	портфели требований V категории качества	0	0	0	0
1.5	Требования по получению процентных доходов, всего, в том числе:	12	0	82	1
1.5.1	требования по получению процентных доходов по однородным требованиям и ссудам с величиной резерва свыше 20%	0	0	0	0
2	Задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам, сгруппированным в портфели однородных ссуд				
2.1	портфели ссуд II категории качества	440 249	3 464	442 028	3 263
2.2	портфели ссуд III категории качества	15 529	1 205	9 617	1 439
2.3	портфели ссуд IV категории качества	5 427	5 077	4 910	2 019
2.4	портфели ссуд V категории качества	13 007	2 366	26 432	24 536
2.5	Требования по получению процентных доходов, всего, в том числе:	3 307	1 630	2 461	889
2.5.1	требования по получению процентных доходов по однородным требованиям и ссудам с величиной резерва свыше 20%	1 773	1 591	1 251	878

**Информация об активах с просроченными сроками погашения (по данным формы 0409115 разделы 1,2,3)
На 01.10.2019 г.**

№	Состав активов	Просроченная задолженность			
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	0	0	0	5 274 592
1.1	учтенные векселя				
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	402	34 264	119	13 951 879
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	0	32386	0	8 182 794
2.2	вложения в ценные бумаги				
2.3	прочие требования	0	0	0	80 555
2.4	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	0	591	7	2 127 278
2.5	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	402	1 200	112	298 400
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	22 787	1 460	8 489	2 088 328
3.1	ипотечные ссуды	16 890	1 249	8102	125524
3.2	автокредиты	116	88	0	81 829
3.3	иные потребительские ссуды	1 519	88	0	81 377
3.4	прочие требования	0	0	0	1 766 512
3.5	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	4 262	35	387	33 086
	Итого активов с просроченными платежами	23 189	35 724	8 608	21 314 799

11.4 Рыночный Риск

Рыночный риск возникает при совершении Банком операции с финансовыми инструментами, стоимость которых подвержена изменениям на рынке. При этом рыночный риск включает в себя валютный, ценовой и процентный риски, а также влияние инфляции.

Управление рыночным риском осуществляется путем расчета лимитов по структуре торгового портфеля, учитывая сроки, валюту и виды торговых финансовых инструментов;

Требования по размеру капитала на покрытие рыночного риска учитывают влияние и размер валютного и процентного рисков и рассчитываются в соответствии с требованиями регулятора и Базеля II.

Измерение, оценка и мониторинг рыночного риска торгового портфеля осуществляется путем расчета рыночного риска (Var-оценка), анализа соблюдения лимитов и пороговых показателей, определенных в рисковом профиле Банка, результаты которых предоставляются Правлению Банка на ежемесячной основе.

В целях управления рыночным риском Банк использует оценку риска по методике value-at-risk (Var). В частности, по данной методике Службой управления рисками осуществляется оценка риска потери стоимости торгового портфеля ценных бумаг и открытых валютных позиций (ОВП) Банка.

Под оценкой VAR принимается выраженная в денежных единицах оценка величины, которую не превысят ожидаемые в течение данного периода времени потери с заданной вероятностью.

В расчетах применяется методика Var-оценки, основанная на методе исторического моделирования. При анализе используются массив данных о рыночных котировках входящих в портфель инструментов за последние 2 года (500 торговых сессий) и используется доверительный интервал в 99%.

Оценка **рыночного риска**, включающего фондовый, процентный и валютный риски, проводится также в соответствии с положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Совокупная величина рыночного риска рассчитывается по формуле:

$$PP = 12,5 \times (PP + \Phi P + BP + TP),$$

где:

PP - совокупная величина рыночного риска;

PP - величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок (далее - процентный риск);

ΦP - величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги (далее - фондовый риск);

BP - величина рыночного риска по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и золоте (далее - валютный риск);

TP - величина рыночного риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров (далее - товарный риск).

N строки	Наименование риска	на 01.10.2019	на 01.01.2019
1	Процентный риск (PP)	234 502	229 488
2	- общий процентный риск (ОПР)	234 502	218 159
3	- специальный процентный риск (СПР)	0	11 329
4	Фондовый риск (ΦP)	1 722	1 170
5	- общий фондовый риск (ОΦP)	861	585
96	- специальный фондовый риск (СΦP)	861	585

7	Валютный риск (BP)	3 732	4 880
8	Рыночный риск (PP)	2 999 450	2 944 225
9	Товарный риск	0	0
10	Основной товарный риск	0	0
11	Дополнительного товарного риска	0	0
12	Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска	0	0
13	Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска	0	0
14	Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска	0	0
15	Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска	0	0

Процентный риск - риск неблагоприятного изменения финансового состояния Банка вследствие изменений процентных ставок, оказывающих влияние как на доходы Банка, так и на стоимость его активов, обязательств и внебалансовых инструментов.

Ниже приведена информация о процентном риске по рублевым операциям, рассчитанном по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» по состоянию на 01.10.2019г.

Наименование показателя	Временные интервалы					Нечувствительные к изменению процентной ставки
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше года	
Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X	X	388 306
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	17 815	0	0	0	0	465 532
Ссудная задолженность, всего, из них:	7 172 392	7 960 071	200 890	421 375	18 740 336	3 510 240
кредитных организаций	7 168 695	7 959 556	0	0	0	2 458 166
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	1 235	0	200 112	28 365	17 561 828	1 032 236
ссуды в виде «до востребования» и «овердрафт»	0	0	0	0	0	0
физических лиц, всего, из них:	2 462	515	778	393 010	1 178 508	19 838
ссуды с использованием банковских карт	0	0	0	0	0	0
жилищные ссуды	2 253	60	282	2 884	1 127 186	19 078
Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0	13 509 588
Вложения в долевыми ценные бумаги	0	0	0	0	0	10 765
Прочие активы	2 109	0	0	0	0	2 898 525
Основные средства и нематериальные активы	150	223	335	670	52 548	901 587
Внебалансовые требования	0	0	0	0	0	X
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	7 192 466	7 960 294	201 225	422 045	18 792 884	21 684 543
Балансовые пассивы	2 962 284	1 510 546	1 504 594	1 931 390	51 547 276	575 411
Средства кредитных организаций, всего, из них:	331 010	0	4 500	13 352	3 671 433	0
на корреспондентских счетах	0	0	0	0	0	0
межбанковские ссуды, депозиты	331 010	0	4 500	13 352	3 671 433	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	2 631 274	1 510 546	1 500 094	1 918 038	47 875 843	504 273
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	57 803	1 267	0	0	0	504 273

депозиты юридических лиц	437 559	0	59 332	176 579	44 866 359	0
вклады (депозиты) физических лиц	2 135 912	1 509 279	1 440 762	1 741 459	3 009 484	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	71 138
Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0
Внебалансовые обязательства	5 202	16 523	17 686	36 901	520 478	X
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	2 967 486	1 527 069	1 522 280	1 968 291	52 067 754	575 411
Совокупный ГЭП	4 224 980	6 433 225	-1 321 055	-1 546 246	-33 274 870	X
Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X
+ 200 базисных пунктов	80 976	107 216	-16 513	-7 731	X	X
- 200 базисных пунктов	-80 976	-107 216	16 513	7 731	X	X
временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	X	X

Сравнительная информация о процентном риске по рублевым операциям, рассчитанном по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» по состоянию на 01.01.2019г.

Наименование показателя	Временные интервалы					Нечувствительные к изменению процентной ставки
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше года	
Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X	X	505 228
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	50	0	0	0	0	529 215
Ссудная задолженность, всего, из них:	6 467 295	9 929 709	336 889	939 015	12 639 329	2 633 785
кредитных организаций	6 408 291	8 987 695	0	0	0	2 458 094
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	49 940	908 312	312 065	815 974	11 905 593	74 976
ссуды в виде «до востребования» и «овердрафт»	0	0	0	0	0	0
физических лиц, всего, из них:	9 064	33 702	24 824	123 041	733 736	100 715
ссуды с использованием банковских карт	0	0	0	0	0	0
жилищные ссуды	5 979	29 500	19 825	66 954	702 392	78 230
Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0	12 270 995
Вложения в долевы ценные бумаги	0	0	0	0	0	607 316
Прочие активы	39 759	0	0	0	0	2 079 024
Основные средства и нематериальные активы	114	228	348	661	51 823	773 919
Внебалансовые требования	0	0	0	0	0	X

Итого балансовых активов и внебалансовых требований	6 507 218	9 929 937	337 237	939 676	12 691 152	19 399 482
Средства кредитных организаций, всего, из них:	331 477	1 006	1 509	3 018	1 227 096	0
на корреспондентских счетах	0	0	0	0	0	0
межбанковские ссуды, депозиты	331 477	1 006	1 509	3 018	1 227 096	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	2 324 089	2 417 954	2 850 670	3 946 522	44 999 823	343 029
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	26 790	1 080	0	0	0	343 029
депозиты юридических лиц	148 825	15 861	12 776	192 550	44 759 800	0
вклады (депозиты) физических лиц	2 148 474	2 401 013	2 837 894	3 753 972	240 023	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	66 861
Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0
Внебалансовые обязательства	3 751	17 441	16 106	32 886	234 536	X
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	2 659 317	2 436 401	2 868 285	3 982 426	46 461 455	409 890
Совокупный ГЭП	3 847 901	7 493 536	-2 531 048	-3 042 750	-33 770 303	X
Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X
+ 200 базисных пунктов	73 749	124 887	-31 638	-15 214	X	X
- 200 базисных пунктов	-73 749	-124 887	31 638	15 214	X	X
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X	X

Ниже представлена таблица с информацией об открытых валютных позициях Банка для наиболее значимых видов иностранных валют:

По состоянию за 30.09.2019

Значение собственного капитала, в тыс. руб.	Наименование иностранной валюты	Рублевый эквивалент открытых позиций, тыс.руб.	
		длинные (со знаком +)	короткие (со знаком -)
-3 957 402	Евро	1868.8965	
	Доллар США	39848.553	
	Фунт стерлингов	2529.8678	
	Швейцарский франк	1894.6541	
	Гривна		-0.0668
	Юань	504.9855	
	Итоговое значение ОВП	46 646.9569	

По состоянию за 31.12.2018

Значение собственного капитала, в тыс. руб.	Наименование иностранной валюты	Рублевый эквивалент открытых позиций, тыс.руб.	
		длинные (со знаком +)	короткие (со знаком -)
-5 109 829	Евро	8697,1027	
	Доллар США	47388,821	
	Фунт стерлингов	2666,2233	
	Швейцарский франк	1679,0673	
	Гривна		-0,0627
	Тенге		-0,0840
	Юань	563,836	
	Итоговое значение ОВП	60 995,0502	

Ввиду отрицательного значения собственного капитала значение ОВП в % от капитала не рассчитывается.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

12.11.2019 г.



А. А. Фомин

Т. С. Кузнецова