

ПОДСЧИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА
«СОВРЕМЕННЫЕ СТАНДАРТЫ БИЗНЕСА»
(ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)
НА 01.10.2019 ГОДА

1. ОБЩАЯ ЧАСТЬ

1.1 ДАННЫЕ О ГОСУДАРСТВЕННОЙ РЕГИСТРАЦИИ, ВНУТРЕННИХ СТРУКТУРНЫХ ПОДРАЗДЕЛЕНИЯХ

Коммерческий банк «Современные Стандарты Бизнеса» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее – Банк) зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации 06 февраля 2002 года, регистрационный номер № 3397 (прежнее наименование Банка Коммерческий банк «Структура» (Общество с ограниченной ответственностью)).

Основной государственный регистрационный номер 1027739066739, ИНН 7744001994, КПП 773601001, корреспондентский счет № 30101810845250000711 ГУ Банка России по Центральному федеральному округу г. Москва, БИК 044525711.

На сегодняшний день созданы и функционируют следующие подразделения Банка:

Головной офис (Адрес: 119296, г. Москва, Ломоносовский проспект, дом 18) и один операционный офис (Адрес: 171210, РФ, Тверская обл., г. Лихославль, ул. Гагарина, д. 32).

1.2 ЧЛЕНЫ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА

Председатель Совета директоров – Предин Евгений Викторович

Член Совета директоров – Меркулова Татьяна Викторовна

Член Совета директоров – Андреев Андрей Александрович

1.3 ПРАВЛЕНИЕ БАНКА

Председатель Правления – Кулешов Павел Евгеньевич

Первый заместитель Председателя Правления – Корниенко Наталия Борисовна

Заместитель Председателя Правления – Старостин Андрей Владимирович

Директор Казначейства – Слива Витольд Вячеславович

Начальник Отдела кредитования – Подстрешная Алла Григорьевна

1.4 ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ

Банк не является участником банковской (консолидируемой) группы.

1.5 ВИДЫ ЛИЦЕНЗИЙ, НА ОСНОВАНИИ КОТОРЫХ ДЕЙСТВУЕТ БАНК

- лицензия на совершение банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте от 02 октября 2012 года № 3397;
- лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте от 02 октября 2012 года № 3397;
- лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов от 04 мая 2011 года № 3397;

профессионального участника на рынке ценных бумаг:

- на осуществление брокерской деятельности от 08 апреля 2008 г. № 077-11152-100000 (без ограничения срока действия);
- на осуществление дилерской деятельности от 08 апреля 2008 г. № 077-11155-010000 (без ограничения срока действия);
- на осуществление депозитарной деятельности от 08 апреля 2008 г. № 077-11161-000100 (без ограничения срока действия);
- на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств ЛСЗ № 0013346, рег. № 14115 Н от 18.02.2015 г.

1.6 УСЛОВИЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, что допускает их различное толкование.

Напряженная геополитическая обстановка, секторальные и финансовые международные санкции, введенные в 2014-2017 годах, ограничение иностранных рынков капитала продолжают оказывать негативное влияние на экономику России. Будущее экономическое развитие Российской Федерации зависит от внешних факторов, а также мер внутреннего характера, включая предпринимаемые Правительством для поддержания роста экономики и внесения изменений в правовую и нормативную базы.

На основании имеющейся доступной информации, Руководство Банка считает, что надлежащим образом отразило пересмотр оценок ожидаемых будущих потоков денежных средств, используемых в оценке обесценения финансовых и нефинансовых активов. Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и роста бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах. Руководство не в состоянии достоверно предсказать все тенденции, включая снижение ликвидности финансовых рынков и рост неустойчивости на валютных и фондовых рынках, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Банка в будущем.

1.2 ИНФОРМАЦИЯ О РЕЙТИНГАХ

Банк не имеет рейтингов международных либо российских рейтинговых агентств.

1.3 ЕДИНИЦА ИЗМЕРЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Единицы измерения годовой отчетности – тыс.руб.

2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

В течение 9 месяцев 2019 года Банк осуществлял свою финансово-хозяйственную деятельность в соответствии с учредительными документами, Учетной политикой Банка, Стратегией развития Банка, на основании действующего законодательства Российской Федерации.

В течение 9 месяцев 2019 года финансовая деятельность Банка включала в себя следующие основные направления:

- кредитование юридических и физических лиц;
- привлечение денежных средств в депозиты юридических и физических лиц;
- операции с ценными бумагами;
- выпуск собственных векселей;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
- операции по покупке-продаже иностранной валюты.

Банк имеет необходимый и достаточный объем денежных средств как в кассе, так и на корреспондентских счетах для исполнения требований клиентов банка.

В течение 9 месяцев 2019 года Банк выполнял все обязательные нормативы.

За период с 1 января 2019 года по 30 сентября 2019 года открыто 80 расчетных счетов, а также 90 счетов депозитов физических лиц и 4 счета депозита юридических лиц. Клиентами Банка в основном являются предприятия малого и среднего бизнеса, индивидуальные предприниматели и физические лица.

Банк предоставляет в аренду физическим и юридическим лицам специальные сейфы для хранения документов и ценностей. Доход от вышеуказанных операций за 9 месяцев 2019 года составил 340 тысяч рублей.

Операции по покупке-продаже иностранной валюты по поручениям клиентов, а также для собственных нужд, Банк осуществлял на ПАО «Московская биржа».

Банк осуществляет функции агента валютного контроля по операциям клиентов в иностранной валюте и в валюте Российской Федерации. По состоянию на 1 октября 2019 года в Банке открыто 63 паспортов сделок, в том числе:

- 40 – ввоз товаров на таможенную территорию Российской Федерации;
- 7 – вывоз товаров с таможенной территории Российской Федерации;
- 2 - выполнение нерезидентом работ, оказание услуг, передача информации и результатов интеллектуальной деятельности;
- 2 - предоставление кредита (займа) резидентом нерезиденту;
- 13 – привлечение кредита (займа) резидентом от нерезидента.

3. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА НА 2019 ГОД

С 01 января 2019 года учет ведется с применением МСФО 9 «Финансовые инструменты». Стандарт ввел новые требования в отношении классификации, оценки и обесценения. Принципы Учетной политики, использованные при подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2019 года (далее по тексту – отчетность), представлены далее.

Принцип и методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов.

Учетная политика Банка на 2019 год утверждена Приказом Председателя Правления №291218 от 29.12.2018г. и введена в действие с 01.01.2019г.

Учетная политика Банка определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 06 декабря 2011г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» для обеспечения детальной, достоверной и содержательной информации о деятельности Банка и его имущественном положении. Банк в своей деятельности руководствуется Федеральным законом от 2 декабря 1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности», другими законами и нормативными актами, действующими на территории РФ, Уставом Банка, решениями Совета Директоров и Правления Банка.

Активы и обязательства

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

Под первоначальной стоимостью понимается сумма фактических затрат, связанных с приобретением (получением) актива, а также в случаях, установленных нормативными актами Банка России, понимается справедливая стоимость, либо справедливая стоимость с учетом дополнительных затрат по сделке.

В дальнейшем в соответствии с положением №579-П и иными нормативными актами Банка России активы Банка оцениваются (переоцениваются) по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо путем создания оценочного резерва.

Обязательства принимаются к учету в сумме полученных денежных средств, а также в случаях, предусмотренных нормативными актами Банка России, по справедливой стоимости, либо по справедливой стоимости с учетом затрат по сделке. При последующей оценке обязательства учитываются по амортизированной стоимости.

Методы расчета ожидаемых кредитных убытков

Банк признает оценочный резерв ECL (expected credit losses – ожидаемые кредитные убытки) под ожидаемые кредитные убытки по финансовому активу, оцениваемому по амортизированной стоимости и договору банковской гарантии.

Банк при первоначальном признании проверяет актив на кредитное обесценение в соответствии признакам обесценения (определение №Кредитно-обесцененный финансовый актив» Приложение А к МСФО (IFRS) 9).

Учет оценочных резервов

Оценочный резерв, формируемый в соответствии с МСФО (IFRS) 9, учитывается как разница между оценочным резервом и резервом на возможные потери, отражаемая на счетах корректировки резервов на возможные потери. Разница распределяется между различными балансовыми счетами корректировок резервов на возможные потери пропорционально суммам задолженности.

Классификация финансовых активов

Финансовые активы могут учитываться в составе разных категорий. Основой для классификации являются:

- бизнес-модель, используемая Банком для управления финансовыми активами;
- характеристики финансового актива, связанные с предусмотренными договором денежными потоками.

1. Категория «Амортизированная стоимость»

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

По амортизированной стоимости Банк учитывает судную и приравненную к ней задолженность, прочие активы и средства и имущество.

2. Категория «По справедливой стоимости через прибыль или убыток»

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда он оценивается по амортизированной стоимости.

По справедливой стоимости через прибыль или убыток Банк учитывает долговые ценные бумаги.

Классификация финансовых обязательств

Банк классифицирует все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости.

На 2019 год в Учетную политику Банка внесены существенные изменения, связанные с введением с 01.01.2019 года нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету в связи с переходом кредитных организаций на учет в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Основные изменения внесены в части отражения на счетах бухгалтерского учета операций по размещению денежных средств в кредиты и иные финансовые активы, включая покупку ценных бумаг и операций по учету обязательств по выданным банковским гарантиям.

4. СОГРЕВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

4.1 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА

	01.10.2019 (тыс.руб.)	01.01.2019 (тыс.руб.)	Прирост/снижение (тыс.руб.)	Прирост/снижение в %
Денежные средства	145893	106863	39030	36.52%

4.2 СРЕДСТВА КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

	01.10.2019 (тыс.руб.)	01.01.2019 (тыс.руб.)	Прирост/снижение (тыс.руб.)	Прирост/снижение в %
Счета типа «Ностро»	56308	172520	-116212	-67.36%

4.3 ЧИСТАЯ ССЫЛКА ЗАДОЛЖЕННОСТЬ, ОЦЕНИВАЕМАЯ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

	01.10.2019 (тыс.руб.)	01.01.2019 (тыс.руб.)	Прирост (+)Снижение(-) в тыс.руб.	Прирост/снижение в %
--	-----------------------	-----------------------	--------------------------------------	----------------------

Кредиты юр. Лиц	1043876	1156332	-112773	-9.75%
Кредиты физ. Лиц.	46165	59688	-13523	-22.66%
Средства в НКО	1011004	65189	945815	93.55%
Депозиты в Банке России	435000	274000	161000	37.01%
Резерв под обесценение	625530	675642	-50112	-8.01%
Итого	1910515	879567	1030948	117.21%

Значительное влияние на формирование прибыли Банка традиционно оказывает кредитование.

За 9 месяцев 2019 года от операций кредитования получен доход 99 193 тыс. руб., в сравнении началом отчетного периода (на 01 января 2019 года – 158 608 тыс. руб.) произошло снижение на 57 415 тыс.руб. или 36,20%. Общий объем кредитного портфеля по состоянию на 1 октября 2019 года составил 1 090 041 тыс. руб., в сравнении с началом отчетного периода (на 1 января 2019 года – 1 216 020 тыс.руб.) произошло снижение на 125 979 тыс. руб. или 10,36%

В структуре кредитного портфеля на 1 октября 2019 года 95,76% составляют кредиты предприятиям, организациям и индивидуальным предпринимателям, кредиты физическим лицам – 4,24% (на 1 января 2019 года 95,09% - кредиты предприятиям, организациям и индивидуальным предпринимателям, 4,91% - кредиты физическим лицам).

За 9 месяцев 2019 года менеджмент Банка целенаправленно осуществлял мероприятия по улучшению качества кредитного портфеля и снижению кредитных рисков. Осуществлялась проверка достоверности кредитных историй, финансового состояния заемщиков.

Сравнительные данные на 01.10.2019 и на 01.01.2019 по географическим зонам и типу заемщика:

Тип заемщика	Регион	01.10.2019	%, от общей суммы кредитов	01.01.2019	%, от общей суммы кредитов	Прирост год, тыс.руб.	Прирост год, %
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	Москва	508560	48.70%	599842	51.91%	-91282	-15.22%
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	Чувашия	328471	31.48%	236750	20.49%	91721	38.74%
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	Московская область	66410	6.36%	58291	5.04%	8119	13.93%
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	Ростовская область	55500	5.32%	55500	4.80%	0	0.00%
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	Тверская область	24677	2.36%	19688	1.70%	4989	25.34%
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	Владимирская область	60258	5.77%	60258	5.21%	0	0.00%
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	Калужская область	0	0.00%	125200	10.83%	-125200	-100.00%
Итого		1043876	100%	1155529	100%	-111653	-9.66%
из общей величины кредитов, предоставленных юр.лицам и инд.предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства		1043876	100%	1155529	100%	-111653	-9.66%
Физические лица	Москва	34322	74.35%	47517	80.63%	-13195	-27.77%
Физические лица	Тверская область	8430	18.26%	8277	14.05%	153	1.85%
Физические лица	Московская область	2047	4.43%	1592	2.70%	455	28.58%
Физические лица	Краснодарский край область	0	0.00%	494	0.84%	-494	-100.00%
Физические лица	Рязанская область	750	1.62%	210	0.36%	540	257.14%
Физические лица	Санкт-Петербург	0	0.00%	79	0.13%	-79	-100.00%
Физические лица	Саратовская область	360	0.78%	397	0.67%	-37	-9.32%

Физические лица	Смоленская область	256	0.55%	366	0.62%	-110	-30.05%
Итого		46165	100%	58932	100%	-12767	-21.66%

Сравнительные данные на 01.10.2019 и на 01.01.2019 по виду экономической деятельности заемщиков:

Вид экономической деятельности заемщиков	01.10.2019	%, от общей суммы кредитов	01.01.2019	%, от общей суммы кредитов	Прирост год, тыс.руб.	Прирост год мес., %
обрабатывающие производства	37521	3.60%	33874	2.93%	3647	10.77%
транспорт и связь	9052	0.87%	7550	0.65%	1502	19.89%
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	581563	55.73%	662718	57.35%	-81155	-12.25%
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	53042	5.08%	181306	15.69%	-128264	-70.74%
прочие виды деятельности	362698	34.73%	270081	23.37%	92617	34.29%
Итого	1043876	100%	1155529	100%	-111970	-9.66%

4.4 ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ В ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

На протяжении 9 месяцев 2019 года Банк по-прежнему являлся активным игроком на рынке ценных бумаг. В условиях нестабильной рыночной ситуации Банк поддерживал соотношение риска и доходности операций на фондовом рынке на приемлемом уровне, стремясь формировать портфель из включенных в Ломбардный список Банка России высоколиквидных и ликвидных ценных бумаг.

Текущая (справедливая) стоимость портфеля ценных бумаг Банка по состоянию на 1 октября 2019 года составила 864 338.80 тыс. руб., в том числе:

- долговые обязательства субъектов Российской Федерации – 651 017.69 тыс. руб. (75.32% стоимости портфеля ценных бумаг);

- выпущенные на территории Российской Федерации корпоративные долговые обязательства (в том числе кредитных организаций) – 213 321.11 тыс.руб. (24.68 % стоимости портфеля ценных бумаг);

Учет прав на принадлежащие Банку ценные бумаги осуществляют депозитарии, удовлетворяющие требованиям Указания Банка России от 17.11.2011 № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями».

По итогам 9 месяцев 2019 года Банком получены следующие результаты по активным операциям с ценными бумагами:

- процентный (купонный) доход от вложений в облигации – 28 138.13 тыс. руб.;

- доход от операций с ценными бумагами (акциями и облигациями) – 13 604.16 тыс. руб.;

- премия, уменьшающая процентные доходы по вложениям в долговые ценные бумаги (облигации) – 32 989.02 тыс. руб.;

- расход от операций с ценными бумагами (акциями и облигациями) – 26 793.08 тыс. руб.

- Долговые обязательства резидентов, **оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток** (по состоянию на 01.10.2019):

Вид бумаги	Номер гос. регистрации	Стоимость тыс. руб.	Дата погашения (оферты)	Ставка купона	Географическая концентрация актива
Облигации субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления					
Волгоградская область	RU35007VLO0	48 333.95	02.06.24	8.90%	Российская Федерация
г.Волгоград	RU34008VGG1	63 786.53	19.10.20	13.58%	Российская Федерация
г.Нижний Новгород	RU34002NNV1	59 610.39	05.12.22	8.10%	Российская Федерация
Калининградская область	RU34001KLN0	47 719.13	17.12.21	10.50%	Российская Федерация
Магаданская область	RU35001MGN0	92 588.79	25.12.22	8.00%	Российская Федерация
Ненецкий автономный округ	RU35001NEN0	37 936.07	07.11.24	7.80%	Российская Федерация
Орловская область	RU34001ORL0	82 928.39	26.11.22	8.30%	Российская Федерация
Республика Карелия	RU35018KAR0	90 687.33	15.10.23	8.00%	Российская Федерация

Республика Мордовия	RU34003MOR0	15 438.29	03.09.21	11.70%	Российская Федерация
Удмуртская Республика	RU35002UDM0	26 840.57	19.09.26	10.55%	Российская Федерация
Ульяновская область	RU35001ULN0	20 324.21	07.12.24	8.10%	Российская Федерация
Хабаровский край	RU35007HAB0	20 014.34	24.10.25	9.00%	Российская Федерация
Республика Хакасия	RU35003HAK0	33 909.61	27.10.20	8.40%	Российская Федерация
Республика Хакасия	RU35006HAK0	10 900.10	02.11.23	11.70%	Российская Федерация
Итого:		651 017.69			
Облигации кредитных организаций					
Россельхозбанк (ОАО)	42603349B	491.36	17.10.19	9.10%	Российская Федерация
Россельхозбанк (ОАО)	43603349B	52 364.52	03.09.26	14.25%	Российская Федерация
Итого:		52 855.88			
Корпоративные облигации					
ВЭБ-лизинг (АО)	4-08-43801-H	28 177.85	08.10.19	10.10%	Российская Федерация
Группа ЛСР (ПАО)	4B02-01-55234-E-001P	61 522.04	22.09.21	8.70%	Российская Федерация
Группа Компаний ПИК (ПАО)	4B02-07-01556-A	5 101.32	22.07.22	13.00%	Российская Федерация
Эталон ЛенСпецСМУ (АО)	4B02-01-17644-J-001P	62 275.01	17.06.21	11.85%	Российская Федерация
Эталон ЛенСпецСМУ (АО)	4B02-02-17644-J-001P	3 389.01	09.09.22	8.95%	Российская Федерация
Итого:		160 465.23			
Итого:		864 338.80			

Организация классифицирует финансовые активы, как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Критерием для классификации в данную категорию финансовых активов является бизнес-модель, используемая организацией для управления финансовыми активами.

Условием соблюдения данного критерия является удержание финансового актива в рамках бизнес-модели, цель которой достигается путем торговли финансовыми активами.

4.5 ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА, НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ, МАТЕРИАЛЬНЫЕ ЗАПАСЫ

Структура основных средств, нематериальных активов и материальных запасов по состоянию на 01.10.2019 года представлена далее:

	Остаточная стоимость на 01.10.2019 (тыс.руб.)	Остаточная стоимость на 01.01.2019 (тыс.руб.)
Основные средства	3 767	3 392
Имущество, полученное в финансовую аренду (лизинг)	3 314	5 076
Нематериальные активы	1 797	2 324
Материальные запасы	0	0
ИТОГО	8 878	10 811

Накопленная амортизация по состоянию на 01.10.2019 года составила:

	на 01.10.2019 (тыс.руб.)	на 01.01.2019 (тыс.руб.)
Основные средства	22 368	21 535
Имущество, полученное в финансовую аренду (лизинг)	3 730	1 969
Нематериальные активы	1 611	1 044

4.6 ПРОЧИЕ АКТИВЫ

В составе дебиторской задолженности Банка по состоянию на 01 октября 2019 года имелись остатки денежных средств на следующих балансовых счетах:

№ балансового счета	Сумма в тыс.руб.	Примечание
30602	4992	Расчеты кредитных организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами
47421-47424	5579	Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)
60302	1396	Расчеты по налогам и сборам
60312	3998	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями
60323	3	Расчеты с прочими дебиторами
60336	2733	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению
458	63	Балансовый счет N 458 (кроме 45818, 45820, 45821) в части комиссий за расчетно-кассовое обслуживание счетов клиентов, не уплаченных в установленный срок
47427	15713	Начисленные проценты по предоставленным (размещенным) денежным средствам
45912, 45915	38439	Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам
Резерв под обесценение	58325	
ИТОГО	14591	

4.7 СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ, НЕ РЕПРЕЗИНТИРУЕМЫЕ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ, ОЦЕНИВАЕМАЯ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

Состав привлеченных средств клиентов на 01.10.2019 г.:

	01.10.2019 (тыс.руб.)	01.01.2019 (тыс.руб.)	Прирост/снижение (тыс.руб.)
1. Юридические лица и индивидуальные предприниматели:	443057	278027	165030
1.1 Расчетные счета	331323	166797	164526
1.2 Срочные депозиты	111734	111230	504
2. Физические лица:	551137	344754	206383
2.1 Расчетные счета	53889	257077	- 203188
2.2 Срочные депозиты	497248	87677	409581
3. Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	113921	124149	- 10228
Итого средства клиентов	1108115	746930	361185

4.8 ВЫПУЩЕННЫЕ ВОКРЕГОВЫЕ СЕРТИФИКАТЫ

По состоянию на 01.10.2019 г. портфель Банка по выпущенным собственным векселям:

Срок, оставшийся до погашения (востребования)	Общая вексельная сумма (тыс.руб.)
до востребования и на 1 день	0.00
до 5 дней	69 942.04
до 10 дней	0.00
до 20 дней	0.00
до 30 дней	0.00
до 90 дней	0.00
до 180 дней	0.00
до 270 дней	81 318.99

до 1 года	0.00
свыше 1 года	0.00
ИТОГО	151 261.03

По состоянию на 01.01.2019 г. портфель Банка по выпущенным собственным векселям:

Срок, оставшийся до погашения (востребования)	Общая вексельная сумма (тыс.руб.)
до востребования и на 1 день	0.00
до 5 дней	0.00
до 10 дней	0.00
до 20 дней	58 403.47
до 30 дней	103 000.00
до 90 дней	0.00
до 180 дней	0.00
до 270 дней	0.00
до 1 года	73 850.00
свыше 1 года	90 000.00
ИТОГО	325 253.47

4.9 ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В составе кредиторской задолженности Банка по состоянию на 1 октября 2019 года имелись остатки денежных средств на следующих балансовых счетах:

№ балансового счета	Сумма в тыс.руб.	Примечание
47501	30 664	Расчеты по выданным банковским гарантиям
47422	886	Расчеты по оплате услуг брокера, в соответствии с заключенными договорами
47416	1	Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения
60305	150	Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам
60335	150	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению
60311	316	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями
60806	3 382	Арендные обязательства
61501	31831	Резервы - оценочные обязательства некредитного характера
ИТОГО	67380	

4.10 УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Величина зарегистрированного и оплаченного уставного капитала Банка составила по состоянию на 1 октября 2019 года 433 577 тысяч рублей.

Уставный капитал Банка сформирован долями участников в размере 433 577 тысяч рублей :

01.10.2019 (тыс.руб.)			01.01.2019 (тыс.руб.)	
Участник	Доля участника в уставном капитале Банка, в тыс.руб.	Доля участника в уставном капитале Банка, в %.	Доля участника в уставном капитале Банка, в тыс.руб.	Доля участника в уставном капитале Банка, в %.
Кривоногов Андрей	43356	9.9995	41121	9.484

Викторович				
Угрюмова Валентина Николаевна	-	-	25558	5.8946
Фоломкин Александр Юрьевич	96	0.0223	25558	5.8946
Федорова Мария Вячеславовна	-	-	25558	5.8946
Кузнецов Станислав Владимирович	-	-	17776	4.0999
Корявкин Виктор Иванович	7736	1.7843	7736	1.7843
Свиридов Дмитрий Алексеевич	25558	5.8946	25558	5.8946
Примысская Светлана Владимировна	43334	9.9945	43334	9.9945
Кулешова Виктория Валерьевна	43356	9.9995	37933	8.7489
Минько Сергей Владимирович	43344	9.9969	43344	9.9969
Полкачева Наталья Анатольевна	43344	9.9969	43344	9.9969
Предеин Евгений Викторович	43356	9.9995	35600	8.2108
Меркулов Владислав Евгеньевич	35600	8.2108	35600	8.2108
Студеникина Татьяна Анатольевна	43344	9.9969	25558	5.8946
Слива Витольд Вячеславович	17798	4.1049	-	-
Филатов Александр Львович	43356	9.9995	-	-

4.1 ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	01.10.2019 (тыс.руб.)	01.01.2019 (тыс.руб.)	Прирост/снижение (тыс.руб.)
Выданные гарантии	992353	1567398	-575045
Безотзывные обязательства кредитной организации в т.ч.:	1236065	512998	723067
<i>неиспользованные кредитные линии</i>	78593	107445	-28852
<i>обязательства по поставке денежных средств</i>	1157472	405553	751919
ИТОГО:	2228418	2080396	148022

Б. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

Б.1 ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ В СОСТАВЕ ПРИЗЫПА ИЛИ УБЫТКОВ

Наименование статьи	01.10.2019	01.10.2018	Прирост/снижение	% прироста (снижения)
1.Процентные доходы, всего, в том числе:	200110	209428	-9318	-4.45%
1.1.от размещения средств в кредитных организациях	11265	18911	-7646	-40.43%
1.2.от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	121709	126216	-4507	-3.57%

1.3.от вложений в ценные бумаги	67136	64301	2835	4.41%
2.Процентные расходы, всего, в том числе:	41249	37247	4002	10.74%
2.1.по привлеченным средствам кредитных организаций	0	11	-11	-100%
2.2.по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	26678	14989	11689	77.98%
2.3.по выпущенным долговым обязательствам	14571	22247	-7676	-34.50%
3.Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	158861	172181	-13320	-7.74%

Чистые процентные доходы снизились в основном за счет снижения процентных доходов от вложений в ценные бумаги, а также от размещения средств в кредитных организациях. Снижение процентных доходов от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, произошло в том числе вследствие снижения процентных ставок по кредитам.

5.2 СОБРАНИЕ, ВОССТАНОВЛЕНИЕ РЕЗЕРВОВ

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

Наименование статьи	01.10.2019	01.10.2018	Прирост/снижение	% прироста (снижения)
4.Изменение резерва на возм.потери по ссудам, ссудной и прирав.к ней задолжности, ср-вам, размещ. на к/счетах, а также начисл.проц.доходам, всего, в том числе:	36485	-171490	207975	-121.28%
4.1.изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-51518	2137	-53655	-2510.76%
18.Изменение резерва по прочим потерям	-60635	134304	-194939	-145.15%
5.Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	195346	691	194655	28170.04%

Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности изменились в связи с восстановлением резервов погашенных ссуд, Также наблюдается значительное изменение резерва по прочим потерям.

5.3 ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

Наименование статьи	01.10.2019	01.10.2018	Прирост/снижение	% прироста (снижения)
6.Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	68529	3661	64868	1771.87%
8.Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-20812	15538	-36350	-233.94%

5.4 КУРСОВЫЕ РАЗНИЦЫ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ В СОСТАВЕ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКОВ

	01.10.2019	01.10.2018	Прирост/снижение (тыс.руб.)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой в безналичной форме	68803	-43436	112239
ИТОГО	68803	-43436	112239
Чистые доходы от переоценки валюты	-43437	65613	-109050
ИТОГО	-43437	65613	-109050

5.5 НАЛОГИ

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	01.10.2019	01.10.2018	Прирост/снижение (тыс.руб.)
Налог на прибыль 20%	14 783	15 060	- 277
Налог на прибыль 15%	8 436	8 236	200
Прочие, в т.ч.:	228	373	- 145
НДС	136	305	- 169
Налог на имущество	92	68	- 25
ИТОГО	23 447	23 669	- 222

5.6 ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ РАБОТНИКАМ

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «операционные расходы» отчета о финансовых результатах за 9 месяцев 2019 года приведены ниже в следующей таблице:

Виды вознаграждений	01.10.2019	01.10.2018
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации:	38 462	43 076
Страховые взносы с ФОТ	10 847	12 348
Списочная численность персонала, всего	56	58

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССЫД И ИНЫХ АКТИВОВ

6.1 ДИНАМИКА РОСТА И ПОДХОДЫ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ К ОЦЕНКЕ ДОСТАТОЧНОСТИ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА БАНКА

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 1 октября 2019 года составили 1407453 тысячи рублей.

Банк поддерживает уровень достаточности собственных средств (капитала) на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций. Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) на 01.10.2019 года составил 52.974% при минимально допустимом значении 8,00% что свидетельствует об устойчивом состоянии Банка на фоне неблагоприятной внешней среды.

Подходы кредитной организации к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности:

При планировании своей будущей деятельности Банк осуществляет оценку достаточности капитала посредством контроля достаточности плановых величин нормативов достаточности значениям Н1.0, Н1.1, Н1.2, рассчитанных с учетом масштабирования деятельности Банка и уровня риска по планируемым активным операциям в соответствии с требованиями Базеля III.

Экономические нормативы Н1.1 Н1.2 и Н1.0, установленные Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков», на протяжении 9 месяцев 2019 года выполнялись.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства в соответствии с требованиями Положения Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)»:

Дата	Размер капитала, в тыс.руб.	Увеличение / уменьшение, в тыс.руб.	Прирост/снижение, в %
на 01 октября 2019	1407453	119654 (за 9 месяцев 2019 года)	8.50%
на 01 января 2019	1287799	122885 (на 01.01.2019 года)	9.54%

Пояснения к разделу 1 «Отчета об уровне достаточности капитала»

Составляющие бухгалтерского баланса, являющиеся источниками собственных средств (капитала) Банка представлены ниже в таблице:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер	Данные на	Наименование показателя	Номер	Данные на

		строки	отчетную дату, тыс.руб.		строки	отчетную дату тыс.руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	433577	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	433577	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	433577
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	92403
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	16	1108115	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	92403
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	8878	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1797	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	1797	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	1797
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	1256	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0

4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	1256	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 4, 5	2831162	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Раздел 5. «Основные характеристики инструментов капитала»

Тип инструмента - доли в уставном капитале

Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала – 433577

Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента – 01.02.2018

2. СОГЛАСОВАТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Общий совокупный доход Банка состоит:

- статья «прибыль (убыток) – 49271 тыс. руб.
- прочие движения (переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи) – - 2623 тыс. руб.

В отчетном периоде изменений по статьям, входящим в состав прочего совокупного дохода, нет. Ошибок в отношении компонентов капитала в предыдущем отчетном не было.

6. СООТВЕТСТВИЕ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ССЫЛКИ НА ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ, ПОКАЗАТЕЛИ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЫ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

Экономические нормативы установленные Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков», на протяжении отчетного периода выполнялись.

Сумма активов взвешенных с учетом риска, для целей расчета норматива достаточности базового капитала	457415
1 группа Активов	590792
2 группа Активов	1015492
3 группа Активов	0
4 группа Активов	254317
5 группа Активов	0
Сумма активов взвешенных с учетом риска, для целей расчета норматива достаточности основного капитала	457415
1 группа Активов	590792
2 группа Активов	1015492
3 группа Активов	0
4 группа Активов	254317
5 группа Активов	0
Сумма активов взвешенных с учетом риска, для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала)	457415
1 группа Активов	590792
2 группа Активов	1015492
3 группа Активов	0
4 группа Активов	254317
5 группа Активов	0

При расчете нормативов ликвидности Банк не использует показатели Овм*, Овт*, и О*, определяемые в порядке, установленном п. 3.6 Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

6.1 ПОЯСНЕНИЯ В ЧАСТИ РАСЧЕТА ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА

Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
Основной капитал, тыс.руб.	1315050	1314861	1191468	1191279	1591449
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	3732043	3591365	3321034	3902472	4589661
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	35,24	36.61	35.88	30.53	34.70

Изменения значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период являются не существенным.

Норматив краткосрочной ликвидности (НКЛ) Банк не рассчитывает, так как не является системно значимой кредитной организацией.

8. ССРПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования у Банка нет.

У Банка нет существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств.

У Банка нет неиспользованных кредитных средств имеющих ограничения по их использованию.

У Банка нет денежных потоков, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей.

Движение денежных средств происходит в двух географических зонах – г. Москва и г. Лихославль Тверской области, обусловлено территориальным присутствием Банка в них.

10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами приведена в таблице:

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	0	0

11. ИНФОРМАЦИЯ В ОТНОШЕНИИ СДЕЛОК ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ

За 9 месяцев 2019 года сделки по уступке прав требований не осуществлялись.

Рейтинговые агентства, рейтинги которых применяются в целях определения требований к достаточности собственных средств (капитала) в отношении требований (обязательств), учтенных на балансовых и внебалансовых счетах кредитной организации на 01.10.2019 года отсутствуют.

12. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

12.1 ОРГАНИЗАЦИЯ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ТРЕБОВАНИЙ К КАПИТАЛУ

Бизнес-модель Банка представляет собой политику Банка по управлению активами, пассивами и доходностью банковских операций, основанную на стратегии управления банковскими рисками и собственными средствами (капиталом) Банка.

Учитывая, что банковский процесс - это последовательность работ, функций, операций или действий, выполняемых элементами организационной и управленческой структур, при формировании и продаже банковских продуктов (услуг), банковские процессы представляют собой способы функционирования организационной структуры Банка, поскольку именно с их помощью осуществляется взаимосвязь между объектами Бизнес-модели Банка и происходит их вовлечение в деятельность Банка. Результатом выполнения того или иного банковского процесса является предоставляемый клиенту Банка продукт. В Бизнес-модели Банка имеется четыре базовых направления деятельности, которым соответствуют основные элементы (модели), каждый из которых продуцирует свои специфические продукты:

- бизнес-деятельность - банковские продукты для клиентов;
- управленческая деятельность - управленческие продукты (решения);
- обеспечивающая деятельность - обеспечивающие продукты;
- обслуживание - обслуживающие продукты.

В Банке создана система внутреннего контроля, соответствующая характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Целью системы внутреннего контроля является обеспечение:

- неукоснительное исполнение Банком взятых на себя обязательств;
- обеспечение принятия Банком приемлемых рисков, адекватных масштабам его деятельности, как кредитной организации.

Банк разработал систему стратегий, политик, методик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных требований, включая следующие области:

- требования к надлежащему распределению полномочий,
- требования к отражению в учете, сверке и мониторингу операций,
- требования к периодической оценке банковских рисков, с которыми сталкивается Банк, и адекватности средств контролей и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков,
- требования к подготовке отчетов об убытках и предложенных мерах по снижению банковских рисков,
- разработку резервных планов по восстановлению деятельности.

Систему внутреннего контроля Банка составляют:

- Общее собрание участников Банка,
- Совет директоров Банка,
- Правление Банка,
- Председатель Правления Банка,
- Ревизионная комиссия Банка,
- Главный бухгалтер Банка, его заместитель,
- Подразделения и работники Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, в том числе:

- Служба внутреннего контроля,
- Служба внутреннего аудита,
- Ответственный сотрудник (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма,
- Служба управления рисками,
- Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг.

В рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка (далее – ВПОДК) идентификацию, анализ, оценку, мониторинг и выработку методов управления банковскими рисками осуществляют независимые структурные подразделения Банка – Служба внутреннего контроля или СВК (регуляторные риски) и Служба управления рисками или СУР (банковские риски, кроме регуляторных). Управление рисками является не только функцией данных подразделений, оно также интегрируется во все бизнес-процессы Банка.

Стратегия управления рисками и капиталом является неотъемлемой частью стратегического планирования Банка. Целью Стратегии управления банковскими рисками является организация управления рисками и достаточностью собственных средств (капитала) Банка для поддержания их приемлемого уровня для покрытия существенных рисков, в т.ч. для эффективного функционирования Банка и выполнения требований государственных органов РФ, регулирующих деятельность кредитных организаций.

К основным задачам, которые реализуются для достижения выше указанной цели, относятся:

- выявление банковских рисков, в т.ч. потенциальных рисков, выделение и оценка существенных (значимых) рисков Банка, формирование агрегированной оценки и совокупного риска Банка;
- оценка достаточности собственных средств (капитала) Банка для покрытия существенных (значимых) рисков;
- обеспечение реализации стратегии развития Банка;
- стресс-тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска.

ВПОДК Банка включает следующие блоки:

- методы и процедуры управления существенными (значимыми) рисками;
- методы и процедуры управления капиталом;
- систему контроля за существенными (значимыми) рисками и достаточностью капитала, в т.ч. соблюдением лимитов по рискам;
- методы и процедуры управления прочими рисками;
- отчетность в части ВПОДК;
- систему контроля исполнения ВПОДК и их эффективность;
- внутренние документы ВПОДК, разрабатываемые Банком.

Реализация ВПОДК включает расчет капитала, необходимого для покрытия всех банковских рисков, проверку функционирования механизмов управления рисками, оценку участия Совета директоров и исполнительных органов Банка в процессе управления рисками, оценку достаточности и эффективности системы внутреннего контроля выполнения ВПОДК.

В структуру органов по управлению рисками и капиталом Банка включены:

- Общее собрание Участников;
- Совет директоров;
- Правление;
- Председатель Правления;
- Кредитный комитет;
- Лимитный комитет;
- СУР;
- СВА;
- Руководители подразделений Банка.

Функции органов по управлению рисками и капиталом реализованы через систему полномочий и принятия решений, которая призвана обеспечить надлежащее функционирование системы управления рисками и капиталом Банка, придавая ей требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления.

Наличие и эффективное функционирование контроля как инструмента Стратегии базируется на следующих принципах из числа принципов организации внутреннего контроля: всесторонность внутреннего контроля, полный охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка, многоуровневый характер внутреннего контроля.

Совет директоров и другие исполнительные органы Банка осуществляют периодический контроль системы ВПОДК и ее эффективности посредством изучения предоставляемой отчетности, а также внутреннего аудита процедур ВПОДК.

В целях разработки ВПОДК решения о выборе методов и процедур управления рисками и капиталом принимаются Банком самостоятельно, исходя из принципа пропорциональности, заключающегося в том, что кредитные организации, деятельность которых не связана с осуществлением сложных операций, могут применять более простые методы и процедуры управления капиталом и рисками.

Основными видами рисков, образующимися в деятельности Банка и анализируемые СУР и СВК, являются:

- кредитный риск;
- риск концентрации;
- риск на собственников;
- рыночные риски (фондовый, валютный, процентный и товарный);
- риск ликвидности;
- операционный риск;
- аутсорсинговый риск;
- правовой риск;
- репутационный риск (риск потери деловой репутации);
- страновой риск;
- стратегический риск;
- совокупный риск;
- регуляторный риск.

В рамках вышеназванных рисков также отслеживаются остаточный риск, отраслевой риск и т.п.

Банк определяет существенность банковских рисков, а также оценивает и анализирует достаточность своих собственных средств (капитала) в соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 г. №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы». Банк в процессе своей профессиональной деятельности при управлении банковскими рисками использует принцип “Знай своего клиента” и принцип “Знай своего служащего”.

Соблюдение стандартов Банка поддерживается с помощью периодических проверок, выполняемых Службой внутреннего аудита или СВА. СВА независима от руководства Банка и подотчетна непосредственно Совету Директоров. Отчет с результатами проверок доводится до сведения Совета Директоров и высшего руководства Банка.

Управление рисками и их минимизация являются приоритетными в деятельности Банка. Банком в процессе управления банковскими рисками учитываются рекомендации Банка России, Базельского комитета по банковскому надзору и регулированию, а также требования Европейского Банка Реконструкции и Развития (ЕБРР). Созданная в Банке система управления рисками и капиталом, а также система внутреннего контроля соответствует характеру и масштабу осуществляемых им операций, а также уровню и сочетанию принимаемых им рисков.

В Банке существует следующее распределение полномочий:

- Совет Директоров определяет приоритетные направления деятельности Банка, обеспечивает функционирование эффективного внутреннего контроля Банка, утверждает стратегию развития Банка и внутренние документы по вопросам управления банковскими рисками и капиталом Банка, утверждает порядок управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка, принимает решения об одобрении крупных сделок, утверждает организационную структуру Банка, в том числе и организационную структуру системы управления рисками Банка;
- Правление утверждает базовые политики (методики и положения) Банка, в том числе кредитную, процентную и другие, устанавливает лимиты финансовых и иных рисков и контролирует их соблюдение;
- Кредитный комитет Банка принимает решения по вопросам организации кредитной работы и формированию кредитного портфеля Банка в соответствии с кредитной политикой Банка, поручениями Правления и Совета Директоров Банка;
- Лимитный комитет способствует реализации инструмента системы управления банковскими рисками – системы лимитов;
- Служба внутреннего аудита участвует в создании системы управления рисками и осуществляет контроль над ее функционированием, координирует процессы по управлению основными видами рисков, участвует в совершенствовании системы управления рисками в Банке и минимизации банковских рисков. Стратегической целью риск-менеджмента является достижение оптимального соотношения риска и доходности в результате совершения Банком различных операций;
- Служба внутреннего контроля осуществляет оценку, анализ, текущий контроль и минимизацию регуляторных рисков в соответствии с Положением Банка России от 16.12.2003 г. №242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»;
- Служба управления рисками осуществляет оценку, анализ, текущий контроль и минимизацию банковских рисков (кроме регуляторных) в соответствии со стратегией, определяемой органами управления Банка, а также с целью оценки степени риска и рекомендаций по их минимизации; внедрение и сопровождение комплексной системы мер управления банковскими рисками (разработку новых методов выявления, измерения и оптимизации уровня банковских рисков, внутренних документов Банка по управлению банковскими рисками – стратегий, политик, методик анализа и оценки банковских рисков и т.п.); выявление источников и объектов рисков, их классификацию и анализ; проведение прогнозов, самооценки и процедур стресс-тестирования банковских рисков и т.п.

Система управления рисками, созданная и функционирующая в Банке, позволяет учитывать банковские риски как на стадии принятия управленческих решений, так и в процессе осуществления банковской деятельности. Эта система базируется на своевременном выявлении возможных рисков, их идентификации и классификации, анализе, измерении и оценке рискованных операций, а также на применении конкретных методов управления банковскими рисками.

Решения о выборе методов и процедур управления рисками и капиталом принимаются Банком самостоятельно, исходя из принципа пропорциональности, заключающегося в том, что кредитные организации, деятельность которых не связана с осуществлением сложных операций, могут применять более простые методы и процедуры управления капиталом и рисками.

В Банке разработаны внутренние документы в области внутренних процедур оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка, которые направлены на минимизацию банковских рисков, служат для урегулирования конфликтов интересов, обеспечивают соблюдение действующего законодательства сотрудниками Банка и надлежащий уровень надежности деятельности Банка.

Эффективным способом минимизации банковских рисков является их регулирование путем установления лимитов и сигнальных значений, определенных во внутренних документах Банка в области ВПОДК. В соответствии с «аппетитом на риск» (risk-appetite) Банком устанавливаются основные лимиты риска, а все основные решения по управлению активами и пассивами анализируются на предмет возможного нарушения установленных лимитов. Основной задачей системы установления лимитов является обеспечение формирования структуры активов и пассивов Банка, адекватной характеру и масштабам его бизнеса.

Поддержание достаточного уровня капитала Банка и увязка предельно допустимых рисков по активным операциям к текущему значению капитала является одним из ключевых факторов в управлении рисками.

На 01.10.2019 г. собственные средства (капитала) Банка составили 1 407 453.00 тыс.руб., норматив достаточности капитала (Н1.0) составил 52,974%. Сложившееся значение норматива достаточности собственных средств на 1 октября 2019 года позволяет Банку наращивать объемы активных операций без нарушения финансовой стабильности.

В соответствии с рекомендациями Базельского комитета Банк определяет следующие подходы, применяемые к оценке различных видов рисков при расчете достаточности капитала:

Вид риска	Метод расчета
Кредитный риск	Стандартизированный подход
Рыночный риск	Стандартизированный подход
Операционный риск	Базовый индикативный подход

2.2 ОРГАНИЗАЦИЯ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

Философия Банка – решение о принципах и ценностях, в соответствии с которыми Банк намеревается осуществлять свою деятельность в целях достижения компромисса интересов участников Банка, членов Совета Директоров, Правления Банка, служащих Банка, кредиторов, вкладчиков и иных клиентов

Приоритетом корпоративного поведения Банка является уважение прав и законных интересов его участников и клиентов, открытость информации, а также обеспечение эффективной деятельности Банка, поддержание его финансовой стабильности и прибыльности.

Основой эффективной деятельности и инвестиционной привлекательности Банка является доверие между всеми участниками корпоративного взаимодействия. Принципы корпоративного поведения, содержащиеся в настоящем документе, направлены на создание доверия в отношениях, возникающих в связи с управлением Банком.

Банк наряду с безусловным соблюдением приоритета прав участников считает не менее важным соблюдение прав клиентов Банка: физических и юридических лиц, а также индивидуальных предпринимателей.

В связи с вышеизложенным в основу корпоративного поведения Банка положены следующие принципы:

- создание атмосферы взаимного доверия и уважения между всеми участниками корпоративных отношений в Банке;
- строгое соблюдение общепринятых стандартов деловой этики при осуществлении ежедневной деятельности, в том числе уважительное отношение к своим конкурентам, недопущение незаконных форм борьбы, использование только корректных методов, соответствующих корпоративной этике;
- обеспечение равного отношения ко всем участникам Банка, включая миноритарных участников;
- своевременное и достоверное раскрытие информации перед участниками корпоративных отношений о деятельности Банка;
- создание всесторонней и действенной системы контроля за совершением наиболее существенных сделок Банка;
- постоянное совершенствование стандартов корпоративного поведения Банка.

В деятельности Банка особую важность имеет соблюдение принципа коллегиальности принятия решений. Порядок образования и полномочия единоличного и коллегиального исполнительных органов определяются в уставе и внутренних документах Банка в соответствии с Федеральными законами "Об обществах с ограниченной ответственностью" и "О банках и банковской деятельности".

Общее собрание участников Банка является высшим органом управления Банка и осуществляет общее руководство деятельностью Банка, определяет цели и стратегию его развития.

Совет директоров осуществляет общий контроль деятельности Банка. Члены Совета директоров обязаны тщательно анализировать необходимую для выполнения их функций информацию, представленные материалы, акты проверок контролирующих органов как внутренних, так и внешних и принимать активное участие в обсуждении вопросов, выносимых на рассмотрение Совета директоров.

Члены Совета директоров руководствуются принципами профессиональной этики, принятыми в деловом обороте, и несут персональную ответственность за ненадлежащее исполнение своих обязанностей в соответствии с законодательством РФ, включая субсидиарную ответственность по обязательствам Банка перед вкладчиками и кредиторами в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитной организации, и принципами профессиональной этики, принятыми в деловом обороте.

Банком в целях корпоративного управления разработаны и внедрены следующие документы:

- Кодекс корпоративного управления в Банке;
- Порядок проведения самооценки состояния корпоративного управления в Банке;
- Кодекс профессиональной этики в Банке;
- Положение о предотвращении и урегулировании конфликтов интересов в Банке;
- Положение о порядке оценки деятельности единоличного и коллегиального исполнительных органов Банка;
- Положение о порядке оценки деятельности Совета директоров в Банке;
- Положение о форме и порядке раскрытия Банком информации о процедурах управления рисками и капиталом;
- Политика по противодействию коррупции в Банке;
- прочие внутренние документы в области корпоративного управления.

В деятельности Банка особую важность имеет соблюдение принципа коллегиальности принятия решений. Порядок образования и полномочия единоличного и коллегиального исполнительных органов определяются в уставе и внутренних документах Банка в соответствии с Федеральными законами "Об обществах с ограниченной ответственностью" и "О банках и банковской деятельности".

Общее собрание участников Банка является высшим органом управления Банка и осуществляет общее руководство деятельностью Банка, определяет цели и стратегию его развития.

Совет директоров осуществляет общий контроль деятельности Банка. Члены Совета директоров обязаны тщательно анализировать необходимую для выполнения их функций информацию, представленные материалы, акты проверок контролирующих органов как внутренних, так и внешних и принимать активное участие в обсуждении вопросов, выносимых на рассмотрение Совета директоров.

Члены Совета директоров руководствуются принципами профессиональной этики, принятыми в деловом обороте, и несут персональную ответственность за ненадлежащее исполнение своих обязанностей в соответствии с законодательством РФ, включая субсидиарную ответственность по обязательствам Банка перед вкладчиками и кредиторами в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитной организации, и принципами профессиональной этики, принятыми в деловом обороте.

К заседаниям Совета директоров его члены заблаговременно получают информацию о деятельности Банка из документов СВА, СУР путем ознакомления с отчетами и внутренними документами Банка, из аналитических материалов и справок, оформленных по их требованию.

Правление Банка осуществляет непосредственное руководство текущей деятельностью Банка и рассматривает и решает все связанные с ней вопросы, кроме тех, которые входят в исключительную компетенцию Общего собрания участников и Совета директоров.

Председатель Правления Банка является высшим должностным лицом Банка (единоличным исполнительным органом), наделенным всеми необходимыми полномочиями для осуществления действий от имени Банка и несущим персональную ответственность за результаты деятельности Банка.

Согласно Федеральному закону "Об обществах с ограниченной ответственностью" лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа, является председателем коллегиального исполнительного органа Банка.

К компетенции единоличного исполнительного органа отнесено право принимать решения о проведении банковских операций и других сделок, соответствующих установленным во внутренних документах Банка процедурам, порядкам и критериям, определяющим целесообразность их осуществления.

Председатель Правления Банка осуществляет свою деятельность на основании Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью», Устава Банка, внутренних документов Банка, а также заключаемого с ним договора.

Договор между Банком и лицом, осуществляющим функции Председателя Правления, подписывается от имени Банка лицом, председательствовавшим на Общем собрании участников, на котором избрано лицо, осуществляющее функции Председателя Правления Банка или участником Банка, уполномоченным решением Общего собрания участников.

Органы управления Банком осуществляют свою деятельность на основании Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью», Устава Банка, внутренних документов Банка, а также заключаемых договоров.

Работа органов управления Банка по урегулированию корпоративных конфликтов осуществляется строго в рамках их компетенции. При этом лица, чьи интересы затрагивает или может затронуть конфликт, не должны принимать участия в его урегулировании.

Банк посредством организации принятия и своевременного рассмотрения жалоб и предложений участников, имеющих претензии к Банку, будет стремиться урегулировать все спорные вопросы в досудебном порядке

Совет директоров осуществляет контроль качества ведения Банком учета информации об аффилированных лицах.

Учитывая объективные трудности в выявлении лиц, являющихся реальными выгодоприобретателями и (или) способных оказывать влияние на принятие решений в Банке, политика Банка в области предотвращения конфликта интересов предусматривает разработку и соблюдение порядка совершения сделок со связанными с Банком лицами:

- с аффилированными лицами Банка;
- с участниками Банка и их аффилированными лицами;
- с инсайдерами Банка.

Отчеты обо всех сделках со связанными с Банком лицами и льготных сделках Банка не реже двух раз в год доводятся до сведения Совета директоров. Условия совершения указанных операций и сделок проверяются СВА, внешними аудиторами.

1.3 СОСТАВ, ПОРЯДОК И ПЕРИОДИЧНОСТЬ ПРЕСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ ВПОДК

Формирование отчетности ВПОДК Банка осуществляется СУР Банка в соответствии с требованиями Банка России. Формат отчетности ВПОДК унифицирован с тем, чтобы осуществлять сведение информации по различным видам рисков в целях проведения комплексного анализа степени подверженности Банка рискам и осуществления оценки достаточности капитала, а также информирования органов управления Банка, подразделений, ответственных за принятие и управление рисками, и Банк России о результатах внутренней оценки достаточности капитала.

В отчетность ВПОДК включается, но не ограничивается этим, следующая информация:

- об агрегированном объеме рисков, который принят Банком, а также о принятых объемах каждого существенного для Банка вида риска;
- об уровнях существенных (значимых) рисков, принятых Банком;
- об использовании утвержденных лимитов рисков и достаточности капитала Банка;
- о фактах нарушения подразделениями Банка установленных лимитов, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений;
- о выполнении обязательных нормативов;
- о результатах стресс-тестирования;
- о текущей внутренней оценке достаточности капитала;
- о результатах проведенных самооценок банковских рисков;
- о результатах прогнозирования финансовых показателей деятельности Банка;
- о результатах выполнения ВПОДК.

Периодичность составления и представления отчетности ВПОДК определяется Стратегией управления рисками и капиталом в Банке, а также другими внутренними документами в области ВПОДК Банка.

1.4 СИСТЕМА ЛИМИТОВ И ПРОЦЕДУРЫ КОНТРОЛЯ ЗА ИХ ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ

Одним из инструментов Стратегии управления банковскими рисками является система лимитов, которая призвана устанавливать определенные ограничения на принятие Банком чрезмерных рисков.

Целями системы лимитов признаются "физическое" ограничение принятия Банком чрезмерных рисков и недопущение "перетекания" негативных проблем одного из видов направлений деятельности Банка на весь Банк. Главной задачей системы лимитов являются обеспечение формирования структуры активов и пассивов Банка, адекватной характеру и масштабам деятельности Банка.

Система лимитов в Банке имеет многоуровневую структуру:

- общий лимит по Банку (уровень совокупного риска) устанавливается исходя из Риск-аппетита, определенного в Стратегии Банка;
- лимиты по видам существенных (значимых) для Банка рисков (Риск-аппетит);
- лимиты по подразделениям Банка, ответственным за принятие существенных для Банка рисков (направлениям деятельности);
- лимиты распределения собственных средств (капитала) Банка по видам существенных (значимых) рисков;
- лимиты на отдельных заемщиков (контрагентов);
- лимиты по инструментам портфеля ценных бумаг и т.д.

В целях реализации системы лимитов в Банке функционирует Лимитный комитет Банка. При анализе ситуаций, выработке и принятии решений Лимитный комитет руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящим Положением, внутренними документами Банка, касающимися деятельности Лимитного комитета. Основные полномочия Лимитного комитета описаны в пункте 5.6 данной Стратегии.

Банк использует следующие виды лимитов в области ВПОДК:

- строгие – «жесткие» лимиты, нарушение которых (приближение к сигнальному значению) ведет к прекращению операций;
- индикативные – «нежесткие» лимиты, сигнализирующие о достижении некоего уровня риска, требующего рассмотрения и принятия решения о дальнейших направлениях развития;
- сигнальные лимиты или сигнальные значения лимитов – «мягкие» лимиты, призванные обратить внимание на допустимое, но приближающееся к критическому значению риск-индикатора.

В отношении управления лимитами последние подразделяются на:

- регулируемые лимиты, по которым ограничиваемый риск-индикатор носит управляемый характер, т.е. может быть при необходимости приведен к нужному уровню (как, например, открытая валютная позиция может быть закрыта проведением новых операций);
- условно-постоянные лимиты, по которым ограничиваемый показатель носит среднесрочно стабильный характер, и снижающее риск изменение позиции практически невозможно (как, например, использование кредитного лимита - в постоянном объеме на срок жизни кредита);
- многофакторные лимиты, по которым значение риск-индикатора складывается под влиянием множества факторов, в т.ч. внешних по отношению к управляемому процессу (как, например, лимит на долю в портфеле может быть нарушен в результате снижения позиции в другом сегменте).

По форме лимиты подразделяются на:

- позиционные – простейшие, классические - прямые ограничения на объем позиции;
- лимиты на капитал – ограничения на величину необходимого капитала по портфелю / виду риска / подразделению / направлению деятельности;
- структурные лимиты, ограничивающие долю определённого сегмента в общем объеме риска – например, лимиты на отрасль в кредитном портфеле;
- лимиты на уровень банковского риска – ограничения на величину соответствующих показателей банковского риска;
- лимиты стоп-лосс – ограничения для операций в целях соблюдения обязательных нормативов Банка;
- лимиты полномочий, ограничивающие объемы принимаемых рисков по сотрудникам / подразделениям как по величине портфеля / позиции, так и по характеру инструментов.

Все лимиты в отношении банковских рисков устанавливаются с учетом нормативных требований Банка России и пересматриваются не реже 1 раза в год. Инициатором изменения конкретных лимитов и сигнальных значений могут выступать руководители соответствующих подразделений Банка, Службы управления рисками, Правление Банка.

При ограничении риска ведущая роль отводится соблюдению обязательных нормативов, определенных Инструкцией Банка России №180-И. Несоблюдение Банком установленных обязательных нормативов не допускается.

В рамках системы лимитов Банком в соответствующих документах ВПОДК определены "сигнальные значения", при достижении которых Банк начинает принимать меры по снижению объема принятых рисков.

Контроль за объемами принятых Банком существенных видов рисков осуществляется как в процессе осуществления операций (сделок) (на стадии принятия решения об осуществлении операций (сделок)), так и на стадии мониторинга уровней принятых рисков путем сравнения объема утвержденных рисков с установленными лимитами. Результаты контроля лимитов включаются СУР в состав отчетности ВПОДК Банка.

12.5 СТРЕСС-ТЕСТИРОВАНИЕ

Стресс-тестирование – оценка потенциального воздействия на финансовое состояние Банка ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям.

В соответствии с Указанием №3624-У Банк при осуществлении стресс-тестирования проводит анализ чувствительности в отношении всех существенных (значимых) банковских рисков, в первую очередь – по кредитному риску, риску ликвидности и риску концентрации.

К основным целям и задачам стресс-тестирования относятся:

- оценка размеров каждого существенного для Банка вида риска (влияния колебаний всех существенных (значимых) банковских рисков на активы Банка);
- оценка рисков, получаемых с помощью внутренних моделей, применяемых Банком;
- оценка способности капитала Банка компенсировать возможные крупные убытки;
- оценка общей потребности Банка в капитале, а также определение комплекса действий, которые должны быть предприняты Банком для снижения уровня рисков и сохранения капитала;
- оценка устойчивости портфеля финансовых активов Банка, Банка как финансового института и финансовой системы в целом к значительным изменениям макроэкономического характера;
- оптимизация системы управления рисками и структуры внутрибанковских лимитов;
- соответствие системы управления рисками и системы финансового управления Банком требованиям и рекомендациям Банка России.

Основным методом комплексного (агрегированного) стресс-тестирования в Банке является сценарный анализ (на основе исторических и/или гипотетических событий), который охватывает все присущие Банку типы рисков и основные риск-факторы, которым может быть подвержен Банк. Также сценарный анализ позволяет оценить потенциальные последствия одновременного воздействия ряда факторов риска на деятельность Банка, в т.ч. возможные изменения в структуре банковских портфелей (проводится анализ чувствительности портфеля активов Банка к изменению факторов риска и рассчитываются максимальные потери или потенциальные убытки). Сумма потенциального убытка при вероятности в 95% принимается равной максимальной величине риска неполучения дохода (YR) с учетом суммы активов/пассивов Банка, которая гипотетически может привести к нарушению обязательных нормативов и/или отрицательным показателям рентабельности Банка, и/или негативно повлиять на достаточность капитала Банка.

Сценарии для стресс-тестирования капитала рассматриваются Банком в привязке к макроэкономическим условиям: либо строятся на основе предположений об определенных состояниях/изменениях экономики, либо содержат характеристики соответствующих макропараметров.

В рамках ВПОДК Банк проводит комплексное (агрегированное) стресс-тестирование банковских рисков, стресс-тестирование в разрезе отдельных банковских рисков и обратное стресс-тестирование.

Комплексное (агрегированное) стресс-тестирование осуществляется в целях учета совокупного эффекта сценарного анализа - Банком разрабатывается комплексный Сценарий(-рии), учитывающий взаимосвязь от макроэкономических факторов риска. Комплексное (агрегированное) стресс-тестирование имеет многоуровневый подход с целью учета банковских рисков. Агрегирование проводится на уровне отдельных рисков как по Банку в целом, так и для отдельных направлений деятельности. Комплексное (агрегированное) стресс-тестирование предоставляет Банку возможность анализа воздействия стрессовых сценариев на позицию ликвидности по Банку в целом и на отдельные направления деятельности Банка.

Результаты последнего проведенного в январе 2019 г. комплексного стресс-тестирования показали, что капитал Банка достаточен для покрытия большинства потенциальных значительных убытков и устойчивость Банка как бизнеса к значительным изменениям макроэкономического характера, в целом, находится на среднем уровне.

Индивидуальное стресс-тестирование отдельных видов рисков и собственных средств (капитала) Банка проводится Банком с использованием следующих подходов:

- анализа чувствительности (однофакторный и простой многофакторный анализ);
- сценарного анализа, охватывающего все присущие Банку риски с учетом их взаимосвязи.

В рамках анализа чувствительности Банк обеспечивает быструю первоначальную оценку чувствительности банковских портфелей к конкретному фактору риска и идентифицирует определенные концентрации рисков по одному или нескольким риск-факторам. В рамках сценарного анализа анализируется несколько факторов одновременно, поскольку тестирование факторов по отдельности не позволяет выявить их взаимосвязи. Результаты, полученные при анализе однофакторных моделей риска, могут быть использованы при анализе многофакторных моделей.

Результаты индивидуального стресс-тестирования банковских рисков и собственных средств (капитала) Банка, проведенного в январе 2019 года, показали, в целом, приемлемые результаты.

Обратное стресс-тестирование направлено на определение набора параметров/сценариев, реализация которых приведет к негативным для Банка результатам. Основная цель обратного стресс-тестирования - предотвратить возможные рискованные сценарии. Обратное стресс-тестирование осуществляется Банком в отношении достаточности собственных средств (капитала) Банка. В процессе обратного стресс-тестирования СУР с использованием анализа чувствительности параметров осуществляется выбор соответствующего сценария(-ев) в целях определения необходимого капитала Банка. Также СУР оценивается влияние на обязательные нормативы Банка, в расчете которых участвует капитал Банка.

Результаты обратного стресс-тестирования собственных средств (капитала) Банка, проведенного в январе 2019 года, показали достаточную финансовую устойчивость, а также незначительность риск-факторов для достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Результаты стресс-тестирования доводятся до сведения Совета директоров, Правления и Председателя Правления в виде соответствующего отчета не реже 1 раза в год.

Порядок и сроки проведения стресс-тестирования (комплексного, обратного и в разрезе банковских рисков) применяются Банком для достижения целей и задач стресс-тестирования на ближайшую перспективу и определены во внутренних документах Банка в области ВПОДК.

12.6 УПРАВЛЕНИЕ РЕГУЛЯТОРНЫМ РИСКОМ

Основной целью управления регуляторным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Управление регуляторным риском осуществляется также в целях:

- учета событий, связанных с регуляторным риском, определения вероятности их возникновения и количественной оценки возможных последствий;
- мониторинга регуляторного риска, в том числе анализа внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- координации и разработки комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- мониторинга эффективности управления регуляторным риском;
- информирования работников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;

- выявления конфликтов интересов в деятельности Банка и ее работников, разработки внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- анализа показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализа соблюдения Банком прав клиентов;
- анализа экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
- соблюдение всеми работниками Банка законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России и внутренних документов Банка.

Цели управления регуляторным риском Банка достигаются на основе системного комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере регуляторного риска;
- оценка (измерение) регуляторного риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков и оценка степени воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание в Банке эффективной системы управления регуляторным риском.

Мониторинг регуляторного риска осуществляется в следующем порядке:

- мониторинг законодательства и иных внешних требований;
- контроль внесения изменений во внутренние документы Банка при изменении законодательства и иных внешних требований;
- анализ и оценка событий, связанных с возникновением регуляторного риска;
- ведение и анализ «Реестра событий, несущих регуляторный риск»;
- ведение и анализ «Реестра учета жалоб и претензий»;
- ведение и анализ «Журнала мониторинга регуляторного риска».

Отчетность по регуляторному риску представляется на рассмотрение Правлению и Совету директоров Банка не реже 4 раз в год.

Итоговые (за отчетный период) результаты проведенного мониторинга регуляторного риска свидетельствуют в целом о соответствии деятельности Банка установленным законам, правилам и стандартам в сфере комплаенс-контроля.

ОЦЕНКА И АНАЛИЗ ДОСТАТОЧНОСТИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)

Банк постоянно оценивает и анализирует достаточность имеющегося в его распоряжении (доступного ему) капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков. Основной целью ВПОДК является обеспечение достаточности внутреннего капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе.

Эффективное планирование капитала является важной составляющей ВПОДК Банка. Плановый (целевой) уровень капитала зафиксирован в Стратегии развития Банка. При определении планового (целевого) уровня капитала Банком установлена текущая потребность в капитале, необходимом для покрытия сложившегося уровня принятых рисков, а также определена возможная потребность в привлечении дополнительного капитала на покрытие рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных Стратегией развития Банка. Также в Стратегии развития Банка определена структура капитала и источники его формирования.

Существенных изменений в организационной структуре Банка в части управления достаточностью собственных средств (капитала) по сравнению с предыдущей бухгалтерской (финансовой) отчетностью нет. В целях оценки достаточности капитала в Банке установлена процедура соотнесения текущей потребности капитала Банка и доступного ей объема внутреннего капитала, имеющегося у него в наличии.

Потребность в капитале определяется Банком в отношении всех существенных рисков Банка. В отношении финансовых существенных рисков текущая потребность в капитале или совокупный объем необходимого Банку капитала определяется с помощью двух методов: метода базового подхода и метода балансового подхода.

В отношении нефинансовых существенных рисков (метод базового подхода) текущая потребность в капитале определяется с помощью метода выделения определенной суммы капитала на их покрытие (15% собственных средств (капитала) Банка).

Общий объем необходимого капитала по балансовому методу на 01.10.2019 года без учета результатов стресс-тестирования составил 697 929,84 тыс.руб., с учетом стресс-тестирования – 837 515,81 тыс.руб. Согласно приведенным расчетам собственные средства (капитал) Банка полностью покрывают общий текущий риск. СУР на ежемесячной основе проводит мониторинг (контроль) достаточности собственных средств (капитала) Банка.

В нижеприведенной таблице представлен расчет совокупного объема необходимого капитала Банка по базовому методу по состоянию на 01 октября 2019 года.

№ п/п	Наименование риска	на 01.10.2019 г.	на 01.10.2018 г.
		Сумма (в тыс.руб.)	
1	Кредитный риск	1 628 051.00	2 849 676.00
2	Рыночный риск	676 462.00	1 055 806.00
3	Операционный риск	352 337.50	516 675.00
4	Буфер (резерв по неопениваемым нефинансовым рискам)	211 117.95	247 989.45
Итого:		2 867 968.45	4 670 146.45
Совокупный объем необходимого капитала		229 437.48	373 611.72
Капитал		1 407 453.00	1 653 263.00
Избыток/дефицит		1 178 015.52	1 279 651.28

Также Банком осуществляется модель распределения капитала по направлениям деятельности Банка на основе целевых ориентиров по показателю рентабельности собственных средств (капитала) ROE. Данная модель предполагает, что первоначальное выделение капитала на каждое направление деятельности Банка осуществляется пропорционально удельному весу активов каждого структурного подразделения в рискованных активах Банка. В целом по Банку устанавливается плановое значение ROE (из Стратегии развития Банка), достижение которого является стратегической целью Банка на обозримую перспективу. В процессе своей деятельности каждое структурное подразделение Банка рассчитывает индивидуальный показатель ROE на условно выделенную ему часть собственного капитала, значение которого корректируется с учетом допущенных потерь. Не реже 1 раза в квартал Банк распределяет собственные средства (капитал) с учетом фазы делового цикла по основным существенным банковским рискам, входящим в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка Н1.0, а также рассчитывает плановый (целевой) объем необходимого капитала для покрытия вышеназванных рисков.

Распределение капитала по основным существенным рискам, входящим в расчет Н1.0, в тыс.руб. на 01.10.2019 г.	
Кредитный риск	799 433.29
Рыночный риск	330 751.46
Операционный риск	173 116.72
Буфер (резерв по неопениваемым нефинансовым рискам)	104 151.52
ИТОГО:	1 407 452.99
Риск концентрации	351 863.25
Правовой риск	70 372.65
Риск ликвидности	422 235.90
Процентный риск	297 676.31

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

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего,	457415	465744	36593
	в том числе:			
2	при применении стандартизированного подхода	457415	465744	36593
3	при применении ПВР	X	X	X
4	Кредитный риск контрагента, всего,	0	0	0
	в том числе:			
5	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	X	X	X
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	X	X	X
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего,	0	0	0
	в том числе:			
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	X	X	X
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	X	X	X
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего,	676462	1055806	54117
	в том числе:			
17	при применении стандартизированного подхода	676462	916970	54117
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	X	X	X
19	Операционный риск, всего,	352338	516675	28187
	в том числе:			
20	при применении базового индикативного подхода	352338	352338	28187
21	при применении стандартизированного подхода	X	X	X
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	X	X	X
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	X	X	X
25	Итого	1486215	2038225	118897

Существенных изменений за отчетный период данных о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков, не было.

Отчетность по достаточности собственных средств (капитала) Банка формируется СУР Банка и представляется на рассмотрение:

- Правлению и Совету директоров – не реже 4 раз в год (оценка достаточности собственных средств (капитала) Банка),
- Правлению и Совету директоров – не реже 1 раза в год (стресс-тестирование достаточности собственных средств (капитала) Банка).

Отчетность по достаточности собственных средств (капитала) Банка представляется Службе внутреннего аудита Банка не реже 4 раз в год.

12.6 ОПРЕДЕЛЕНИЕ СУЩЕСТВЕННОСТИ БАНКОВСКИХ РИСКОВ

Банк выявляет и оценивает существенные риски в своей деятельности, используя как количественные, так и качественные параметры. Банк всегда считает существенными кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск, риск концентрации и операционный риск.

Банк идентифицирует риски, которым он подвержен в силу специфики проводимых операций. Процесс идентификации существенных рисков состоит из двух этапов:

- определение факторов риска, которым гипотетически может быть подвержен Банк;
- оценка существенности каждого из выявленных факторов риска для операций Банка.

Процесс оценки существенности каждого из выявленных факторов риска для операций Банка основывается на независимом анализе следующих компонент, характеризующих профиль риска Банка по каждому виду риску:

- подверженность данному виду риска,
- частота возникновения данного вида риска,
- отклонение от плановых показателей,
- материальность убытков от данного вида риска.

Результаты оценки существенности каждого из выявленных факторов риска для операций Банка отражаются в соответствующей таблице, где и агрегируются, что дает оценку профиля рисков Банка. На основании агрегированных оценок путем сравнения с предустановленными порогами отсечения по баллам (утвержденными балльными показателями существенности), определяется существенность каждого риска в целом.

Список присущих, в т.ч. существенных банковских рисков пересматривается по мере необходимости, но не реже 1 раза в год, в т.ч. перед принятием решения о запуске нового продукта или нового направления в бизнесе с целью выявления всех потенциально-материальных и значимых рисков и наличия процедур управления ими.

Существенными видами рисков, образующимися в деятельности Банка за 9 месяцев 2019 года являются риск ликвидности, кредитный риск, операционный риск, рыночный риск, процентный риск и риск концентрации.

12.9 ОПРЕДЕЛЕНИЕ РИСК-АППЕТИТА И ПОСТРОЕНИЕ КАРТЫ РИСКОВ

Определение Риск-аппетита является одной из основных задач при планировании капитала Банка. При определении Риск-аппетита Банк исходит из целей, обозначенных утвержденной Стратегией развития Банка. Банк оценивает, насколько установленный им Риск-аппетит приемлем в текущий период времени, и насколько он будет приемлем в будущем (прогноз). Риск-аппетит используется как основа для определения целевой структуры банковских рисков (существенных рисков) и для установления максимальных объемов рисков, которые могут быть приняты Банком. Риск-аппетит Банка определяется как с количественной, так и с качественной точки зрения.

Количественным Риск-аппетитом Банка считается уровень совокупного риска, рассчитанный в соответствии с внутренним документом Банка об оценке совокупного риска в Банке и утвержденный Советом директоров Банка. Распределение рисков, входящих в утвержденный уровень совокупного риска Банка, осуществляется при помощи соответствующих критериев.

Качественным Риск-аппетитом Банка считается уровень оценки каждого существенного банковского риска, который Банк в состоянии принять с целью обеспечения достаточности собственных средств (капитала), а также достижения своих стратегических целей, не нарушая при этом регулятивных ограничений и интересов собственников Банка.

Построение Карты рисков производится в рамках усовершенствования системы управления рисками на уровне всего Банка. Карта рисков Банка состоит из двух составляющих: графика количественного Риск-аппетита и карты качественного Риск-аппетита Банка.

Текущая (фактическая) Карта качественного Риск-аппетита в целях мониторинга и контроля составляется СУР не реже 4 раз в год, при этом учитывается, что уровни существенных рисков отображаются как средние за квартал. Риск-аппетит Банка (качественный и количественный) рассматривается единоличным (коллегиальным) исполнительным органом Банка в качестве лимита.

12.10 УПРАВЛЕНИЕ СОВОКУПНЫМ РИСКОМ

Существенных изменений в организационной структуре Банка в части управления совокупным риском по сравнению с предыдущей бухгалтерской (финансовой) отчетностью нет.

Уровень совокупного риска Банка – уровень риска, в результате превышения которого будет нарушен норматив достаточности капитала, рассчитываемый как по действующей методике Банка России, так и с учетом возможных изменений внутренних документов Банка по рискам.

Основными целями оценки уровня совокупного риска Банка являются:

- минимизация рисков для обеспечения сохранности и роста активов Банка, чему соответствует реализация принципа продолжения деятельности;
- защита интересов кредиторов и вкладчиков и других заинтересованных лиц, чему соответствует реализация принципа осторожности;
- оптимизация структуры активов и обязательств Банка для достижения оптимального соотношения между доходностью и принимаемыми рисками;
- обеспечение соблюдения требований надзорного органа по достаточности капитала;
- соответствие деятельности Банка лучшим образцам отечественной и международной банковской практики.

Структурным подразделением Банка, осуществляющим ежедневный расчет уровня совокупного риска Банка, является Отдел отчетности Банка. Размер уровня совокупного риска Банка для утверждения Советом директоров Банка является количественным Риск-аппетитом Банка и составляет 50% от рассчитанного уровня совокупного риска Банка. В состав отчетности СУР по совокупному риску включаются данные качественного и количественного Риск-аппетитов Банка.

Структурным подразделением Банка, осуществляющим на постоянной основе анализ и мониторинг уровня совокупного риска Банка, является СУР Банка. Мониторинг уровня совокупного риска в предварительном порядке осуществляется на оперативном (крупные сделки), тактическом (годовой финансовый план) и стратегическом (стратегия развития Банка) уровне. Несоблюдение обязательных экономических нормативов и превышение уровня совокупного риска Банка не допускается.

Мониторинг уровня совокупного риска в предварительном порядке осуществляется на оперативном (крупные сделки), тактическом (годовой финансовый план) и стратегическом (стратегия развития Банка) уровне.

Мониторинг уровня совокупного риска на оперативном уровне предусматривает обязательный порядок проверки соблюдения обязательных нормативов, установленных Банком России и определенного Банком совокупного уровня риска по крупным сделкам до заключения указанных сделок. В случае, если устанавливается, что в результате заключения сделки будут нарушаться обязательные экономические нормативы и/или уровень совокупного риска будет превышен, то принимается управленческое решение об изменении объема сделки и/или таком регулировании структуры баланса, при котором обязательные экономические нормативы будут соблюдаться, а максимальный размер совокупного риска будет находиться в рамках установленных параметров.

Мониторинг уровня совокупного риска на тактическом уровне предусматривает обязательный порядок проверки соблюдения обязательных нормативов, установленных Банком России и определенного Банком совокупного уровня риска по расчетной балансовой модели, используемой для подготовки финансового плана, до утверждения финансового плана Банка на следующий год. В случае если устанавливается, что будут нарушаться обязательные экономические нормативы и/или уровень совокупного риска будет превышен, то принимается управленческое решение о таком изменении плановой структуры баланса, при котором обязательные экономические нормативы будут соблюдаться, а максимальный размер совокупного риска будет находиться в рамках установленных параметров.

Мониторинг уровня совокупного риска на стратегическом уровне предусматривает обязательный порядок проверки соблюдения обязательных нормативов, установленных Банком России и определенного Банком совокупного уровня риска по расчетной балансовой модели, используемой для подготовки стратегии развития Банка, до утверждения стратегии развития Банка на следующий период. В случае если устанавливается, что будут нарушаться обязательные экономические нормативы и/или уровень совокупного риска будет превышен, то принимается управленческое решение о таком изменении плановой структуры баланса, при котором обязательные экономические нормативы будут соблюдаться, а максимальный размер совокупного риска будет находиться в рамках установленных параметров.

На 01.10.2019 г. рассчитанный уровень совокупного риска Банка составил 2 867 968.45 тыс.руб. Нарушений утвержденного предельно допустимого уровня совокупного риска Банка в течение 9 месяцев 2019 года не было.

Предельно допустимый уровень совокупного риска Банка утверждается Советом директоров не реже 1 раза в год на основании представленной отчетности СУР. В целях информирования руководства и участников Банка обо всех принятых банковских рисках отчет СУР «Анализ совокупного риска» представляется на заседания Правления и Совета директоров – не реже 4 раз в год, на заседания ОСУ - не реже 2 раз в год.

Как и показатели обязательных экономических нормативов, установленные Центральным Банком Российской Федерации, уровень количественного Риск-аппетита (совокупного риска) контролируется на ежедневной основе.

12.11 УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ

Существенных изменений в организационной структуре Банка в части управления кредитным риском по сравнению с предыдущей бухгалтерской (финансовой) отчетностью нет.

Кредитный риск — риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед кредитной организацией.

Кредитные операции, являясь одним из приоритетных направлений деятельности Банка, являются и одними из самых рисковых, поэтому оценка рисков по кредитным операциям — важнейшая часть анализа финансовой устойчивости Банка. Банк придерживается консервативной кредитной политики, стараясь полностью покрывать свои риски. Банк предоставляет заемщикам кредитные продукты только после детальной оценки всех возможных рисков, связанных с деятельностью этих заемщиков.

При оценке кредитного риска Банк использует следующие компоненты: удельный вес стандартных ссуд в совокупном объеме кредитного портфеля Банка, удельный вес нестандартных ссуд в совокупном объеме кредитного портфеля Банка, удельный вес сомнительных ссуд в совокупном объеме кредитного портфеля Банка, удельный вес проблемных ссуд в кредитном портфеле Банка, удельный вес безнадежных ссуд в кредитном портфеле Банка, уровень покрытия резервами на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности нестандартных ссуд кредитного портфеля Банка, уровень покрытия резервами на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности сомнительных ссуд кредитного портфеля Банка, уровень покрытия резервами на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности проблемных ссуд кредитного портфеля Банка, показатель концентрации ссудной задолженности по ОКВЭД, показатель концентрации ссудной задолженности по ОКАТО, норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0), норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), норматив совокупной величины рисков по инсайдерам Банка (Н10.1), показатель кредитного риска на контрагента, показатель уровня остаточного риска, показатель стресс-тестирования кредитного риска. Данные компоненты оценки кредитного риска позволяют принимать управленческие решения в отношении банковских продуктов для клиентов.

Для эффективного управления рисками в Банке созданы Кредитный и Лимитный комитеты.

К основным функциям Кредитного комитета относятся: разработка и реализация текущей и долгосрочной кредитной политики Банка, ее корректировка в соответствии с изменениями политической, экономической и правовой ситуации в стране, применительно к условиям деятельности Банка; содействие укреплению финансовой стабильности, улучшению экономических показателей работы Банка в части проведения операций по размещению денежных средств в кредитные продукты в целях повышения их надежности, доходности, ликвидности и обеспечения своевременности возврата вложенных средств; формирование качественного и высокодоходного кредитного портфеля; совершенствование внутрибанковской методологии проведения операций по размещению денежных средств в кредитные продукты, а также применяемых в Банке способов оценки надежности обеспечения возврата кредитов заемщиками и методов контроля за целевым использованием и своевременным возвратом выданных Банком кредитов.

Кредитный риск в отношении кредитных организаций регулируется системой расчетных лимитов, которые утверждаются Лимитным комитетом Банка. Оценка финансового состояния банков для установления лимитов производится на основании методики, которая является частью политики Банка. По результатам мониторинга кредитоспособности контрагентов, который проводится на постоянной основе ответственными подразделениями Банка, оформляются предложения по изменению существующих лимитов для рассмотрения Лимитным комитетом. Действующая система достаточно консервативна и позволяет избежать потерь на рынке межбанковских кредитов.

Управление кредитными рисками, присущими другим категориям заемщиков (кроме банков) также осуществляется при формировании мотивированного суждения ответственных подразделений, задействованных во всестороннем анализе кредитоспособности, финансового положения и деловой репутации заемщика. Решения, связанные с принятием Банком кредитных рисков на основании мотивированных суждений принимает Кредитный комитет. Работа с кредитным риском сопровождается регулярным мониторингом кредитоспособности всех заемщиков.

Выдача Банком кредитов осуществляется, как правило, при наличии ликвидного и достаточного обеспечения, оформленного в установленном законом порядке (за исключением отдельных кредитных продуктов, используемых при кредитовании физических лиц, кредитов в виде «овердрафт» без обеспечения). В качестве обеспечения по кредитам юридическим лицам может выступать:

- Недвижимость
- Оборудование
- Автотранспорт
- Гарантийный депозит
- Банковская гарантия и поручительства
- Собственные векселя Банка
- Высоколиквидные ценные бумаги.

Банк использует следующие методы снижения (минимизации) кредитного риска:

- резервирование средств на покрытие возможных убытков (направлено на защиту вкладчиков, кредиторов и участников);
- диверсификация кредитов (осуществляется путем распределения ссуд по различным категориям заемщиков, срокам предоставления, видам обеспечения, по отраслевому признаку);
- структурирование кредитов (детальная разработка схемы кредитов с целью оптимизации её параметров и минимизации финансовых, налоговых и юридических рисков для сторон).

Анализ кредитного риска контрагента в Банке осуществляют Отдел кредитования и СУР Банка.

Под **кредитным риском контрагента** Банк принимает риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам.

Отдел кредитования на основании нормативных актов ЦБ РФ и внутренних методик оценки финансового положения физических и юридических лиц осуществляет анализ кредитного риска контрагента, оценивая риск дефолта контрагентов и сделок. Оценка делается на основе анализа количественных (финансовых) и качественных факторов кредитного риска, степени их влияния на способность контрагента обслуживать и погашать принятые обязательства. Внутренними нормативными документами Банка предусматривается оценка совокупности факторов, перечень которых стандартизирован в зависимости от типов контрагентов.

СУР осуществляет анализ кредитного риска контрагента, оценивая уровни созданных резервов кредитного портфеля Банка, а также определяя наличие следующих индикаторов кредитного риска контрагента в кредитном портфеле Банка. При формировании кредитного портфеля Банк стремится избегать чрезмерной диверсификации и концентрации. Все кредиты выданы в национальной валюте.

По состоянию на 01.10.2019 г. операций с ПФИ, сделок типа РЕПО Банк не осуществлял. Случаев дефолта контрагентов не было. Кредитный риск на контрагента оценивается как низкий. Остаточный кредитный риск минимален.

Действующая в Банке кредитная политика исключает концентрацию кредитного риска путем установления внутренних нормативов более жестких, чем действующие нормативы Банка России.

В Банке разработаны и действуют политики и процедуры, направленные на предупреждение и минимизацию ущерба от кредитного риска. В целях минимизации кредитного риска в Банке действуют следующие процедуры:

- Обязательная регулярная оценка финансового состояния заемщиков,
- Определение групп связанных клиентов/заемщиков Банка в целях оценки и снижения возможных кредитных рисков, соблюдения действующих в Банке лимитов и выполнения требований Банка России в части расчета обязательных нормативов,
- Оценка ликвидности и достаточности предлагаемого обеспечения,
- Постоянный мониторинг исполнения заемщиками своих обязательств перед Банком и фактического наличия и состояния залога,
- Оценка категории качества выданных кредитных продуктов,
- Процедура формирования резервов на возможные потери по ссудам, резервов на возможные потери по прочим операциям,
- Обязательная регулярная проверка клиентов Службой безопасности Банка.

Уровень концентрации крупных кредитных рисков.

Концентрация кредитного риска - предоставление крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков, а также в результате принадлежности должников Банка либо к отдельным отраслям экономики, либо к географическим регионам или при наличии ряда иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам.

Формируя кредитный портфель, Банк придерживается определенного уровня концентрации кредитных операций, поскольку работает в конкретном сегменте рынка и специализируется на обслуживании определенной клиентуры. При этом Банк не концентрирует свою деятельность в малоизученных новых нетрадиционных сферах.

Риск концентрации выделяется как самостоятельный вид риска для управления, обязательно учитывается при принятии решений по совершению операций с контрагентами и клиентами. СУР Банка проводит постоянный анализ риска концентрации, в т.ч. в рамках анализа кредитного и рыночного рисков Банка.

Банк уделяет пристальное внимание контролю уровня концентрации крупных кредитных рисков. В соответствии с внутренними нормативными документами Банке реализована процедура ежедневного мониторинга крупных кредитных рисков и прогноза соблюдения установленных Банком России требований по нормативам Н6 (максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков) и Н7 (максимальный размер крупных кредитных рисков). В этих целях осуществляется сопровождение и мониторинг Списка крупных и связанных заемщиков Банка.

Среди крупнейших заемщиков Банка – представители различных отраслей экономики, таким образом, кредитный риск в достаточной степени диверсифицирован.

Банк проводит взвешенную политику при формировании резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности. Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также по прочим операциям в соответствии с внутренними Положениями Банка, разработанными в соответствии с требованиями Положений ЦБ РФ № 590-П, № 611-П. Контроль за правильным и своевременным формированием резервов осуществляет Отдел кредитования Банка, последующий контроль – Служба внутреннего аудита.

Управление кредитными рисками в Банке осуществляется и через создание резервов на возможные потери по ссудам для покрытия валютных, процентных и иных финансовых рисков, а также под обеспечение ценных бумаг.

Далее в таблице представлена динамика формирования резервов по кредитному портфелю:

Дата	Резерв по кредитному портфелю		Сумма резервов по категориям качества, в тыс.руб. / в % от суммы резервов кредитного портфеля.				
	Сумма, в тыс.руб.	в % от кредитного портфеля	1 категория качества	2 категория качества	3 категория качества	4 категория качества	5 категория качества
01.10.2019	646548	30.77	0	8304/1.28	71098/11.00	298261/46.13	268885/41.59
01.10.2018	676745	47.89	0	11726/1.73	231832/34.26	116336/17.19	316851/46.82

По состоянию на 1 октября 2019 г., в целом по Банку, создано резервов под возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности на сумму 646 548 тыс.руб. (на 01.10.2018 г – 676 745 тыс. руб.). За последние 12 месяцев наметилась тенденция небольшого снижения созданных резервов (на 30197 тыс.руб. или 4.46%.

По состоянию на 1 октября 2019 года динамика изменения ссудной и приравненной к ней задолженности по сравнению с аналогичными данными прошлого года составила:

- ссудная и приравненная к ней задолженность 1 категории качества увеличилась на 781780 тыс.руб. счет денежных средств в гарантийном фонде биржи (счет 30425) и расчетов с НКЦ (счет 47404);
- ссудная и приравненная к ней задолженность 2 категории качества уменьшилась на 55977 тыс.руб.;
- ссудная и приравненная к ней задолженность 3 категории качества уменьшилась на 347241 тыс.руб.;
- ссудная и приравненная к ней задолженность 4 категории качества увеличилась на 357223 тыс.руб.;
- ссудная и приравненная к ней задолженность 5 категории качества уменьшилась на 47966 тыс.руб.

Максимальный кредитный риск Банка в отношении связанного с ним лица (ООО ТФ "Университетская книжная лавка") на 01.10.2019 составил – 0.55%.

Реструктурированные ссуды.

Реструктурированные ссуды на 01.10.2019 года в кредитном портфеле Банка составляют 626 132 тыс. руб. (на 01.10.2018 г. – 381 107 тыс.руб. тыс.руб.). По сравнению с прошлым годом реструктурированные ссуды в абсолютном выражении увеличились на 245 025 тыс.руб. или на 64.29%. На 01.10.2019 г. в общем объеме активов по удельному весу реструктурированные ссуды занимают долю в размере 7.46% (на 01.10.2018 г. – 35.16%)

Основными видами реструктуризации кредитов являются: пролонгация кредитов, изменение графиков погашения уплаты процентов и основного долга, снижение процентной ставки. Как правило, это кредиты со средним обслуживанием долга и в данном случае реструктуризация вызвана объективными причинами и не влияет на оценку их качества. Банк считает, что данные реструктуризации не повлияют в перспективе на своевременное погашение кредитов.

Объем просроченной ссудной задолженности на 1 октября 2019 года составил по Банку 157 890 тыс.руб. или 14.49% (на 01.10.2018 г. данный показатель составлял 48 364 тыс.руб. или 4.08% от общего объема ссудной задолженности). Банком проводится претензионно-исковая работа в отношении просроченной ссудной задолженности. Имеются решения судов о взыскании просроченной ссудной задолженности в пользу Банка на сумму порядка 41.05 млн.руб. Банком получены исполнительные листы по решениям судов.

Кроме балансовых обязательств, у Банка имеются условные внебалансовые обязательства кредитного характера, под которые также создаются резервы на возможные потери. Условные обязательства Банка представлены ниже в разрезе категорий:

Наименование показателя	на 01.10.2019 г., в тыс.руб	на 01.10.2018 г., в тыс.руб
Неиспользованные лимиты задолженности кредитных линий (РВП)	78593 (28 626)	47201 (22 672)
Выданные гарантии и поручительства (РВП)	992353 (225 983)	2244751 (285076)
Итого:	1070946 (254 609)	2291952 (307748)

Основная задача **залоговой политики** – формирование на всех уровнях структуры Банка надежно и стабильно функционирующей системы залогового обеспечения кредитных операций, позволяющей в соответствии с требованиями Центрального Банка и действующего законодательства минимизировать снижение резервирования под кредитные риски, формирование надежного портфеля за счет быстро реализуемых залогов, максимальное уменьшение залоговых рисков, недопущение потерь Банка, внедрение и совершенствование единых стандартов залоговой работы.

Вид обеспечения	Коэффициент дисконтирования
Вексель КБ «ССТБ» (ООО)	0.0
Акции российских эмитентов («голубые фишки»)	0.3
Жилые помещения (квартиры, жилые дома в городах)	0.3-0.5
Объекты недвижимости, используемые под офисы, гостиницы, НИИ и тд, магазины всех видов и родственные им здания (рестораны, ателье, объекты социально-бытовой сферы), прочие виды недвижимости	0.3-0.5
Недвижимость производственного назначения	0.3-0.5
товары широкого потребления (автомобили, бытовая техника, ювелирные изделия и др.) под контролем Банка	0.3-0.5
Товары в обороте: биржевые и сырьевые товары прочие виды товаров	0.3-0.5 0.3-0.6
Производственное оборудование: Установленное Неустановленное	0.5 0.6

В рамках работы по снижению кредитного риска Банком принято имущество, а именно движимое и недвижимое имущество, такое как: транспортные средства со страхованием в пользу банка, земельные участки, жилые и офисные помещения, товары в обороте, оборудование.

Принятое Банком обеспечение в целях уменьшения размера формируемого резерва не учитывается.

В рамках управления кредитным риском Банк также управляет остаточным кредитным риском, который возникает в связи с тем, что применяемые Банком методы снижения кредитного риска в виде принимаемого в залог обеспечения могут не дать ожидаемого эффекта. Банк выделяет следующие типы реализации остаточного риска:

- риск отсутствия ликвидности обеспечения – риск того, что фактические убытки при дефолте превысят ожидаемые из-за невозможности получить планируемую сумму от реализации обеспечения (вследствие изменения законодательства, отсутствия необходимой ликвидности на рынке, физического отсутствия (повреждения) имущества, неоплаты страхового возмещения страховщиком и т.д.);

- риск юридических недостатков оформления документации по сделке – риск того, что фактические убытки при дефолте превысят ожидаемые из-за недостатков в оформлении кредитно-обеспечительных документов, договоров купли-продажи и т.д. (вследствие отсутствия документов, дефектов их формы, недействительности сделки и т.д.);

- риск мошенничества должника (включая предоставление должником недостоверной информации о своем финансовом положении) – риск того, что фактические убытки при дефолте превысят ожидаемые из-за того, что должник изначально не собирался исполнять свои обязательства перед кредитной организацией и (или), предоставив недостоверную информацию о своем финансово-экономическом положении, ввел кредитную организацию в заблуждение об источниках погашения долга.

По состоянию на 01.10.2019 г. остаточный кредитный риск признан минимальным.

В Банке разработаны внутренние документы по управлению кредитным риском (политика и методика), устанавливающие основные методы выявления, оценки, анализа, мониторинга, а также основные методы контроля, минимизации, стресс-тестирования и самооценки кредитного риска.

Также Банком разработан план действий в случае возникновения кризисной ситуации с точки зрения управления кредитным риском.

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N590-П и Положением Банка России N611-П

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 283-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:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	0	0	0	0	0	0	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	621 121	50	310 560	1	1 709	49	83 733
					10	21 909	40	87 636
					51	117 886	-1	-2 311

Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	0	81976	931834	75914	646234	443490
2	Долговые ценные бумаги	0	0	864339	0	0	864339
3	Внебалансовые позиции	0	17	1070929	0	254609	816337
4	Итого	0	81993	2867102	75914	900843	2124166

Ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта на 01.10.2019 года нет.

Методы снижения кредитного риска

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	1089724	0	0	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	864339	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	1954063	0	0	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	81976	0	0	0	0	0	0

За отчетный период существенных изменений данных, приведенных в таблице, не было.

В Банке определена методология оценки кредитоспособности заемщиков и контрагентов, методология оценки предлагаемого обеспечения и т.п. Функции инициирования сделки и оценки кредитных рисков в Банке разделены. Кредитный комитет принимает решение по заявке на получение кредитного продукта на основе утвержденных внутренних документов Банка. В контексте кредитных продуктов рассматриваются как кредиты, так и условные обязательства кредитного характера (в основном, финансовые гарантии). Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком из публичных источников. Помимо планового мониторинга, в Банке проводится внеплановый мониторинг в случае любого негативного сигнала в отношении бизнеса или финансового положения заемщика. Банк принимает весь спектр обеспечения в качестве залога по выданным кредитным продуктам с целью минимизации кредитных рисков. При этом, в учет принимается обеспечение, классифицированное на основании внутренней методологии, в зависимости от качества и ликвидности.

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

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.	Требования (обязательств)	Коэффициент концентрации
-------	---	--	---------------------------	--------------------------

		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		тва), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	(удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		балансов ая	внебалансов ая	балансова я	внебалансов ая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	0	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	651018	0	0	0	651018	21.50%
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	87912	0	0	0	87912	2.90%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	1032256	0	0	0	1032256	34.10%
6	Юридические лица	389292	766370	0	0	1155662	38.17%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	8533	0	0	0	8533	0.28%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	92073	0	0	0	92073	3.04%
13	Прочие	0	0	0	0	0	0
14	Всего	2261084	766370	0	0	3027454	100%

За отчетный период существенных изменений данных, приведенных в таблице, не было.

Кредитные требования (обязательства)
кредитной организации (банковской группы), оцениваемые
по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей,
коэффициентов риска

номер	наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)							всего
		из них с коэффициентом риска:							
		0%	20%	50%	100%	110%	150%	1250%	
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации							651018	651018

3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	435000	0	0	0	0	0	52856	487856
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	1011004	0	0	0	0	0	1011004
6	Юридические лица	0	0	0	1102806	0	77782	160465	1341053
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	16026	0	13247	0	29273
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Всего	435000	1011004	0	1118832	0	91029	864339	3520204

Изменение величины кредитных требований (требования к капиталу которым определяются по стандартизированному подходу) за отчетный период является несущественным с точки зрения их размера и уровня риска. Банк в процессе управления кредитными рисками руководствуется внутренними документами по управлению кредитными рисками Банка, утвержденными в соответствии с требованиями надзорных органов. Банк не применяет подход на основе внутренних рейтингов в целях расчета величины кредитного риска контрагента, взвешенной по уровню риска, в соответствии с Положением Банка России N483-П.

Информация о подходах, применяемых в целях оценки
кредитного риска контрагента

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
2		3	4	5	6	7	8
	Стандартизированный подход (для ПФИ)	0	0	X	0	0	0
	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	0	0	0	0
	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
	Итого	X	X	X	X	X	0

Кредитный риск контрагента, включает информацию о кредитных требованиях, подверженных кредитному риску контрагента, в том числе риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ, и рисков по сделкам, проводимых с участием организаций, осуществляющих функции центрального контрагента. Кредитный риск контрагента – риск дефолта контрагента (угроза банкротства) до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделками РЕПО и аналогичными сделками. Управление кредитным риском контрагента осуществляется в рамках утвержденной в Банке структуры лимитов по ограничению кредитного риска. Подходы к анализу контрагентов Банка по сделкам, эмитентов ценных бумаг определены внутренними документами Банка. Операций с ПФИ в отчетном периоде года Банк не осуществлял. Банк не применяет подход на основе внутренних рейтингов в целях расчета величины кредитного риска контрагента, взвешенной по уровню риска.

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

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента							
		из них с коэффициентом риска:							всего
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Центральные банки или правительства стран	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	651018	0	0	0	0	0	651018
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	435000	0	0	52856	0	0	0	487856
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	1011004	0	0	0	0	0	1011004
6	Юридические лица	0	0	0	1341053	0	0	0	1341053
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	29273	0	0	0	29273
8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Итого	435000	1662022	0	1423182	0	0	0	3520204

Величина, подверженная кредитному риску контрагента, за отчетный период не претерпела существенных изменений.

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

Номер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставленное
		обособленное	не обособленное	обособленное	не обособленное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком-кредитором, в залоге	0	0	0	0	0	0

2	Золото в слитках	0	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	0	0	0	0	0	0
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	0	0	0	0	0	0
7	Акции	0	0	0	0	0	0
8	Прочее обеспечение	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	0	0	0

Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента за отчетный период не претерпела существенных изменений.

Информация о сделках с кредитными ПФИ

Номер	Наименование статьи	ПФИ приобретенные	ПФИ проданные
1	2	3	4
1	Номинальная стоимость		
2	Кредитные дефолтные свопы на базовый актив (кроме индексов)	0	0
3	Кредитные дефолтные свопы на индексы	0	0
4	Свопы на совокупный доход	0	0
5	Кредитные опционы	0	0
6	Прочие кредитные ПФИ	0	0
7	Итого номинальная стоимость ПФИ	0	0
8	Справедливая стоимость		
9	Положительная справедливая стоимость (актив)	0	0
10	Отрицательная справедливая стоимость (обязательство)	0	0

Операций с кредитными ПФИ за 9 месяцев 2019 года Банк не осуществлял.

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	0
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса	0	0

	в гарантийный фонд), всего, в том числе:		
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
9	Гарантийный фонд	0	0
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	0
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
13	внебиржевые ПФИ	0	0
14	биржевые ПФИ	0	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
19	Гарантийный фонд	1032256	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента, за отчетный период не претерпел существенных изменений.

12.12 УПРАВЛЕНИЕ РИСКОВ СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ

Поскольку секьюритизируемые активы Банка подвержены, в основном, кредитному риску, риску досрочного погашения, риску дефолта в связи с несостоятельностью заемщика и правовому риску, Банк управляет риском секьюритизации в рамках управления основными вышеперечисленными банковскими рисками. В течение 9 месяцев 2019 года у Банка риск секьюритизации отсутствует.

12.13 УПРАВЛЕНИЕ РИСКОВ НА СОБСТВЕННИКОВ

Существенных изменений в организационной структуре Банка в части управления риском на собственником по сравнению с предыдущей отчетностью нет.

Риск на собственников – уровень рисков, принятых Банком, на реальных (бенефициарных) собственников и аффилированных с ними лиц (в соответствии с определением аффилированных лиц, предусмотренных ст. 4 Федерального закона от 22.03.1991 N 948-1 "О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках"), включая риски, принятые на бизнес собственников и аффилированных лиц.

Оценка уровня рисков на собственников Банка производится исходя из содержательных подходов, т.е. не только по критерию правовых связей или связей по капиталу, но и на основании фактического владения физическими лицами Банком и соответствующим бизнесом (организациями).

Признаками принятия рисков на собственников являются операции Банка, проводимые с компаниями:

— имеющими большую долю операций, проводимых без очевидного экономического смысла, либо операций, смысл которых состоит в обеспечении номинального соблюдения (фактического обхода) установленных пруденциальных требований по предельному уровню рисков (в т.ч. кредитному, ликвидности), по уровню доходности и т.п.;

— не ведущими реальной деятельности в сфере материального производства и услуг;

— имеющими заведомо усложненную структуру собственности, в т.ч. когда владение компаниями осуществляется через офшоры;

— имеющими в качестве учредителей и/или в составе органов управления лиц, являющихся сотрудниками Банка (их родственниками) и/или руководителями/сотрудниками в других компаниях, принадлежащих собственникам Банка;

— зарегистрированными по адресам массовой регистрации, и/или по адресам структурных подразделений Банка, и/или по адресам компаний, принадлежащих собственникам Банка либо аффилированным с ними лицам.

Иными признаками концентрации обслуживания бизнеса собственников Банка являются занимающие значительную долю в деятельности Банка:

— кредиты, предоставленные заемщикам на "общие" цели, т.е. без идентификации конкретной цели кредитования (например, кредиты на "пополнение оборотных средств", "неотложные нужды" и т.п.), особенно если указанные заемщики не ведут деятельности в сфере материального производства и услуг;

— операции с векселями (в т.ч. собственными векселями Банка), облигациями, паями паевых инвестиционных фондов, долями участия и/или акциями не известных на рынке компаний;

— фидуциарные (доверительные) сделки.

Приведенный выше перечень признаков не рассматривается Банком как исчерпывающий.

Оценка Рисков осуществляется СУР Банка на постоянной основе согласно утвержденному внутреннему документу Банка при условии неизменности состава собственников и аффилированных с ними лиц Банка, а также состава и приемлемой для Банка величины рисков на собственников.

В случае признания рисков на собственников неприемлемыми для Банка, Совет директоров разрабатывает планы мероприятий по снижению концентрации указанных рисков и сроки их реализации.

Сумма рисков на собственников в абсолютном выражении по состоянию на 01.10.2019 года составила 18.70 млн.руб., нормативы максимального размера рисков на бизнес каждого собственника или группу связанных собственников составили от 0.14% до 0.55%, норматив максимального размера рисков на бизнес различных групп собственников составил 1.09%. Риски на бизнес собственников признаны приемлемыми для Банка, поскольку не превышают пороговый уровень, установленный Банком России.

12.14 УПРАВЛЕНИЕ РЫНОЧНЫМ РИСКОМ

Существенных изменений в организационной структуре Банка в части управления рыночным риском по сравнению с предыдущей бухгалтерской (финансовой) отчетностью нет.

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. Отличительным признаком рыночных рисков от иных банковских рисков является их зависимость от конъюнктуры рынка.

Согласно применяемой МСФО (IFRS) 9 Банк применяет три основные оценочные категории финансовых активов: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (FVOCI) и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (FVTPL). Модель обесценения финансовых активов, предусмотренная МСФО (IFRS) 9, применяется к финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, дебиторской задолженности по аренде, некоторым обязательствам по предоставлению кредита и договорам финансовых гарантий.

В Банке разработаны внутренние документы по управлению рыночными рисками (в т.ч. валютным, процентным, фондовым и товарным) - политики и методики. Банк подвержен рыночному риску, который является риском того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменения рыночных цен.

Банк организует систему управления рыночным риском в следующих целях:

- недопущение возможных убытков вследствие колебания цен на финансовые инструменты;
- соблюдение требований Банка России по обеспечению финансовой устойчивости Банка;
- обеспечение соблюдения законных интересов Банка и его клиентов при работе с рыночными инструментами.

Основными задачами создания системы управления рыночным риском являются:

- организация контроля диверсификации портфеля финансовых инструментов, которым присущ рыночный риск;
- поддержание открытых позиций Банка на уровне, не угрожающем его финансовому положению.

Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты, включая вложения в иностранную валюту.

Методы управления рыночным риском зависят от характера возникающих рисков и подразделяются на:

общие, т.е. применяемые ко всем видам рисков, входящих в понятие рыночного. К общим методам управления рыночным риском относятся:

- сбор и анализ информации о рынках и контрагентах;
- расчет и оценка общего уровня рыночного риска;
- лимиты;
- мониторинг колебаний цен на финансовые инструменты, которым присущ рыночный риск;
- хеджирование;
- система создания резервов на возможные потери.

специальные, т.е. применяемые только к какому-либо конкретному виду рисков или финансовому инструменту.

При оценке достаточности капитала Банк руководствуется подходом, изложенным в Положении №511-П, в соответствии с которым определение торгового портфеля Банка распространяется на соответствующие финансовые инструменты, подверженные рыночному риску. Банк определяет следующие основные виды операций (но не ограничивается ими), которым присущ рыночный риск: сделки купли/продажи ценных бумаг, валют и драгметаллов, сделки РЕПО, операции с различного вида производными финансовыми инструментами (ПФИ).

При оценке рыночного риска Банк использует следующие компоненты: коэффициент расчетного рыночного риска, общий уровень валютного риска, общий уровень процентного риска, общий уровень фондового риска, общий уровень товарного риска, показатель стресс-тестирования рыночного риска. Данные компоненты оценки рыночного риска позволяют принимать управленческие решения в отношении банковских продуктов для клиентов.

На 01.10.2019 г. рыночный риск составил 676462 тыс.руб. (на 01.10.2018 г. — 1055806 тыс.руб.), снижение за период 01.10.2018-01.10.2019 составило 379344 тыс.руб. или 36%.

Сравнительные данные приведены в таблице:

Значение рыночного риска и его составляющих, согласно Положению 511-П, в тыс. руб.

№ п/п	Наименование риска	01.10.2019	01.10.2018
1	Процентный риск	54117	84465
2	Общий процентный риск	20567	28153
3	Специальный риск	33549	56311
4	Фондовый риск	0	0
5	Общий фондовый риск	0	0

6	Специальный фондовый риск	0	0
7	Валютный риск	0	0
8	Товарный риск	0	0
9	Рыночный риск*	676462	1055806

*- умножается на коэффициент 12,5

Банк подвержен трем типам рыночного риска: валютному риску, процентному риску и фондовому риску (товарный риск отсутствует).

В целях минимизации рыночного риска Банк реализует следующие основные процедуры и методы:

- операции с ценными бумагами, которым присущ рыночный риск, подлежат процедуре обязательного лимитирования; открытые валютные позиции Банка формируются в пределах лимитов, установленных Банком России; Банк также вправе устанавливать иные лимиты на показатели рыночного риска в случае принятия Правлением Банка решения о необходимости установления указанных лимитов;

- Банк формирует резерв на возможные потери, что позволяет покрыть внезапный риск за счет собственных средств Банка;

- все ограничения на уровне подразделений Банка определены таким образом, чтобы учесть необходимость соблюдения всех пруденциальных норм, методологий и требований Банка России и действующего законодательства, традиций делового оборота в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок;

- каждое структурное подразделение имеет четко установленные ограничения полномочий и отчетности;

- применяет в своей деятельности Планы ОНВД («План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности КБ "ССТБ" (ООО) в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций»), которые своевременно доводятся до служащих Банка и соблюдаются ими неукоснительно.

В целях мониторинга и поддержания рыночного риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления риском как система полномочий и принятия решений, информационная система, система мониторинга финансовых инструментов.

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

- Совет директоров Банка (утверждение политики в области управления рыночным риском, обеспечение создания организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления банковскими рисками, осуществление контроля полноты и периодичности проверок СВА соблюдения основных принципов управления банковскими рисками, утверждение комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае длительного нахождения Банка под влиянием рыночного риска, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и/или восстановления финансово-хозяйственной деятельности Банка), оценка эффективности управления банковскими рисками, контроль деятельности исполнительных органов Банка по управлению банковскими рисками);

- Правления Банка (рассмотрение и утверждение внутренних документов и изменений к ним по вопросам текущей деятельности Банка в пределах компетенции Правления Банка, определенной Уставом, создание оптимальных условий для повышения квалификации служащих Банка, определение наиболее значимых для Банка направлений деятельности (видов сделок по финансовым инструментам), по которым требуется разработка стандартных (типовых) форм договоров, тарифов, процедур и иных документов, принятие решений о совершении нестандартных банковских операций и сделок по финансовым инструментам, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами Банка);

- Председатель Правления Банка (совершение сделок от имени Банка, выдача доверенностей на совершение указанных действий своим заместителям, руководителям структурных подразделений и иным служащим Банка, контроль деятельности подразделений Банка, участвующих в сделках с финансовыми инструментами);

- руководитель СВА (проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в части управления рыночным риском, выполнения решений органов управления Банка, исполнительных органов Банка, проверка эффективности методологии оценки и процедур управления в отношении рыночного риска, установленных внутренними документами Банка, а также полноты применения указанных документов, другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка);

- СУР (оценка, анализ, прогноз и стресс-тестирование уровня рыночного риска, доведение информации о выявленных рисках до руководства Банка, разработка мер по минимизации рыночного риска, регулярное составление и представление отчетов органам управления Банка об уровне и состоянии управления рыночным риском);

- руководители структурных подразделений Банка (обеспечение контроля текущей позиции путем совершения операций на открытом рынке: формирование банковского портфеля и соответствующее привлечение средств в пределах установленных лимитов, выдача рекомендаций по условиям заключения сделок в части возможного пересмотра ставок привлечения/размещения, контроль внесения соответствующих изменений во внутренние документы и процедуры Банка в случаях изменений условий в сделках по финансовым инструментам, контроль соблюдения служащими структурного подразделения законодательства РФ, нормативных актов, внутренних документов и процедур Банка, ознакомление служащих структурного подразделения с произошедшими изменениями в законодательстве Российской Федерации, нормативных актах, внутренних документах и процедурах Банка, участие в разработке внутренних документов Банка, касающихся деятельности структурного подразделения, внесение предложений по их изменению, вынесение предложений по изменению определенных показателей оценки рыночного риска);

- Директор Казначейства - в дополнение к полномочиям руководителей структурных подразделений (контроль соблюдения установленных лимитов по сделкам и операциям с финансовыми инструментами, которым присущ рыночный риск, ежедневный текущий оперативный контроль открытой валютной позиции, обеспечение соблюдения лимита открытой валютной позиции);

- Начальник Управления ценных бумаг - в дополнение к полномочиям руководителей структурных подразделений (контроль соблюдения установленных лимитов по сделкам и операциям с ценными бумагами, которым присущ рыночный риск, ежедневный текущий оперативный контроль открытой валютной позиции при совершении сделок и операций с ценными бумагами, номинированными в иностранных валютах; обеспечение соблюдения лимита открытой валютной позиции при совершении сделок и операций с ценными бумагами, номинированными в иностранных валютах, организация и обеспечение правильности ежедневного расчета процентного риска и фондового риска по ценным бумагам в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.12.2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»;

- Начальник Отдела валютного контроля - в дополнение к полномочиям руководителей структурных подразделений (ежедневный текущий оперативный контроль открытой валютной позиции, обеспечение соблюдения лимита открытой валютной позиции, ежемесячное представление отчета об открытых валютных позициях Банку России);

- Начальник Отдела отчетности - в дополнение к полномочиям руководителей структурных подразделений (организация и обеспечение правильности ежедневного расчета рыночного риска по форме отчетности №0409135, ежемесячное представление сводного отчета о величине рыночного риска (форма №0409135) Банку России).

Стресс-тестирование рыночного риска применяется относительно рассчитанной величины внутреннего показателя - коэффициента расчетного рыночного риска на отчетную дату (Крр), если иное не указано руководством Банка. В рамках метода сценарного анализа рыночного риска, Банк определяет следующие Сценарии возникновения событий или обстоятельств, связанных с рыночным риском: рост ключевой ставки на 20%, снижение собственных средств Банка на 20%, рост уровня инфляции на 10%.

Согласно проведенному стресс-тестированию уровня рыночного риска КБ «ССТБ» (ООО) на 2019 год, последний признан приемлемым, поскольку возможное изменение рыночного риска не окажет критического влияния на профессиональную финансовую деятельность Банка, а общий уровень рыночного риска будет низким.

Результаты анализа рыночного риска СУР включает в составе отчетности по рыночному риску доводятся до сведения Правления Банка не реже 1 раза в месяц, до сведения Совета директоров Банка – не реже 2 раз в год; результаты прогноза рыночного риска - до сведения Правления и Совета директоров Банка не реже 2 раз в год; результаты стресс-тестирования и самооценки рыночного риска - до сведения Правления и Совета директоров Банка не реже 1 раза в год.

Кредитная организация не имеет разрешения на применение метода на основе внутренних моделей в целях расчета требований к собственным средствам (капиталу) в отношении рыночного риска.

2.16 УПРАВЛЕНИЕ ВАЛЮТНЫМ РИСКОМ

Существенных изменений в организационной структуре Банка в части управления валютным риском по сравнению с предыдущей бухгалтерской (финансовой) отчетностью нет.

Валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и/или драгоценных металлах.

Основной целью управления и контроля над валютным риском является:

- минимизация потерь капитала Банка при формировании активов и пассивов с использованием иностранных валют,
- недопущение несоблюдения Банком требований валютного законодательства РФ и органов валютного контроля при совершении операций с иностранной валютой и исполнения функций агента валютного контроля.

Банк осуществляет управление валютным риском через открытую валютную позицию, максимальное значение которой регулируется Банком России и установлено не более 20% от капитала Банка суммарно во всех валютах, и не более 10% отдельно в каждой валюте, включая балансирующую позицию в рублях. Банк снижает свою подверженность валютному риску, стремясь поддерживать размеры ОВП с большими запасами по нормативам.

Консервативная политика управления открытыми валютными позициями, реализуемая Банком, включает установление внешних и внутренних ограничений на валютные позиции. Контроль за величиной ОВП Банка осуществляется на ежедневной основе. Основные открытые валютные позиции сосредоточены в долларах США, евро и фунтах стерлингов. По итогам 3 квартала 2019 года валютный риск составил 0.00 тыс.руб.

При оценке валютного риска Банк использует следующие компоненты: коэффициент расчетного валютного риска, коэффициент валютного риска, уровень валютной активности Банка на валютном рынке, коэффициент покрытия валютных операций, потенциальный доход (убыток), количество нарушений ОВП, количество потенциальных выявленных нарушений Н1.0. Данные компоненты оценки риска ликвидности позволяют принимать управленческие решения в отношении банковских продуктов для клиентов.

Приведенная ниже таблица отражает анализ валютных операций Банка по состоянию на 01 октября 2019 года.

в тыс.руб.

№ п/п	Показатели	на 01.10.2019 г.	на 01.10.2018 г.
		в тыс.руб.	
Операции банка в иностранной валюте (активы), всего, в том числе:		1 141 054.00	439 109.00
1	Денежные средства и драгметаллы	82 654.00	91 491.00
2	Счета НОСТРО (резиденты)	30 568.00	103 462.00
3	Долговые обязательства (прочие), нерезиденты	0.00	0.00
4	Средства в расчетах	1 027 832.00	243 233.00
4.1	Расчеты по ценным бумагам	0.00	0.00
4.2	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	1 007 440.00	221 126.00
4.3	Требования по прочим операциям	0.00	0.00
4.4	Средства в клиринговых организациях	20 392.00	22 107.00
5	Прочие активы	0.00	923.00
Операции банка в иностранной валюте (пассивы), всего, в том числе:		53 634.00	68 090.00
1	Расчетные и текущие счета	192.00	532.00
1.1	Негосударственных предприятий	35.00	389.00
1.2	Прочие счета	157.00	143.00
2	Депозиты, привлеченные средства физ.лиц-резидентов	53 442.00	11 529.00
3	Ценные бумаги (собственные векселя)	0.00	56 029.00
Коэффициент покрытия валютных операций (Кп), в ед.		21.27	6.45

Политика Банка по управлению валютным риском рассматривается и утверждается Советом директоров Банка.

Влияние изменения обменных курсов валют на размер финансовых результатов и собственных средств (капитала) Банка определяется на основе стресс-тестирования, осуществляемого на ежеквартальной основе. На 01.10.2019 г. у Банка имеется превышение балансовых активов в иностранных валютах над балансовыми пассивами в иностранных валютах в размере 1 087 420.00 тыс.руб. В случае если на дату проведения стресс - тестирования у Банка имеется превышение балансовых активов в иностранных валютах над балансовыми пассивами в иностранных валютах, стресс-тестирование проводится по следующему сценарию: умеренный – повышение официального обменного курса рубля к иностранной валюте на 10%, стрессовый – повышение официального обменного курса рубля к иностранной валюте на 30%. Ввиду превышения размера балансовых валютных активов (1 141 054.00 тыс.руб.) над валютными пассивами (53 634.00 тыс.руб.) оба сценария приведут к повышению финансовых результатов и собственных средств (капитала) Банка.

На 01.10.2019 г. Банком была получена прибыль с учетом изменений прочего совокупного дохода в размере 49 271.00 тыс. руб. В соответствии со сценариями стресс-тестирования:

- в случае повышения курса рубля на 10% прибыль увеличится до 54 198.10 тыс.руб.;
- в случае повышения курса рубля на 30% Банк получит прибыль в размере 64 052.30 тыс.руб.

На 01.10.2019 г. размер собственных средств (капитала) Банка составил 1 407 453.00 тыс.руб. В соответствии со сценариями стресс-тестирования:

- в случае повышения курса рубля на 10% размер капитала увеличится до 1 412 380.10 тыс.руб.;
- в случае повышения курса рубля на 30% размер капитала увеличится до 1 422 234.30 тыс.руб.

На 01.10.2019 г. норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка Н1.0. составил 52.974%. В соответствии со сценариями стресс-тестирования:

- в случае повышения курса рубля на 10% норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка Н1.0. составит 52.933%;
- в случае повышения курса рубля на 30% норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка Н1.0. составит 52.852%.

Стресс-тестовые значения норматива достаточности собственных средств (капитала) удовлетворяют требованиям внутренних документов Банка в области ВПОДК, превышая нижнее пороговое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка, установленное Банком России.

12.16 УПРАВЛЕНИЕ ПРОЦЕНТНЫМ РИСКОМ

Существенных изменений в организационной структуре Банка в части управления процентным риском по сравнению с предыдущей бухгалтерской (финансовой) отчетностью нет.

Банк управляет процентным риском, связанным с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение. Такие колебания могут как повышать, так и сужать уровень процентной маржи Банка в случае резкого изменения процентных ставок и приводить к отрицательному воздействию на прибыль Банка. Процентному риску подвержены:

- средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях;
- балансовые активы, признаваемые ссудами, ссудной и приравненной к ней задолженностью;
- вложения в финансовые инструменты (ценные бумаги);
- иные виды активов;
- средства на корреспондентских счетах кредитных организаций-респондентов;
- выданные МБК и размещенные межбанковские депозиты;
- средства на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц, по которым осуществляется выплата процентов;

- депозиты юридических и физических лиц;
- выпущенные долговые обязательства;
- иные виды пассивов;
- внебалансовые финансовые инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки (фьючерсы, форварды, валютно-процентные свопы, процентные свопы, опционы «put», опционы «call», прочие договоры (контракты);
- производные финансовые инструменты.

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

Для достижения названной цели Банк стремится к решению следующих основных задач:

- оценка состояния рынка ставок и своевременное и обоснованное прогнозирование изменений рыночных процентных ставок;
- регулярная оценка риска неблагоприятного изменения цены активов Банка под влиянием факторов, связанных с эмитентами ценных бумаг, находящихся в текущем долговом портфеле Банка.

Банк в процессе своей профессиональной деятельности осуществляет управление процентным риском на основе:

- управления циклом процентных ставок;
- управления в случае возникновения кризисной ситуации;
- управления в случае наступления чрезвычайных событий;
- применения прочих мер.

При оценке процентного риска Банк использует следующие компоненты: сумма максимально возможного процентного риска (ПРмах), коэффициент расчетного процентного риска, показатель концентрации процентного риска, коэффициент процентного риска, показатель ГЭПа, коэффициент относительного ГЭПа, показатель процентного риска, показатель отклонения величины процентного риска по финансовым инструментам, показатель отношения величины процентного риска по финансовым инструментам к запланированному базовому капиталу. Данные компоненты оценки процентного риска позволяют принимать управленческие решения в отношении банковских продуктов для клиентов.

Приведенная ниже таблица отражает анализ процентных доходов и расходов Банка.

			в тыс.руб.	
Наименование показателя	на 01.10.2019 г.	на 01.10.2018 г.		
1. Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	11265	24277		
2. Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	121709	158608		
3. Процентные доходы от вложений в ценные бумаги	67136	91732		
4. Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций	0	11		
5. Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	26678	19991		
6. Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	14571	28248		
ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ	241359	322867		

Согласно приведенным данным финансовый результат по процентным доходам Банка за рассматриваемый период уменьшился на 81 508.00 тыс.руб.

Портфель ценных бумаг Банка, который подвержен процентному риску, состоит из долговых обязательств резидентов РФ – 855 455.00 тыс.руб., большинство которых входят в Ломбардный список Банка России. По итогам 3 квартала 2019 года процентный риск Банка составил 54117 тыс.руб., что на 30348 тыс.руб. меньше по сравнению с процентным риском за 3 квартал 2018 года.

Процентный риск или риск процентной ставки – риск возникновения финансовых потерь (убытков) из-за неблагоприятных изменений процентных ставок. Процентный риск может быть обусловлен несовпадением сроков востребования (погашения) требований и обязательств, а также неодинаковой степенью изменения процентных ставок по требованиям и обязательствам. В качестве метода оценки процентного риска Банк использует Гэп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400, 1000 и 1500 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента). Положительный ГЭП (активы, чувствительные к изменению процентных ставок - длинная позиция), превышают обязательства, чувствительные к изменению процентных ставок - короткая позиция) означает, что чистый процентный доход будет увеличиваться при повышении процентных ставок и уменьшаться при снижении процентных ставок. Отрицательный ГЭП (активы, чувствительные к изменению процентных ставок, меньше обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок) означает, что чистый процентный доход будет увеличиваться при падении процентных ставок и уменьшаться при росте процентных ставок. Ниже представлен объем, структура и чувствительность стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок на 1 октября 2019 года:

в тыс.руб.							
№ п/п	Финансовые инструменты	Срок					
		До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет
АКТИВЫ (в тыс.руб.)							
1	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	4 922.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2	Ссудная задолженность	436 070.00	9 340.00	12 404.00	133 960.00	75 455.00	13 516.00
3	Вложения в ценные бумаги	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
4	Прочие активы	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
5	Основные средства и нематериальные активы	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
6	Внебалансовые требования	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
7	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	440 992.00	9 340.00	12 404.00	133 960.00	75 455.00	13 516.00
8	Итого активов нарастающим итогом	838 555.00	36 416.00	55 162.00	222 699.00	X	X
ПАССИВЫ (в тыс.руб.)							
9	Средства кредитных организаций	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
10	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	247 935.00	8 175.00	233 447.00	388 447.00	0.00	0.00
11	Выпущенные долговые обязательства	81 634.00	0.00	0.00	102 272.00	0.00	0.00
12	Прочие пассивы	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
13	Источники собственных средств	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
14	Внебалансовые обязательства	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
15	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	329 569.00	8 175.00	233 447.00	490 719.00	0.00	0.00
16	Итого обязательств нарастающим итогом	800 429.00	341 770.00	536 208.00	860 729.00	X	X
ГЭП							
17	ГЭП (в тыс.руб.)	111 423.00	1 165.00	-221 043.00	-356 759.00	75 455.00	13 516.00
18	Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	1.05	0.11	0.10	0.26	X	X
СТРЕСС-ТЕСТИРОВАНИЕ							

19	Временной коэффициент	0.95833	0.83333	0.62500	0.25000	Сценарии изменения проц ставки
20	Изменение проц. дохода на 200 б.п. (в тыс.руб.)	2 135.60	19.42	-2 763.04	-1 783.80	
21	Изменение проц. дохода на 400 б.п. (в тыс.руб.)	4 271.20	38.83	-5 526.08	-3 567.59	
22	Изменение проц. дохода на 1500 б.п. (в тыс.руб.)	16 017.00	145.62	-20 722.78	-13 378.46	

Данное стресс-тестирование проводится СУР не реже 4 раз в год и доводится до сведения Правления и Совета директоров Банка не реже 4 раз в год. Также могут применяться и другие сценарии развития событий, исходя из требований руководства Банка и/или экономической и финансовой ситуаций в Российской Федерации.

Результаты проведенного стресс-тестирования процентного риска Банка по состоянию на 01.10.2019 года представлены ранее в таблице Гэп-анализа процентного риска. В процессе стресс-тестирования были получены следующие результаты:

- в случае увеличения процентной ставки на 400 базисных пунктов чистый процентный доход Банка за год уменьшится на 2391.82 тыс. руб.;
- в случае увеличения процентной ставки на 1000 базисных пунктов чистый процентный доход Банка за год уменьшится на 4783.64 тыс. руб.;
- в случае увеличения процентной ставки на 1500 базисных пунктов чистый процентный доход Банка за год уменьшится на 17938.62 тыс. руб.

Стресс - тестирование процентного риска и анализ его влияния на финансовый результат, размер собственных средств (капитала) и значение норматива достаточности капитала в разрезе видов валют Банк осуществляет на ежеквартальной основе по следующим сценариям:

- базовый сценарий – снижение / рост процентных ставок на 2%;
- умеренный сценарий – снижение / рост процентных ставок на 4%;
- стрессовый сценарий – снижение / рост процентных ставок на 15%.

На 01.10.2019 г. Банком была получена прибыль в размере 49 271.00 тыс.руб. В соответствии со сценариями стресс-тестирования:

- в случае роста процентных ставок на 2% прибыль снизится на 2 389.64 тыс.руб. и составит 46 881.36 тыс.руб. (в рублях снижение составит 2 054.60 тыс.руб, в евро снижение составит 335.04 тыс.руб.);
- в случае снижения процентных ставок на 2% прибыль увеличится на 2 389.64 тыс.руб. и составит 51 660.64 тыс.руб. (в рублях рост составит 2 054.60 тыс.руб, в евро рост составит 335.04 тыс.руб.);
- в случае роста процентных ставок на 4% прибыль снизится на 4 784.21 тыс.руб. и составит 44 486.79 тыс.руб. (в рублях снижение составит 4 109.20 тыс.руб, в евро снижение составит 675.01 тыс.руб.);
- в случае снижения процентных ставок на 4% прибыль увеличится на 4 784.21 тыс.руб. и составит 54 055.21 тыс.руб. (в рублях рост составит 4 109.20 тыс.руб, в евро рост составит 675.01 тыс.руб.);
- в случае роста процентных ставок на 15% прибыль снизится на 17 939.57 тыс.руб. и составит 31 331.43 тыс.руб. (в рублях снижение составит 15 411.97 тыс.руб, в евро снижение составит 2 527.60 тыс.руб.);
- в случае снижения процентных ставок на 15% прибыль увеличится на 17 939.57 тыс.руб. и составит 67 210.57 тыс.руб. (в рублях рост составит 15 411.97 тыс.руб, в евро рост составит 2 527.60 тыс.руб.).

На 01.10.2019 г. размер собственных средств (капитала) Банка (в соответствии с формой 0409123) составил 1 407 453.00 тыс.руб., норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка Н1.0 (в соответствии с формой 0409135) составил 52.974%. В соответствии со сценариями стресс-тестирования:

- в случае роста процентных ставок на 2% размер капитала снизится на 2 389.64 тыс.руб. и составит 1 405 063.36 тыс.руб. (в рублях снижение составит 2 054.60 тыс.руб, в евро снижение составит 335.04 тыс.руб.); Н1.0 увеличится на 1.6265% и составит 52.617%;
- в случае снижения процентных ставок на 2% размер капитала увеличится на 2 389.64 тыс.руб. и составит 1 409 842.64 тыс.руб. (в рублях рост составит 2 054.60 тыс.руб, в евро рост составит 335.04 тыс.руб.); Н1.0 увеличится на 0.362% и составит 53.336%;
- в случае роста процентных ставок на 4% размер капитала снизится на 4 784.21 тыс.руб. и составит 1 402 668.79 тыс.руб. (в рублях снижение составит 4 109.20 тыс.руб, в евро снижение составит 675.01 тыс.руб.); Н1.0 уменьшится на 0.712% и составит 52.262%;
- в случае снижения процентных ставок на 4% размер капитала увеличится на 4 784.21 тыс.руб. и составит 1 412 237.21 тыс.руб. (в рублях рост составит 4 109.20 тыс.руб, в евро рост составит 675.01 тыс.руб.); Н1.0 увеличится на 0.728% и составит 53.702%;
- в случае роста процентных ставок на 15% размер капитала снизится на 17 939.57 тыс.руб. и составит 389 513.43 тыс.руб. (в рублях снижение составит 15 411.97 тыс.руб, в евро снижение составит 2 527.60 тыс.руб.); Н1.0 увеличится на 4.778% и составит 57.752%;
- в случае снижения процентных ставок на 15% размер капитала увеличится на 17 939.57 тыс.руб. и составит 1 425 392.57 тыс.руб. (в рублях рост составит 15 411.97 тыс.руб, в евро рост составит 2 527.60 тыс.руб.); Н1.0 увеличится на 2.806% и составит 55.780%.

Стресс-тестовые значения норматива достаточности собственных средств (капитала) удовлетворяют требованиям внутренних документов.

12.2 УПРАВЛЕНИЕ ФОНДОВЫМ И ТОВАРНЫМ РИСКАМИ

Фондовый риск — риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности - ценные бумаги торгового портфеля, в том числе закрепляющие права на участие в управлении, и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

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

Существенных изменений в организационной структуре Банка в части управления фондовым и товарным рисками по сравнению с предыдущей бухгалтерской (финансовой) отчетностью нет.

Целью управления **фондовым и товарным рисками** является поддержание принимаемых на себя Банком рисков на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетной целью является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков от реализации товаров, а также на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты.

Цель управления фондовым и товарным рисками Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере фондового и товарного рисков;
- выявление и анализ фондового и товарного рисков, возникающего у Банка в процессе деятельности;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления фондовым и товарным рисками на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения рыночным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

Возникновение фондового и товарного рисков может быть обусловлено как внутренними, так и внешними причинами.

К внутренним причинам возникновения фондового и товарного рисков относятся злонамеренные манипуляции при приобретении/реализации финансовых инструментов и ошибочные действия по приобретению/реализации финансовых инструментов, в том числе по срокам и в количественном выражении.

Внешней причиной возникновения фондового и товарного рисков является изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля (неблагоприятное изменение рыночных цен на фондовые ценности – ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении, и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных с состоянием их эмитента и с общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты).

Управление фондовым и товарным рисками состоит из следующих этапов:

- расчет фондового и товарного рисков,
- оценка и анализ уровня фондового и товарного рисков;
- мониторинг фондового и товарного рисков;
- контроль фондового и товарного рисков.

Цели и задачи управления фондовым и товарным рисками достигаются при соблюдении определенных принципов следующими методами:

- лимиты;
- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- контроль.

Банк, в целом, незначительно подвержен *фондовому риску*, а именно риску возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности, и не подвержен *товарному риску* в силу отсутствия товарного портфеля Банка.

На 01.10.2019 г. фондовый и товарный риски Банка составили 0.00 тыс.руб. соответственно.

Анализ чувствительности к каждому виду рыночных рисков (стресс-тестирование) проводится СУР в соответствии с внутренними документами Банка со следующей периодичностью: рыночный риск – не реже 1 раза в год, процентный и валютный риск – не реже 1 раза в квартал, фондовый риск и товарный риски – не реже 1 раз в год в составе комплексного стресс-тестирования финансовых показателей деятельности Банка и в составе стресс-тестирования рыночного риска.

12.16 УПРАВЛЕНИЕ РИСКОМ ЛИКВИДНОСТИ

Риск ликвидности — риск, выражающийся в 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.

Существенных изменений в организационной структуре Банка в части управления риском ликвидности и факторов возникновения риска ликвидности по сравнению с предыдущей бухгалтерской (финансовой) отчетностью нет.

При оценке риска ликвидности Банк использует следующие компоненты: норматив мгновенной ликвидности (Н2), норматив текущей ликвидности (Н3), норматив долгосрочной ликвидности (Н4), норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), коэффициент стабильности ресурсной базы, показатель ликвидности по срокам, показатель мониторинга риска ликвидности, показатель риска ликвидности Платежного календаря, показатель стресс-тестирования риска ликвидности. Данные компоненты оценки риска ликвидности позволяют принимать управленческие решения в отношении банковских продуктов для клиентов.

Вопросы обеспечения ликвидности являются одной из приоритетных задач, стоящих перед Банком. Целью управления ликвидностью является обеспечение способности Банка своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов.

Риск ликвидности ограничивается в Банке рядом внутренних показателей и коэффициентов ликвидности, расчет которых осуществляет СУР. Регулирование ликвидности производится Правлением Банка на основе имеющейся оперативной информации о соотношении активов и пассивов Банка по срокам до погашения и платежным календарем. Доля ликвидных активов поддерживается на уровне, достаточном для удовлетворения обязательств перед клиентами при любых изменениях внешней среды. Последующий контроль эффективности поддержания Банком допустимого уровня ликвидности ежемесячно осуществляет Служба внутреннего аудита. Контроль состояния ликвидности со стороны Совета директоров Банка осуществляется с помощью ежемесячного предоставления отчетов по ликвидности со стороны СУР, согласно внутренним документам Банка, а также оперативного информирования Совета директоров Банка в критических ситуациях состояния уровня ликвидности Банка. В Банке утверждены внутренние документы по управлению риском ликвидности (политика и методика).

С целью минимизации риска и обеспечения Банком своевременного выполнения своих обязательств, все планируемые крупные сделки, предварительно рассматриваются на предмет влияния их, на уровень ликвидности. Кроме того, уровень риска ликвидности на регулярной основе оценивается Банком по результатам всех совершенных за период операций.

Банк ежедневно отслеживает нормативы, осуществляет мониторинг текущего и прогнозного состояния ликвидности, что позволяет эффективно управлять ликвидностью и предпринимать своевременные меры для поддержки платежеспособности. Банк поддерживает уровень ликвидности, достаточный для выполнения всех требований Банка России.

Все подходы Банка по управлению ликвидностью нацелены на обеспечение контроля ликвидности и своевременную и полную оплату текущих обязательств. Система управления ликвидностью баланса Банка направлена на обеспечение достаточной степени вероятности выполнения Банком своих обязательств в случае возникшей по какой-либо причине невозможности осуществления новых операций.

В целях анализа риска ликвидности проводится анализ зависимости Банка от операций на межбанковском рынке, операций крупных клиентов, концентрации кредитных рисков. Для управления общей ликвидностью СУР анализирует разрывы в сроках погашения требований и обязательств, на постоянной основе осуществляет анализ риска ликвидности с учетом ограничений, накладываемых обязательными нормативами, установленными Банком России, и внутренними нормативами ликвидности.

В целях оптимизации управления риском ликвидности раздельно осуществляется управление текущей и внутридневной платежной позицией (ежедневно) и управление ликвидностью баланса Банка (ежемесячно).

Система управления текущей платежной позицией направлена на поддержание положительной платежной позиции во всех видах валют в некотором будущем при реализации наиболее вероятного сценария событий.

Руководствуясь основными принципами управления ликвидностью, Банк:

- при достаточной (высокой) ликвидности временно свободные денежные средства размещает в краткосрочные высоколиквидные финансовые инструменты, такие как котируемые ценные бумаги или межбанковские кредиты в пределах установленных лимитов.
- при формировании портфеля ценных бумаг для перепродажи Банк учитывает, что размер и состав (структура) портфеля должны рассматриваться еще и как инструмент управления текущей ликвидностью.

В следующей таблице представлен краткий анализ об активах и пассивах по срокам востребования и погашения по состоянию на 01.10.2019 года:

в тыс.руб.

Наименование показателя	На 01.10.2019 г.				
	ИТОГО АКТИВОВ	ИТОГО ПАССИВОВ	Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные Банком	ИЗБЫТОК (ДЕФИЦИТ) ЛИКВИДНОСТИ	КОЭФФИЦИЕНТ ИЗБЫТКА (ДЕФИЦИТА) ЛИКВИДНОСТИ, в %
д/в и на 1 день	3 655 875.00	1 659 022.00	98 764.00	1 898 089.00	114.41
до 5 дней	3 655 907.00	1 729 280.00	98 764.00	1 827 863.00	105.70
до 10 дней	3 655 907.00	1 729 281.00	98 764.00	1 827 862.00	105.70
до 20 дней	3 655 907.00	1 730 511.00	98 764.00	1 826 632.00	105.55
до 30 дней	3 656 251.00	1 732 108.00	329 913.00	1 594 230.00	92.04
до 90 дней	3 668 796.00	1 740 344.00	329 931.00	1 598 521.00	91.85

до 180 дней	3 686 045.00	1 973 902.00	806 149.00	905 994.00	45.90
до 270 дней	3 706 289.00	2 192 221.00	806 499.00	707 569.00	32.28
до 1 года	3 722 657.00	2 442 500.00	862 839.00	417 318.00	17.09
свыше 1 года	3 915 320.00	2 442 500.00	1 070 946.00	401 874.00	16.45

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам Банк считает основополагающим фактором для успешного управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным выше позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с тем повышается риск несения убытков.

Рассчитанные нормативы ликвидности Банка (мгновенной, текущей и долгосрочной) показывают, что сложившиеся значения на порядок выше нормативного уровня, что отражает способность Банка обеспечить выполнение имеющихся обязательств перед клиентами. По состоянию на 01.10.2019 г. их значение составило:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2) выполнен 123.813% (на 01.10.2018 г. – 129.540%),
- норматив текущей ликвидности (Н3) выполнен на 348.706% (на 01.10.2018 г. – 349.719%),
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4) выполнен на 20.240% (на 01.10.2018 г. – 15.640%).

Также Банком при управлении риском ликвидности учитывается риск фондирования ликвидности посредством применения коэффициента стабильности ресурсной базы и метода фондового пула (анализа поступлений и платежей), что позволяет учитывать риск ликвидности, заключенный в активах, имеющих котировки активного рынка.

Банк устанавливает предельные значения (лимиты) коэффициентов дефицита / избытка ликвидности по всем валютам и в каждой валюте в отдельности, а также устанавливает индикаторы раннего предупреждения риска ликвидности, которые могут иметь как качественный, так и количественный характер. Соблюдение лимитов обеспечивает адекватный уровень ликвидности, соответствующий характеру и масштабам деятельности Банка, а также финансовую стабильность Банка. Банк также устанавливает общий лимит риска ликвидности в составе утвержденного Риск-аппетита Банка, а также лимит распределения собственных средств (капитала) Банка по риску ликвидности.

Информация о состоянии показателей риска ликвидности на ежедневной основе доводится сотрудником подразделения, в функции которого входит осуществление контроля за агрегированной позицией Банка по принятым рискам, до начальника СУР.

В случае достижения сигнального значения и (или) превышения лимита хотя бы по одному из показателей риска ликвидности начальник СУР незамедлительно доводит информацию до Правления Банка и Совета директоров, и/или Лимитного комитета, и/или Кредитного комитета Банка.

Лимиты утверждаются Советом директоров Банка не реже 1 раза в год.

Не реже 1 раза в год СУР Банка осуществляет стресс-тестирование риска ликвидности (влияние прогнозных изменений факторов риска на изменение стоимости банковского портфеля (с использованием аналитической аппроксимации функций расчета значений факторов риска). В рамках проведения данного метода стресс-тестирования проводится анализ состояния ликвидности в иностранной валюте с использованием сценариев негативного для Банка развития событий, а именно прогноз факторов, рост ставок, рост волатильности.

В случае возникновения конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью Банка, предпочтение отдается в пользу ликвидности (результатом является решение об изменении структуры активов и пассивов).

В Банке разработана стратегия выхода Банка из кризиса ликвидности, которая строится по принципу минимизации издержек при погашении дефицита ликвидности и заключается в сглаживании дисбаланса активно-пассивных операций по срокам.

Для публичного раскрытия информации о состоянии ликвидности Банка и данных о своей деятельности Банк использует следующие источники:

- публикации в средствах массовой информации;
- размещение информации о финансовом состоянии Банка, в том числе оборотно-сальдовых ведомостей, отчетов о прибылях и убытках и нормативов на официальном web-сайте Банка в сети Интернет и на официальном web-сайте Банка России;
- ежемесячный обмен данными о финансовом состоянии с банками-корреспондентами и контрагентами.

Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования)

Банк не рассчитывает норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29) (далее - НЧСФ), поскольку не является системно значимой кредитной организацией.

2.19 УПРАВЛЕНИЕ ОПЕРАЦИОННЫМ РИСКОМ

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

Отличительным признаком операционного риска в сравнении с иными видами банковских рисков является потенциальная возможность Банка понести финансовые потери вследствие неверно выстроенной технологии, нарушения порядка взаимодействия между подразделениями, ошибок персонала, технических сбоев и т.п.

Банк закрепляет основные принципы управления операционным риском в соответствующих внутренних нормативных документах по каждому направлению своей деятельности. При изменении, разработке и принятии новых внутренних документов Банк проводит оценку их соответствия основным принципам управления операционным риском.

Основными компонентами операционного риска, подлежащими регулированию, являются совершение несанкционированных операций, ошибки в работе персонала, нарушения и сбои в работе компьютерных сетей и оборудования.

Целями управления и контроля над операционным риском являются минимизация информационных и финансовых потерь, связанных с отражением банковских операций на счетах бухгалтерского учета, а также с адекватностью отражения учетной информации в различных формах отчетности, с эксплуатацией программного обеспечения, с использованием в деятельности Банка технических средств и высокотехнологического оборудования при реализации банковских услуг. Управление данной категорией рисков осуществляется через принятие процедурных норм по операциям Банка и утверждения положений структурных подразделений, а также должностных инструкций сотрудников Банка с целью разграничения их функций и полномочий.

Одним из инструментов, позволяющих выявить операционные риски, является анализ административно-управленческих расходов на основе данных бухгалтерского или аналитического учета. Предметом данного анализа являются расходы, непосредственно связанные с операционными рисками (штрафы, пени и т.д.), а также операционные расходы (явные или вмененные), возникновение которых не может быть объяснено движениями рынков или кредитными событиями. Анализ расходов позволяет выявить источники операционных рисков, а также дать количественную или статистическую оценку.

При оценке операционного риска Банк использует следующие компоненты: доля потерь от реализации операционных рисков в суммарных расходах, доля затрат, связанных с управлением опер. рисками, в суммарных расходах, отношение затрат, связанных с управлением операционными рисками, к собственному капиталу, отношение базового индикатора операционного риска (15% от валового дохода) к собственному капиталу, показатель стресс-тестирования ОП. Данные компоненты оценки операционного риска позволяют принимать управленческие решения в отношении банковских продуктов для клиентов, а также обеспечивающих продуктов.

В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а также его оценки в Банке создана и ведется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках, в которой отражаются сведения об их видах и размерах в разрезе направлений деятельности, отдельных банковских операций и других сделок, обстоятельства их возникновения и выявления. Также на постоянной основе формируется внешняя база данных реализации операционных рисков в других кредитных организациях.

Оценка операционного риска Банка предполагает оценку вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и оценку размера потенциальных убытков.

Оценка операционного риска состоит из двух этапов:

- оценка операционного риска в целях определения адекватности (достаточности) собственных средств (капитала) Банка;
- оценка текущего уровня операционного риска Банка.

Для целей расчета требования к капиталу для покрытия операционного риска Банком применяется подход банковского индикатора (basic indicator approach - BIA) расчета операционного риска, рекомендованный ЦБ РФ в «Положении о порядке расчета размера операционного риска» № 346-П от 03 ноября 2009 года и Базельским комитетом по банковскому надзору (Basel II). Обязанности по расчету вышеупомянутых требований возложены на СУР Банка.

Применение данного метода оценки операционного риска позволяет выявить слабые и сильные стороны в его управлении. Уровень операционного риска (допустимого) $\leq 30\%$ считается «низким», а уровни операционного риска выше допустимого уровня считаются «средним» и «высоким» уровнем, требующим применения мер по его минимизации.

Для оценки текущего уровня операционного риска СУР Банка использует балльный метод оценки данных рисков через анализ внешних индикаторов деятельности Банка. Не реже одного раза в год СУР отчитывается об уровне операционного риска перед Советом директоров Банка и направляет данную информацию в Службу внутреннего аудита.

На 01.10.2019 г. операционный риск в целом по Банку составил 28187.00 тыс.руб. (на 01.10.2018 г. – 41 334.00 тыс.руб.)

Для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска использовались следующие доходы:

Наименование показателя	01.01.2018	01.01.2017	01.01.2016
Чистый процентный доход	54 751.00	105 685.00	226 367.00
Чистый непроцентный доход	64 063.00	48 089.00	64 782.00
Валовый доход (за период)	118 814.00	153 774.00	291 149.00
Средний валовый доход	187912.33		
Коэффициент резервирования капитала (альфа)	15.00%		
ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК	28186.85		

тыс.руб.

Контроль уровня операционного риска Банка со стороны Совета директоров и Правления Банка осуществляется с помощью ежеквартального предоставления отчетов по операционному риску со стороны СУР, согласно внутренним документам Банка.

К должностным лицам и подразделениям, включенным в систему управления операционным риском Банка, относятся:

- Совет директоров;
- Председатель Правления и его заместители;
- коллегиальные исполнительные органы (Правление, Кредитный комитет и др.);
- Служба управления рисками;
- иные структурные подразделения Банка.

При этом каждое структурное подразделение, имеет в системе управления операционным риском свои специфические функции.

Банком разработан план действий в случае возникновения кризисной ситуации с точки зрения управления операционным риском

12.20 УПРАВЛЕНИЕ АУТСОРСИНГОВЫМ РИСКОМ

При привлечении аутсорсера Банк соблюдает главное условие, которое заключается в том, что затраты Банка на оплату работ (услуг), выполняемых аутсорсером, должны быть меньше затрат на выполнение этих работ (услуг) собственными силами.

Качество управления рисками, связанными с аутсорсингом, в целях признания хорошим обеспечено совокупным решением следующих задач:

- распределение полномочий и ответственности в области организации управления рисками, связанными с аутсорсингом, между уполномоченным органом управления Банком и исполнительными органами Банка;
- закрепление во внутренних документах Банка методик и процедур управления рисками, связанных с аутсорсингом, и их соблюдение на практике;
- выявление, измерение, мониторинг, ограничение рисков, связанных с аутсорсингом, составление отчетности;
- организация внутреннего контроля и управления рисками, связанными с аутсорсингом.

Использование аутсорсинга Банком должно обеспечивать достижение следующих целей:

- повышение экономической эффективности и снижение издержек хозяйственной деятельности Банка;
- снижение потребности Банка в инвестициях на развитие (не)профильных видов деятельности;
- повышение качества выполнения отдельных работ (услуг), которые передаются на аутсорсинг;
- решение стратегических задач Банка.

Центральным основополагающим методологическим принципом принятия решений об аутсорсинге выступает анализ активов Банка, который выполняет СУР Банка. Какая функция является ключевой, или специфической для Банка, и возможности передачи ее на аутсорсинг определяется исходя из стоимости, которую создает для Банка та или иная операция. Те активы или операции, которые приносят наибольшую стоимость для Банка, остаются его внутренними делами, а операции, которые генерируют меньшую стоимость для Банка — могут передаваться на аутсорсинг.

Банком выделяются следующие основные риски, связанные с аутсорсинговой деятельностью, в результате реализации которых у Банка могут возникнуть потери (убытки):

- стратегический риск - риск осуществления поставщиком услуг деятельности, противоречащей общим стратегическим целям Банка - заказчика услуг, ненадлежащая предварительная оценка и (или) недостаточный контроль поставщика услуг со стороны Банка-заказчика, в том числе по причине его недостаточной квалификации;
- репутационный риск - риск получения некачественных услуг, противоречие между правилами поставщика услуг и установленными нормами (этическими или другими) Банка;
- комплаенс-риск - риск несоблюдения поставщиком услуг законодательства, в том числе о защите прав потребителей, пруденциальных норм, требований к конфиденциальности, а также несоблюдения внутренних правил и процедур поставщика услуг, в том числе касающихся внутреннего контроля;
- операционный риск - риск технологических сбоев, недостаточные возможности для выполнения обязательств;
- правовой риск, внутреннее и (или) внешнее мошенничество;
- риск отсутствия стратегии выхода из проекта - риск невозможности возобновления деятельности Банком, либо понесения крупных затрат на ее возобновление в случае отказа от услуг поставщика;
- кредитный риск контрагента - риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам.
- страновой риск - риск возникновения сложностей при планировании непрерывной деятельности Банка в случае ухудшения политического, социального, правового климата страны происхождения поставщика услуг;
- договорный риск - риск потерь, связанных с неадекватными механизмами и (или) отсутствием возможности исполнения обязательств по договору, неверным выбором судебного органа, решения которого будут обязательны для исполнения при урегулировании споров.

Оценка рисков Банка при реализации процесса передачи функции на аутсорсинг выполняется СУР Банка и предполагает анализ совокупности количественных и качественных факторов, позволяющих оценить степень (размер) риска и качество управления последним. Данная оценка является составной частью общей концепции аутсорсинга.

В целях снижения уровня рисков, связанных с аутсорсингом, Банк интегрирует управление ими в общую систему управления рисками (в составе операционного риска).

12.21 УПРАВЛЕНИЕ ПРАВОВЫМ РИСКОМ

Правовой риск — риск возникновения у Банка убытков вследствие:

- несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- допускаяемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Отличительным признаком правового риска от иных банковских рисков является возможность избежать появления опасного для Банка уровня риска при полном соблюдении сторонами банковского процесса действующих законодательных и нормативных актов, внутренних документов и процедур Банка.

Система управления правовым риском организуется Банком на трех этапах:

- предварительном;
- текущем;
- последующем.

Предварительный этап представляет собой систему административных, организационных и финансовых мер по недопущению возникновения правового риска до момента вступления Банка в договорные отношения. Эта система включает также комплекс мер по недопущению правонарушений со стороны служащих Банка.

Текущий этап состоит из выявления, анализа и оценки возникающих рисков, а также текущего мониторинга состояния уровня правового риска.

Последующий этап состоит из анализа недостатков в организации системы, которые привели к возникновению рисков, рекомендаций по ее оптимизации и контролю ее эффективности.

СУР совместно с Юридическим управлением координирует работу Банка по выявлению, измерению, оценке уровня правового риска и мониторингу системы управления правовым риском. По серьезным вопросам организации системы мониторинга и (или) при возникающих угрозах Банку вследствие возрастания правового риска СУР и/или Юридическое управление обязаны докладывать руководству Банка.

В целях минимизации правового риска на постоянной основе осуществляется выявление и сбор данных о факторах правового риска. На основе полученной информации формируется аналитическая база данных о понесенных убытках, где отражаются сведения о видах и размерах убытков по правовому риску.

Банк производит правовую оценку претензий, поступающих в адрес Банка, и предпринимает необходимые меры по защите своих законных интересов.

Банк на постоянной основе осуществляет контроль соблюдения служащими своих должностных обязанностей, устанавливает текущий контроль сохранности ценностей — ревизования (инвентаризации), контроль выдачи средств под отчет и расходования материалов с целью своевременного выявления допущенных хищений и злоупотреблений.

По состоянию на 01.10.2019 г. правовой риск признан существенным.

12.22 УПРАВЛЕНИЕ РИСКОМ ПОТЕРИ ДЕЛОВОЙ РЕПУТАЦИИ

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) — риск потери Банком ликвидности или капитала в связи с сужением клиентской базы вследствие формирования в обществе негативного представления об устойчивости Банка, качестве предоставляемых услуг (продуктов) и характере деятельности Банка в целом.

Репутация Банка — это общественная оценка его достоинств и недостатков, которая складывается под влиянием самых разных факторов. Репутация лежит в основе выбора клиентом обслуживающего банка.

Составляющими частями деловой репутации Банка являются:

- доверие к Банку;
 - репутация первых лиц Банка;
 - социальная позиция Банка;
 - качество сервиса;
 - отношение персонала к клиенту;
 - рекламная политика;
 - отношения с государством, авторитетными (социально значимыми) клиентами.
- Организация системы управления риском потери деловой репутации в Банке состоит из трех основных направлений:
- система мер по недопущению возникновения факторов риска (превентивные меры);
 - система мер по выявлению, анализу и оценке факторов риска (текущие меры);
 - система мер по оптимизации, в том числе устранению выявляемых факторов риска (последующие меры).

Для выявления рисков потери деловой репутации Банк использует статистический и индикативный методы. Статистический метод состоит в накоплении, систематизации внутренней и внешней информации о Банке и в анализе причин возникновения негативной информации о Банке. Индикативный метод состоит в построении системы индикаторов риска, которые принимаются в расчет при общей оценке риска.

СУР и/или Юридическое управление Банка отслеживают все сообщения в печатных и электронных СМИ, относящиеся к его деятельности или деятельности его клиентов. СУР ведет базу данных таких сообщений в составе аналитической базы данных операционных рисков Банка.

Для целей мониторинга риска потери деловой репутации Банк определяет во внутренних документах:

- порядок мониторинга риска потери деловой репутации;
- порядок и своевременность реагирования на поступающие в Банк предложения участников, клиентов и контрагентов, а также других заинтересованных лиц.

Ответственность за разработку и внедрение принципов управления риском потери деловой репутации возлагается на Совет директоров в соответствии с его полномочиями, определенными Уставом. Контроль мониторинга системы управления риском потери деловой репутации возлагается на СУР Банка.

СУР консолидирует, систематизирует и анализирует поступающую информацию из подразделений Банка. СУР совместно с Юридическим управлением разрабатывают рекомендации по оптимизации уровня риска потери деловой репутации. Репутационным риском управляет Совет директоров и Правление Банка.

12.23 УПРАВЛЕНИЕ СТРАНОВЫМ РИСКОМ

Становой риск (включая риск неперевода средств) — риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта

денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Цель управления страновым риском — поддержание принимаемого на себя Банком странового риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала.

Возникновение странового риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними причинами, которые не зависят от финансового положения контрагента (клиента) Банка. Страновой риск зависит от политико-экономической стабильности стран-клиентов, стран-контрагентов, импортёров или экспортёров, работающих с Банком.

Организация системы управления страновым риском состоит из трех основных направлений:

- система мер по недопущению возникновения факторов риска (превентивные меры);
- система мер по выявлению, анализу и оценке и мониторингу факторов риска (текущие меры);
- система мер по минимизации выявленных факторов странового риска (последующие меры).

Для целей выявления и оценки признаков возникновения странового риска Банк осуществляет применение одного из рейтингов международных рейтинговых агентств (Standart & Poor's, Moody's и Fitch Ratings), изменение состояния и размера которого в каждом конкретном случае означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного странового риска. Основной целью применения рейтингов является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния странового риска на Банк в целом.

Мониторинг уровня странового риска включает в себя:

- изучение законодательства стран-контрагентов;
- отслеживание информации об иностранных контрагентах;
- изучение рейтингов стран-контрагентов, макроэкономических условий существования их финансовой среды;
- повышение квалификации персонала по вопросам странового риска;
- контроль соблюдения выполнения служащими своих должностных обязанностей по управлению страновым риском.

Анализ и оценка странового риска Банка, а также контроль мониторинга системы управления страновым риском возложена на СУР Банка. Банк может устанавливать страновые лимиты, ограничивающие операции с контрагентами, являющимися резидентами других стран.

12.24 УПРАВЛЕНИЕ СТРАТЕГИЧЕСКИМ РИСКОМ

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 деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых кредитная организация 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.

Организация системы управления стратегическим риском состоит из трех основных направлений:

- системы мер по недопущению возникновения факторов риска (превентивные меры);
- системы мер по выявлению, анализу и оценке факторов риска (текущие меры);
- системы мер по оптимизации, в том числе устранению выявляемых факторов риска (последующие меры).

Взаимодействие подразделений с целью выявления и оценки стратегического риска осуществляется в рамках их функций, определенных настоящей Политикой, а также их функциональными обязанностями, должностными инструкциями и ролью в процессе управления деятельностью Банка.

При выявлении стратегического риска Банк использует статистический и индикативный методы. Статистический метод состоит в накоплении и систематизации внутренней и внешней информации о Банке и его руководителях. Индикативный метод состоит в построении системы индикаторов риска, которые принимаются в расчет при общей оценке риска.

С целью минимизации стратегического риска Банк осуществляет контроль изменения организационной структуры Банка и анализирует фактически складывающиеся в течение работы процессы с целью выявления областей потенциальных конфликтов интересов. СУР ведет досье по расследованию всех случаев выявления конфликта интересов.

Основным направлением регулирования стратегического риска Банка является разработка и реализация мероприятий по предотвращению или минимизации связанных с ним потерь. Это предполагает создание системы управления стратегическим риском, то есть основ политики принятия решений таким образом, чтобы своевременно и последовательно использовать все возможности развития Банка и одновременно удерживать риски на приемлемом и управляемом уровне.

Банк ориентируется в своей деятельности на следующие методы регулирования стратегического риска:

- порядок мониторинга стратегического риска;
- система полномочий органов управления стратегическим риском.

Ответственность за разработку и внедрение принципов управления стратегическим риском возлагается на Совет директоров Банка в соответствии с его полномочиями, определенными Уставом Банка.

Банк организует систему защитных мер для предотвращения действий третьих лиц по вовлечению служащих в противоправные действия.

Контроль мониторинга системы управления стратегическим риском возлагается СУР Банка.

В целях проведения эффективного анализа и принятия мер по минимизации стратегического риска Банк в соответствии с направлениями своей деятельности создает и поддерживает аналитическую базу данных об убытках от стратегического риска, отражающую сведения о размере убытков, причинах их возникновения и методах возмещения, а также сведения о факторах увеличения риска.

Банк осуществляет мониторинг всей появляющейся о Банке и его руководителях информации с целью оценки ее влияния на его деловую репутацию, а также производит правовую оценку этой информации.

Банк на постоянной основе осуществляет контроль соблюдения служащими своих должностных обязанностей, устанавливает текущий контроль сохранности ценностей, контроль выдачи средств под отчет и расходования материалов, контроль лимитов, а также иных сфер, в которых могут возникать конфликт интересов или возможности злоупотреблений со стороны служащих.

По состоянию на 01.10.2019 года Банк, в целом, достиг основных показателей, установленных Стратегией развития Банка.

12.25 УПРАВЛЕНИЕ РИСКОМ КОНЦЕНТРАЦИИ

Основная цель управления риском концентрации - поддержание на приемлемом, не угрожающем платежеспособности Банка, уровне риска концентрации и обеспечение своевременного контроля и реагирования на вероятность возникновения крупных рисков.

Для целей эффективного управления риском концентрации и соблюдения установленных лимитов в Банке организована система мониторинга операций с финансовыми инструментами, подверженными риску концентрации.

При оценке риска концентрации Банк использует следующие компоненты: показатель концентрации кредитного портфеля, отношение суммарного объема требований Банка к 30-крупнейшим контрагентам к общему объему активов, отношение суммарного объема требований Банка к 30-крупнейшим контрагентам к собственным средствам (капиталу), отношение суммарного объема средств крупных кредиторов (10 контрагентов) к общей сумме обязательств, показатель концентрации обязательств сроком «до востребования» в привлеченных средствах, показатель концентрации задолженности по кредитным требованиям по географическим зонам, показатель концентрации задолженности по кредитным требованиям по секторам экономики, показатель зависимости Банка от отдельных видов доходов, норматив максимального размера рисков на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H6), норматив максимального размера крупных кредитных рисков (H7), норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (H10.1), показатель концентрации риска

на собственников, показатель стресс-тестирования риска концентрации. Данные компоненты оценки риска концентрации позволяют принимать управленческие решения в отношении банковских продуктов для клиентов.

В целях ограничения риска концентрации Банк использует многоуровневую систему лимитов. Советом директоров утверждается Риск-аппетит и совокупный риск Банка, лимиты концентрации рисков с учетом нормативных требований Банка России. Лимиты пересматриваются не реже одного раза в год.

Благодаря установлению лимитов, Банку удастся избежать критических потерь вследствие необдуманной концентрации любого вида риска. Лимиты выражаются, как в абсолютных предельных величинах, так и в относительных показателях (коэффициенты, индексы, нормативы). При ограничении риска ведущая роль отводится соблюдению обязательных нормативов Банка. Несоблюдение Банком установленных обязательных нормативов не допускается. Анализ соблюдения установленных лимитов проводится ежемесячно СУР Банка.

В целях оценки уровня риска концентрации Банка с учетом взаимосвязей между отдельными видами рисков используется совокупность внутренних показателей риска концентрации.

Показатель зависимости Банка от отдельных видов доходов (отрицательные значения учитываются как нулевые).

в тыс.руб.

Вид дохода	на 01.10.2019	на 01.10.2018
Чистые процентные доходы (после создания РВП), в тыс.руб.	158 861,00	172 181,00
Комиссионные доходы, в тыс.руб.	39 149,00	33 171,00
Чистые доходы от операций с иностранной валютой, в тыс.руб.	68 803,00	0,00
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в тыс.руб.	68 529,00	0,00
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, в тыс.руб.	0,00	15 538,00
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами, в тыс.руб.	0,00	0,00
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты, в тыс.руб.	0,00	65 613,00
Доходы от участия в капитале других юридических лиц, в тыс.руб.	0,00	0,00
Прочие операционные доходы, в тыс.руб.	653,00	1 426,00
Всего:	335 995,00	287 929,00
Индекс Герфиндаля-Гиршмана	27,91%	42,58%

В Банке разработана система внутренних отчетов, предназначенных для информирования органов управления и осуществления контроля соблюдения политики в области риска концентрации.

Наименование отчетности	Правление, Совет директоров
	Сроки представления
Анализ риска концентрации	не реже 4 раз в год
Стресс-тестирование риска концентрации	не реже 1 раза в год
Прогноз уровня риска концентрации	не реже 2 раз в год
Самооценка управления риском концентрации	не реже 1 раза в год

Система отчетов призвана обеспечить органы управления и руководителей подразделений объемом информации, достаточным для принятия соответствующих управленческих решений. Информация о результатах мониторинга доводится до Совета директоров и Правления Банка в составе отчетности СУР.

ИНФОРМАЦИЯ О ВИДАХ И СТЕПЕНИ КОНЦЕНТРАЦИИ РИСКОВ, СВЯЗАННЫХ С РАЗЛИЧНЫМИ БАНКОВСКИМИ ОПЕРАЦИЯМИ В РАЗРЕЗЕ ГЕОГРАФИЧЕСКИХ ЗОН, ВИДОВ ВАЛЮТ, ЗАЕМЩИКОВ И ВИДОВ ИХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, РЫНКОВ, А ТАКЖЕ ОПИСАНИЕ СПОСОБОВ ОПРЕДЕЛЕНИЯ КОНЦЕНТРАЦИИ РИСКОВ

Политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля и управление риском концентрации.

Основой управления риском чрезмерной концентрации служат требования Банка России (в том числе ежедневный мониторинг обязательных нормативов, касающихся ограничений концентрации) и лимиты, утвержденные коллегиальными органами управления на 2019 год.

Банком использовались следующие методы управления риском чрезмерной концентрации бизнеса: ежедневный мониторинг и контроль совершения операций с условием соблюдения обязательных установленных Банком России нормативов, направленных на ограничение риска чрезмерной концентрации (Н6, Н7 и другие); мониторинг макроэкономических показателей экономического развития страны (включая отраслевые и региональные показатели); классификация позиций, подвергающихся риску чрезмерной концентрации, в целях создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России;

Концентрация рисков в разрезе географических зон

Под риском концентрации в разрезе регионов присутствия Банка понимается возможность (вероятность) потерь, возникающих в результате неблагоприятных экономических изменений в регионе, на территории которого Банк и/или контрагент Банка ведет свою деятельность.

Основная деятельность Банка связана с проведением операций на территории Российской Федерации. По состоянию на 01 октября 2019 года 100% активов и 100% обязательств Банка приходится на Российскую Федерацию.

По состоянию на 01 октября 2019 г. 100% активов и 100% обязательств Банка приходилось на Российскую Федерацию.

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку:

01.10.2019

	Россия	Европа	СНГ и другие страны	Итого
Денежные средства	145893	0	0	145893
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, всего	9899	0	0	9899

	в том числе:				
	обязательные резервы	8026	0	0	8026
Средства в кредитных организациях		56308	0	0	56308
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		864339	0	0	864339
Чистая ссудная задолженность		1910515	0	0	1910515
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего		0	0	0	0
	в том числе:				
	инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0	0	0
Отложенный налоговый актив		1256	0	0	1256
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		8878	0	0	8878
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0	0	0
Прочие активы		14591	0	0	14591
Всего активов		3011679	0	0	3011679
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0	0	0
Средства кредитных организаций		0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего		1108115	0	0	1108115
	в том числе:				
	вклады физических лиц	673614	0	0	673614
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства		151261			151261
Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0	0	0
Прочие обязательства		67380			67380
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		302569			302569
Всего обязательств		1629325	0	0	1629325

01.01.2019

	Россия	Европа	СНГ и другие страны	Итого
Денежные средства	106863	0	0	106863
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, всего	17595	0	0	17595
в том числе:				

обязательные резервы	6641	0	0	6641
Средства в кредитных организациях	172520	0	0	172520
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	100798	0	0	100798
Чистая ссудная задолженность	879567			879567
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи,				
всего	1317217	0	0	1317217
в том числе:				
инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	1283	0	0	1283
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	10811	0	0	10811
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0			0
Прочие активы	39387	0	0	39387
Всего активов	2646041	0	0	2646041
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего	746930	0	0	746930
в том числе:				
вклады физических лиц	355969	0	0	355969
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	325254	0	0	325254
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
Прочие обязательства	11390	0	0	11390
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	271652	0	0	271652
Всего обязательств	1355226	0	0	1355226

14. СВЕДЕНИЯ ОБ ОБРЕМЕНЕННЫХ И НЕОБРЕМЕНЕННЫХ АКТИВАХ

Информация о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования (далее - обремененные активы), и необремененных активов с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России по состоянию на отчетную дату 01.10.2019 года представлена в таблице:

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	864 339	277 000
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	864 339	277 000
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	52 856	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	52 856	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	160 465	151 975
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	160 465	151 975
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	0	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	0	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	0	0
8	Основные средства	0	0	0	0

9	Прочие активы	0	0	0	0
---	---------------	---	---	---	---

Необремененные активы, пригодные для предоставления Банку России в качестве обеспечения являются долговые обязательства.

Обремененных активов по обязательствам перед банком России, а также необремененных активов, пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России кроме ценных бумаг у Банка на отчетную дату 01.10.2019 года нет.

15. СОПОСТАВИМОСТЬ ДАННЫХ ПУБЛИКУЕМЫХ ФОРМ ОТЧЕТНОСТИ

Данные публикуемых отчетов «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» за 9 месяцев 2019 года, «Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма)» за 9 месяцев 2019 года, «Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма)» за 9 месяцев 2019 года были приведены в соответствие с требованиями Указания Банка России от 08 октября 2018 года N 4927-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» для соблюдения сопоставимости данных за отчетный и предшествующий ему годы.

16. ПУБЛИКАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ


В соответствии с Указанием Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» решение об опубликовании и способе опубликования пояснительной информации за 9 месяцев 2019 года кредитная организация принимает самостоятельно. Пояснительная информация будет размещена на сайте банка: <http://sstb-bank.ru>.


Председатель Правления

Заместитель Главного бухгалтера

12.11.2019




П.Е. Кулешов


А.В. Симакова