

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом ОИКБ «Русь» (ООО)
по состоянию на 1 января 2019 года**

(подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 7 августа 2017 года
№ 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной
кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках,
процедурах их оценки, управления рисками и капиталом»)

Содержание

Общая информация о кредитной организации.....	3
Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала).....	5
Раздел II. Информация о системе управления рисками	9
Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, представляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора	18
Раздел IV. Кредитный риск.....	26
Раздел V. Кредитный риск контрагента	38
Раздел VI. Риск секьюритизации	38
Раздел VII. Рыночный риск	38
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска	40
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	42
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности.....	43
Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации	44
Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации	45

Общая информация о кредитной организации

Оренбургский ипотечный коммерческий банк «Русь» (Общество с ограниченной ответственностью) (сокращенное наименование – ОИКБ «Русь» (ООО)) (далее – Банк) был учрежден в 1990 году в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих выданных ему лицензий:

- лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 704 от 07.12.2012, без ограничения срока действия;
- лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 704 от 07.12.2012, без ограничения срока действия;
- лицензия на разработку, производство, распространение 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, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) № 0011715 от 23.04.2018.

Банк предоставляет кредиты и принимает вклады физических и юридических лиц, осуществляет операции с ценными бумагами, переводы денежных средств по территории Российской Федерации и за ее пределами, проводит валютнообменные операции, а также оказывает другие банковские услуги юридическим и физическим лицам.

Банк является членом различных межбанковских объединений и платежных систем, таких как:

- Ассоциация региональных банков «Россия» (Ассоциация «Россия»);
- Ассоциация коммерческих банков Оренбуржья;
- Международная платежная система MasterCard;
- Российская межбанковская платежная система «Золотая Корона»;
- Национальная платежная система «Мир»;
- Система обязательного страхования вкладов;
- Торгово-промышленная палата Российской Федерации;
- Торгово-промышленная палата Оренбургской области;
- Оренбургский областной союз промышленников и предпринимателей (работодателей).

Место нахождения Банка: 460014, г. Оренбург, ул. Кобозева, д. 1.

Официальный сайт Банка: www.bankrus.ru.

Банк имеет семь дополнительных офисов в г. Оренбург и один дополнительный офис в г. Орск.

В марте 2015 года «Национальное Рейтинговое Агентство» присвоило Банку рейтинг кредитоспособности «А-» (высокая кредитоспособность, третий уровень). В марте 2016 года «Национальное Рейтинговое Агентство» подтвердило рейтинг кредитоспособности Банка на уровне «А-» (высокая кредитоспособность, третий уровень по национальной шкале).

Банк является головной кредитной организацией Группы ОИКБ «Русь» (ООО), в состав которой, помимо Банка, входят зарегистрированные в России компании: Акционерное общество «Оренбургская финансово-информационная система «Город» (далее – АО «Система «Город»), Акционерное общество «Оренбургская региональная электронная карта» (далее – АО «ОРЭК»).

АО «Система «Город» и АО «ОРЭК» являются дочерними организациями Банка.



АО «Система «Город» учреждено в декабре 2004 года. Основная деятельность АО «Система «Город» заключается в организации системы приема платежей у населения, а также в управлении недвижимым имуществом. По состоянию на 1 января 2019 года доля Банка в уставном капитале АО «Система «Город» составляла 51%. Место нахождения АО «Система «Город»: 460014, г. Оренбург, ул. Кобозева, д. 1, офис 414.

АО «ОРЭК» учреждено в январе 2008 года. Основная деятельность АО «ОРЭК» заключается во внедрении систем безналичных расчетов в общественном транспорте. По состоянию на 1 января 2019 года доля Банка в уставном капитале АО «ОРЭК» составляла 100%. Место нахождения АО «ОРЭК»: 460014, г. Оренбург, ул. Кобозева, д. 1, офисы 102, 103, 104.

Суммарный объем вложений Банка в уставные капиталы дочерних компаний по состоянию на 1 января 2019 года составлял 35 246 тыс. рублей.

Банк является дочерней организацией Акционерного общества коммерческий банк «ОРЕНБУРГ» (сокращенное наименование – АО «БАНК ОРЕНБУРГ») (далее - АО «БАНК ОРЕНБУРГ»). 15 февраля 2017 года АО «БАНК ОРЕНБУРГ» приобрел 51,2747% долей в уставном капитале Банка. Объем вложений АО «БАНК ОРЕНБУРГ» в уставный капитал Банка по состоянию на 1 января 2019 года составлял 601 500 тыс. рублей.

Таким образом, Группа ОИКБ «Русь» (ООО) является субгруппой, которая входит в состав Группы АО «БАНК ОРЕНБУРГ». В связи с этим все показатели, представленные в настоящей Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом, представлены отдельными данными по Банку.

Консолидированная финансовая отчетность, а также Информация о принимаемых рисках процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Группы АО «БАНК ОРЕНБУРГ» размещена на сайте www.otbank.ru.

Все показатели, представленные в настоящей Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом, округлены до тысяч российских рублей, если не указано иное.

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Система управления совокупным уровнем риска, достаточностью капитала и эффективностью деятельности с учетом риска является неотъемлемой частью системы управления рисками Банка, системы корпоративного управления и оценки эффективности деятельности, положения о которых определены соответствующими внутренними нормативными документами Банка.

Системный подход к установлению и контролю соблюдения показателей аппетита к риску, достаточности капитала и к оценке эффективности деятельности с учетом риска позволяет снизить неопределенность будущего финансового результата Банка и обеспечивает необходимый уровень надежности.

В целом, управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, требований системы страхования вкладов и иных пруденциальных ограничений;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- обеспечение требуемого баланса доходности и уровня принимаемого риска;
- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала не ниже уровня сигнальных значений, установленных советом директоров Банка.

Банк планирует свои потребности в капитале на основании внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК). В рамках ВПОДК определяется плановая структура капитала, источники его формирования, плановый уровень капитала, расчет достаточности капитала.

При определении планового уровня капитала оценивается текущая потребность в капитале, необходимая для покрытия принятых рисков, а также учитывается возможная потребность в капитале с учетом установленных стратегией развития ориентиров бизнеса и определенных на их основе плановых уровней рисков и целевой структуры рисков.

Совокупный объем необходимого капитала определяется Банком на основе агрегированной оценки требований к капиталу для покрытия значимых для Банка рисков с учетом результатов стресс-тестирования, а также буфера для покрытия рисков, в отношении которых не выделяются требования к капиталу.

На основе системы показателей, характеризующих консолидированный уровень совокупного риска и объем необходимого капитала для его покрытия, Банк определяет плановый (целевой) уровень капитала, плановую структуру капитала, источники его формирования, плановый (целевой) уровень достаточности капитала, а также плановые (целевые) уровни рисков и целевую структуру рисков.

При определении планового (целевого) уровня капитала, плановой структуры капитала, планового (целевого) уровня достаточности капитала Банк исходит из оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков. Также учитывается возможная потребность в привлечении дополнительного капитала и имеющиеся источники его привлечения для покрытия значимых рисков с учетом развития бизнеса, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков, установленных стратегией развития.

В целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств (капитала) Банк распределяет базовый экономический капитал через систему следующих лимитов:

- по видам значимых рисков;
- по направлениям деятельности (в частности по кредитованию, по операциям с ценными бумагами);
- по подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков (подразделения, осуществляющие кредитование корпоративных и розничных клиентов в части кредитного риска, казначейство, осуществляющее операции с ценными бумагами, иностранной валютой и производными финансовыми инструментами в части рыночного риска).

В процессе распределения капитала по направлениям деятельности, видам значимых рисков, подразделениям Банка, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков, Банк обеспечивает наличие резерва по капиталу:

- для покрытия рисков, не оцениваемых количественными методами, а также рисков, распределение которых по структурным подразделениям Банка невозможно, либо затруднительно (например, операционного риска);
- реализации мероприятий по развитию бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка (при необходимости).

Располагаемый капитал определяется на основании Положения Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – Положение Банка России № 646-П), с учетом дополнительных источников капитала, таких как нереализованные доходы (скорректированные на нереализованные расходы) в части активов (обязательств), отражаемых в бухгалтерском учете не по справедливой стоимости, планируемые доходы. При этом такие источники должны быть доступны для покрытия убытков от реализации рисков.

Для осуществления контроля за достаточностью капитала Банком установлены процедуры распределения капитала через систему лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков.

В целях оценки достаточности капитала Банка соотнесен объем необходимого экономического капитала и объем имеющегося в распоряжении Банка капитала, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России № 646-П.

Утвержденные значения экономического капитала на 2018 год:

- Базовый капитал – 674 997 тыс. рублей;
- Основной капитал – 758 667 тыс. рублей;
- Собственные средства (капитал) – 870 420 тыс. рублей.

Имеющийся в распоряжении Банка капитал, по состоянию на 1 января 2019 года:

- Базовый капитал – 949 688 тыс. рублей;
- Основной капитал – 949 688 тыс. рублей;
- Собственные средства (капитал) – 951 916 тыс. рублей.

Имеющегося в распоряжении капитала достаточно для покрытия всех рисков, учтенных при расчете экономического капитала.

Результаты ВПОДК показывают значительные запасы капитала для покрытия принятых Банком рисков.

За отчетный период существенных изменений в политике Банка по управлению капиталом не происходило. Уровень достаточности капитала Банка для покрытия принятых рисков в течение 2018 года превышал установленные Банком России требования к капиталу. Нормативы достаточности капитала, установленные Банком России, выполнялись со значительным запасом.

Ниже приведены значения показателей риск-аппетита на 2018 год, утвержденные советом директоров Банка:

- предельное значение:
 - Н1.1 (РА) – 12,10%;
 - Н1.2 (РА) – 13,60%;
 - Н1.0 (РА) – 15,60%;
- сигнальное значение:
 - Н1.1 (РА) – 14,10%;
 - Н1.2 (РА) – 15,60%;
 - Н1.0 (РА) – 17,60%.

Значения показателей риск-аппетита на 1 января 2019 года находятся в установленных пределах и составляют:

- Н1.1 (РА) – 19,44%;
- Н1.2 (РА) – 19,44%;
- Н1.0 (РА) – 19,48%.

Информация об уровне достаточности капитала и основные характеристики инструментов капитала приведены в разделах 1 и 5 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» раскрытой в составе форм к пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год, размещенной на официальном сайте Банка.

Расчет размера собственных средств (капитала) Банка производится на основании принципов Базеля III, в соответствии с Положением Банка России № 646-П. Дополнительные ограничения при расчете величины собственных средств (капитала) Банка не использовались.

Дополнительные показатели с участием значения регулятивного капитала, отличных от предписанных нормативными документами Банка России, Банк не рассчитывает.

Номинальная стоимость объявленного и полностью оплаченного уставного капитала Банка по состоянию на 1 января 2019 года составляла 662 843 тыс. рублей.

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства.

В отчетном периоде требования к капиталу, установленные Банком России, а также положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала), установленные Положением Банка России № 646-П, выполнялись.

Инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала) отсутствуют.

Требования к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты, и в которых установлена величина антициклической надбавки, не установлены.

В общей величине собственных средств (капитала) Банка основной капитал составляет 99,77%.

В таблице 1.1 приводятся результаты сопоставления данных формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», установленной Указанием Банка России от 24 ноября 2016 года № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации», являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала).

Таблица 1.1

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	662 843	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	0	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:»	1	660 425
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	0

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	2 418
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	4 613 987	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	2 418
2.2.1		X	0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	275 164	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, их них:	X	4 954	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	0	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	4 954
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:	9	16 081	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	0	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	0
5	«Отложенные налоговые обязательства», всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	0	X	X	X

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	2 424
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	190
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» и «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	4 710 396	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 II. Информация о системе управления рисками

Система управления рисками и капиталом Банка строится в соответствии со стратегией управления рисками и капиталом и политикой внутренних процедур оценки достаточности капитала.

Система управления рисками и капиталом является частью общей системы корпоративного управления Банком и направлена на обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации стратегии развития Банка.

ВПОДК определяет единые цели, принципы и требования к процессам и системам управления рисками и капиталом в Банке.

ВПОДК базируется на комплексном, едином в рамках всего Банка подходе к организации процесса управления рисками, прежде всего в части идентификации всех значимых рисков, разработки методов и процедур их оценки, снижения (предотвращения) и мониторинга.

При управлении рисками Банк руководствуется рекомендациями Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору.

ВПОДК интегрированы в систему стратегического планирования Банка, результаты выполнения ВПОДК учитываются Банком при принятии решений при формировании стратегии развития Банка и оценки достаточности капитала Банка для покрытия значимых и иных рисков.

Разработанные Банком ВПОДК включают в себя следующие основные части:

- методы и процедуры управления значимыми рисками;
- методы и процедуры управления капиталом;
- систему контроля за значимыми рисками и достаточностью капитала, в том числе за соблюдением лимитов по рискам;
- отчетность в рамках ВПОДК;
- систему контроля за исполнением ВПОДК и их эффективностью;
- внутренние документы ВПОДК, разрабатываемые кредитной организацией.

Реализация системы ВПОДК осуществляется на основе годового цикла, который включает в себя следующие практические шаги:

- идентификацию рисков;
- определение значимых рисков;
- выделение капиталоемких рисков (оказывающих влияние на капитал);
- качественная и количественная оценка рисков;
- агрегирование рисков;
- оценка достаточности капитала в стандартных условиях и в стресс условиях;
- оценка склонности к риску (риск-аппетит);
- планирование, распределение капитала / сравнение с потреблением капитала;
- проверка системы ВПОДК.

В структуру органов управления и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом, включены:

- органы управления Банка;
- коллегиальные рабочие органы Банка;
- служба риск-менеджмента;
- финансово-экономическое управление;
- служба внутреннего контроля;
- служба внутреннего аудита;
- структурные подразделения и должностные лица Банка.

Функции общего собрания участников Банка в части управления рисками и капиталом:

- принятие решения об увеличении / уменьшении уставного капитала и иных операциях, связанных с капиталом и утвержденных в Уставе Банка;
- принятие решения о выплате дивидендов;
- утверждение годового финансового отчета и принятие решения по отчету совета директоров Банка.

Функции совета директоров Банка в части управления рисками и капиталом:

- определение основных направлений деятельности Банка;
- утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и раскрытия информации о банковских рисках;
- ежегодное утверждение предельно допустимого для Банка совокупного уровня риска, рассмотрение вопросов о выполнении показателей ликвидности Банка;
- принятие решения об изменении капитала в соответствии с полномочиями, определенными в Уставе;
- рассмотрение на заседаниях совета директоров ежегодных отчетов о результатах выполнения ВПОДК, о результатах стресс-тестирования;
- рассмотрение на заседаниях совета директоров ежеквартальных отчетов о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала;
- рассмотрение результатов стресс-тестирования по Банку и принятие решения по его результатам;
- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- осуществление контроля над полнотой и периодичностью проверок службой внутреннего аудита соблюдения внутренних нормативных документов Банка, определяющих систему управления рисками, а также эффективностью методологии оценки рисков и процедур управления рисками;
- рассмотрение вопросов своевременного принятия правлением и председателем правления Банка оперативных мер, обеспечивающих устранение выявленных недостатков внутреннего контроля, в том числе в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- утверждение порядка предотвращения конфликта интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом № 14-ФЗ от 8 февраля 1998 года «Об обществах с ограниченной ответственностью»;
- одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность в случаях и в порядке, определенных в Уставе Банка;
- контроль деятельности исполнительных органов Банка по управлению рисками.

Функции правления Банка в части управления рисками и капиталом:

- обеспечение осуществления деятельности Банка в соответствии со стратегией развития Банка, целевыми показателями приемлемых границ риска / предельно допустимого совокупного уровня риска, который может принять на себя Банк, в рамках утвержденного советом директоров приемлемого лимита совокупных потерь;
- утверждение внутренних документов, определяющих методологию, правила и процедуры Банка в сфере управления отдельными банковскими рисками и капиталом;
- обеспечение выполнения ВПОДК и поддержание достаточности капитала;
- рассмотрение ежеквартального отчета о принятых рисках и достаточности капитала для их покрытия;
- рассмотрение на заседаниях правления ежемесячных отчетов о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала;

- распределение обязанностей подразделений и специалистов, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;
- принятие решений:
 - по вопросам об отнесении Банком ссуд к более низкой группе риска, чем это предусмотрено в нормативных документах Банка России;
 - о списании безнадежной задолженности;
 - о совершении банковских операций и других сделок, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами Банка, или вынесении на рассмотрение совета директоров вопроса о целесообразности осуществления указанных операций или других сделок;
 - о совершении банковских операций и других сделок при наличии отклонений от предусмотренных внутренними документами порядка и процедуры и превышении структурными подразделениями внутрибанковских лимитов совершения банковских операций и других сделок (за исключением банковских операций и других сделок, требующих одобрения общим собранием участников или советом директоров Банка;
- одобрение новых банковских продуктов, направлений деятельности, процедур и принятие решений об их внедрении и об основных параметрах в соответствии с допустимым уровнем риска для Банка.

Функции председателя правления Банка в части управления рисками и капиталом:

- распределение полномочий и ответственности по управлению рисками и капиталом между руководителями подразделений различных уровней, обеспечение их необходимыми ресурсами, установление порядка взаимодействия и представления отчетности;
- осуществление текущего контроля за соблюдением порядка управления рисками и капиталом, своевременностью их выявления и адекватностью количественных оценок;
- обеспечение текущего контроля за выполнением ВПОДК и поддержанием достаточности капитала;
- осуществление функции контроля за организацией в Банке противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученным преступным путем, и финансированию терроризма;
- принятие решений о мерах, направленных на совершенствование управления рисками и капиталом в пределах своих полномочий;
- оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков;
- решение вопросов внутреннего контроля, предусмотренных Уставом Банка, в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка.

Компетенция коллегиальных рабочих органов определяется соответствующими внутренними нормативными документами Банка, на основании которых они были созданы и действуют.

Функции финансового комитета Банка:

- принятие стратегических решений, связанных с изменением структуры портфелей активов и пассивов, на основании аналитических записок (рекомендаций) структурных подразделений Банка;
- мониторинг подверженности Банка риску изменения рыночных процентных ставок и выработка тактических решений по максимизации чистого процентного дохода в рамках утвержденных лимитов;
- обеспечение оптимального уровня ликвидности Банка и допустимого уровня рисков изменения процентной ставки и (или) изменения цены основных активов и пассивов Банка;
- определение потребности Банка в ликвидности и отслеживание уровня ликвидности, а также обеспечение его соответствия нормативным требованиям Банка России;

- анализ и обобщение деятельности Банка по управлению активами и пассивами, доходами и расходами, ликвидностью, капиталом;
- установление лимитов по отдельным видам операций Банка в разрезе рынков услуг, видов сделок, контрагентов, отдельных операций, структурных подразделений и менеджеров Банка за исключением лимитов, устанавливаемых Кредитным комитетом, в соответствии с его функциями;
- принятие решений о разработке и введении в действие новых банковских продуктов для юридических и (или) физических лиц.

Функции кредитного комитета Банка:

- отвечает за управление кредитным риском ссудной и приравненной к ней задолженности;
- оценивает совокупный кредитный риск Банка и утверждает лимиты кредитного риска в соответствии с полномочиями;
- принимает решения о классификации или изменении классификации контрагентов по уровню кредитного риска в соответствии с действующим в Банке порядком;
- принимает решения об установлении платы за кредитный риск (в том числе в виде процентной ставки, комиссии и так далее) по отдельным операциям, по группам однородных операций, по отдельным контрагентам / группе связанных контрагентов;
- принимает решения по урегулированию просроченной задолженности;
- принимает решения о параметрах продуктов Банка, несущих кредитный риск (в том числе установление ковенант).

Функции службы риск-менеджмента Банка в рамках ВПОДК:

- разработка и апробация методик оценки, анализа, управления рисками и капиталом Банка;
- организация процесса идентификации и оценки значимых рисков;
- формирование предложений по значениям лимитов склонности к риску и целевых показателей риска;
- постоянный контроль лимитов, ограничивающих влияние отдельных видов риска на капитал Банка;
- подготовка предложений по установлению, изменению и закрытию лимитов на кредитные риски и осуществление последующего контроля за установленными лимитами;
- разработка и внедрение мер, процедур, механизмов и технологий по ограничению и (или) минимизации рисков совместно с руководителями соответствующих структурных подразделений Банка;
- оценка рисков при совершении Банком вложений в ценные бумаги, несущие рыночный риск, по обязательствам по обратной поставке ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе, по открытым позициям, номинированным в иностранной валюте и (или) драгоценном металле, по операциям с производными финансовыми инструментами;
- оценка рисков при совершении Банком активных операций с кредитными организациями, эмитентами ценных бумаг и брокерскими компаниями на организованном рынке;
- доведение результатов стресс-тестирования до руководства Банка, анализ результатов и формирование предложений по снижению уровня риска при необходимости;
- мониторинг и оценка операционного риска, в том числе ведение и контроль аналитической базы данных по операционным убыткам и другим событиям операционного риска;
- взаимодействие со службой внутреннего аудита и службой внутреннего контроля Банка по вопросам управления рисками и капиталом;
- доведение информации, содержащейся в отчетах, формируемых в рамках ВПОДК, до совета директоров, правления Банка, комитетов Банка;
- передача информации о выявленных крупных рисках правлению Банка и председателю правления Банка.

Функции службы внутреннего контроля Банка в части управления рисками и капиталом:

- выявление и мониторинг регуляторного риска, координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- мониторинг риска потери деловой репутации, включая анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов.

Функции службы внутреннего аудита в части управления рисками и капиталом:

- оценка эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала, в том числе проверка методологии оценки рисков и процедур управления рисками и капиталом, установленных внутренними документами Банка и полноты применения указанных документов;
- проведение независимых проверок соблюдения структурными подразделениями принятых положений и процедур, касающихся управления рисками;
- подготовка информации совету директоров и исполнительным органам управления Банка о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и достаточностью капитала и действиях, предпринятых для их устранения.

Функции финансово-экономического управления в части управления рисками и капиталом:

- осуществление бизнес-планирования с учетом лимитов и ограничений, установленного риск-аппетита и целевых уровней по отдельным рискам.

Подразделения и работники Банка в рамках ВПОДК осуществляют следующие функции:

- реализация процесса управления рисками и достаточностью капитала в соответствии с принципами, определенными стратегией и другими внутренними документами Банка;
- обеспечение соблюдения лимитов и целевых уровней риска внутри подразделений в рамках установленных лимитов и целевых уровней риска;
- предоставление необходимой информации для интегрированного управления рисками и предложений по совершенствованию системы управления рисками и достаточностью капитала.

В соответствии с процедурами ВПОДК, в деятельности Банка выявлены следующие основные риски:

- кредитный риск, в том числе риск концентрации в рамках кредитного риска;
- рыночный риск, в том числе:
 - фондовый риск;
 - процентный риск;
 - валютный риск;
 - товарный риск;
- операционный риск, в том числе правовой риск;
- риск ликвидности, в том числе риск концентрации в рамках риска ликвидности;
- процентный риск банковской книги;
- стратегический риск;
- репутационный риск;
- регуляторный (комплаенс) риск.

В соответствии со «Стратегией и порядком управления рисками и капиталом в ОИКБ «Русь» (ООО)» решением совета директоров Банка значимыми признаны кредитный риск, рыночный риск, операционный риск.

Для значимых рисков установлены:

- методы и процедуры управления;
- система контроля;

- методология оценки экономического капитала для покрытия риска.

Для управления совокупным уровнем рисков и капиталом Банк устанавливает систему показателей, характеризующих консолидированный уровень совокупного риска и объем необходимого капитала для его покрытия.

Банк осуществляет контроль за соблюдением структурными подразделениями выделенных им лимитов. В рамках контроля за установленными лимитами Банк устанавливает систему показателей, свидетельствующих о высокой степени использования структурными подразделениями Банка выделенного им лимита (далее - сигнальные значения).

При приближении к сигнальным значениям использования лимита, Банк, в зависимости от степени приближения, разрабатывает перечень корректирующих мероприятий, которые направлены на:

- снижение уровня принятого риска;
- перераспределение капитала, выделенного на покрытие значимых рисков, между структурными подразделениями Банка.

Возможный перечень корректирующих мероприятий:

- дополнительные ограничения (или запрет) по кредитованию определенных категорий клиентов или определенных сделок;
- изменение основных условий кредитования;
- снижение установленных лимитов по значимым рискам;
- использование дополнительного обеспечения;
- проведение операций (сделок), направленных на передачу части рисков третьей стороне;
- выделение дополнительного капитала для покрытия рисков;
- изменение процентных ставок по банковским продуктам;
- сокращение или изменение структуры по валютам открытых валютных позиций;
- сокращение открытых позиций по процентному риску или уменьшение ГЭПа ликвидности.

Результаты контроля лимитов (достижение сигнальных значений, факты превышения лимитов) включаются в отчетность Банка, формируемую в рамках ВПОДК, и представляются совету директоров, правлению Банка, руководителям подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков, а также с управлением принятыми рисками.

Формирование отчетности ВПОДК Банк осуществляет на регулярной основе. При формировании отчетности Банк ставит следующие цели:

- обобщить информацию по различным видам значимых рисков для анализа степени подверженности Банка рискам;
- оценить достаточность капитала и оценить потребность в капитале на перспективу;
- информировать органы управления Банка, подразделения, осуществляющие функции, связанные с принятием и управлением рисками, о результатах оценки достаточности капитала Банка.

Отчетность ВПОДК формируется службой риск-менеджмента и включает в себя следующую информацию:

- о результатах выполнения ВПОДК, в том числе о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановых (целевых) уровней рисков;
- о результатах стресс-тестирования;
- о значимых рисках, в том числе:
 - об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком, а также о принятых объемах каждого значимого для Банка вида риска, об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала;
 - об объемах значимых рисков, принятых структурными подразделениями Банка;
 - об использовании структурными подразделениями Банка выделенных им лимитов;

- о фактах нарушения структурными подразделениями Банка установленных лимитов, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений;
- о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала;
- о выполнении обязательных нормативов Банком.

Отчетность формируется службой риск-менеджмента со следующей периодичностью:

- отчеты о результатах выполнения ВПОДК, о результатах стресс-тестирования представляются совету директоров, правлению Банка ежегодно;
- отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка представляются совету директоров, правлению Банка кредитной организации ежеквартально;
- отчет о значимых рисках и о результатах оценки достаточности капитала Банка, в том числе о выполнении обязательных нормативов и размере капитала правлению Банка, руководителю службы риск-менеджмента, руководителям подразделений, связанным с принятием риска, ежемесячно.

Информация об объемах рисков, принятых структурными подразделениями Банка, использовании (нарушении) установленных лимитов, а также информация о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов предоставляются руководителю службы риск-менеджмента, руководителям подразделений ежедневно.

Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов доводится до совета директоров, правления Банка, по мере выявления указанных фактов.

В состав ежегодного отчета о результатах выполнения ВПОДК входит расчет планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, а также расчет плановых (целевых) уровней рисков. Результаты полученных расчетов (плановые показатели) утверждаются советом директоров и контролируются на ежемесячной основе. В случае несоблюдения запланированного уровня капитала и (или) плановых уровней рисков информация доводится до совета директоров, при необходимости формируются предложения по снижению уровня рисков и (или) привлечения необходимых источников капитала.

Стресс-тестирование – это оценка потенциального воздействия на финансовое состояние Банка ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям. Банк проводит стресс-тестирование в разрезе отдельных рисков, а также агрегировано ежегодно.

Для целей анализа чувствительности Банка к изменению факторов рисков, Банк разработал и использует методику проведения стресс-тестирования, которая ежегодно пересматривается в зависимости от изменения внешних и внутренних факторов, влияющих на деятельность Банка.

Стресс-тестирование выполняется на основе собственных сценариев Банка с использованием исторических или гипотетических сценариев.

Сценарии стресс-тестирования учитывают события, которые могут причинить максимальный ущерб Банку или повлечь потерю деловой репутации, и используются для того, чтобы осуществить проверку возможности поддержания уровня достаточности капитала, уровня ликвидности в условиях стресса.

Методика определения стресс-тестирования, разработанная Банком, предусматривает тестирование всех значимых для Банка рисков. Результаты тестирования используются Банком при планировании капитала и оценке его достаточности.

Результаты стресс-тестирования доводятся в виде «отчета о результатах стресс-тестирования» до совета директоров, правления Банка. В состав отчета включаются возможные корректирующие действия Банка в стрессовых ситуациях, в частности:

- дополнительные ограничения (или запрет) на проведение операций или сделок;
- изменение основных условий осуществления операций (сделок);
- снижение лимитов по значимому риску;

- сокращение открытых позиций по риску или уменьшение ГЭПа ликвидности;
- использование дополнительного обеспечения;
- проведение операций (сделок), направленных на передачу значимого риска третьей стороне;
- выделение дополнительного капитала для покрытия значимого риска.

Банк не использует операции хеджирования в целях снижения рисков.

В таблице 2.1 представлена информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков.

Таблица 2.1

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, в том числе:	3 553 111	3 734 783	284 249
2	при применении стандартизированного подхода	3 553 111	3 734 783	284 249
3	при применении ПБР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
5	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
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	неприменимо	неприменимо	неприменимо
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПБР, основанного на рейтингах	неприменимо	неприменимо	неприменимо
14	при применении ПБР с использованием формулы надзора	неприменимо	неприменимо	неприменимо
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	390 513	598 913	31 241
17	при применении стандартизированного подхода	390 513	598 913	31 241
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	903 725	903 725	72 298
20	при применении базового индикативного подхода	903 725	903 725	72 298
21	при применении стандартизированного подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	40 203	41 250	3 216

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
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	4 887 552	5 278 671	391 004

Существенных изменений показателей по сравнению с предыдущим отчетным периодом не обнаружено.

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

В таблице 3.1 представлена информация о соотношении статей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков.

Таблица 3.1

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации	из них:				
			подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	5	6	7	8	9
Активы							
1	Денежные средства	281 624	281 624	0	0	0	0
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	280 581	280 581	0	0	0	0
2.1	Обязательные резервы	36 515	36 515	0	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	87 144	87 144	0	0	0	0
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	151	0	0	0	151	0

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации	из них:				
			подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	5	6	7	8	9
5	Чистая ссудная задолженность	3 441 777	3 441 777	0	0	0	0
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	612 307	35 246	0	0	577 061	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	35 246	35 246	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	569 168	569 168	0	0	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	780	780	0	0	0	0
9	Отложенный налоговый актив	16 081	16 081	0	0	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	275 164	270 210	0	0	0	4 954
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	21 286	21 286	0	0	0	0
12	Прочие активы	96 810	96 810	0	0	0	0
13	Всего активов	5 682 873	5 100 707	0	0	577 212	4 954
Обязательства							
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 613 987	0	0	0	0	0

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации	из них:				
			подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	5	6	7	8	9
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4 249 855	0	0	0	0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	1 532	0	0	0	0	0
20	Отложенные налоговые обязательства	0	0	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	78 417	0	0	0	0	0
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	6 330	0	0	0	0	0
23	Всего обязательств	4 700 266	0	0	0	0	0

У Банка отсутствуют активы (обязательства), требования к капиталу по которым определяются одновременно по нескольким видам рисков.

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

Таблица 3.2

Номер	Наименование статьи	Всего, из них:	подверженных кредитному риску	включенных в сделки секьюритизации	подверженных кредитному риску контрагента	подверженных рыночному риску
1	2	3	4	5	6	7
1	Балансовая стоимость активов кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	5 677 919	5 100 707	0	0	577 212
2	Балансовая стоимость активов банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	0	0	0	0	0
3	Балансовая стоимость обязательств кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 22 таблицы 3.1 настоящего раздела)	4 700 266	0	0	0	0

Номер	Наименование статьи	Всего, из них:	подверженных кредитному риску	включенных в сделки секьюритизации	подверженных кредитному риску контрагента	подверженных рыночному риску
1	2	3	4	5	6	7
4	Балансовая стоимость обязательств банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 22 таблицы 3.1)	0	0	0	0	0
5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы)	977 653	5 100 707	0	0	577 212
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	473 971	459 599	0	0	0
11	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	6 119 718	5 542 506	0	0	577 212

У Банка отсутствуют различия между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и размером требований (обязательств), в отношении которых Банк определяет требования к капиталу.

Информация о методологии определения стоимости инструментов торгового портфеля, а также описание методологии определения справедливой стоимости и контроля правильности ее определения приведены ниже.

Бухгалтерский учет вложений в ценные бумаги с момента первоначального признания и до прекращения признания осуществляется по справедливой стоимости. Корректировка справедливой стоимости осуществляется путем переоценки актива либо путем создания резервов на возможные потери.

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки.

Банк использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости:

- исходные данные 1 Уровня – котируемые цены на основном активном рынке для активов на дату оценки. Котируемая цена на активном рынке представляет собой наиболее надежное доказательство справедливой стоимости и должна использоваться для оценки справедливой стоимости без корректировки всякий раз, когда она доступна. Исходными данными 1 Уровня оценки справедливой стоимости являются данные:
 - для ценных бумаг российских эмитентов, номинированных в российских рублях или иностранной валюте, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, справедливая стоимость определяется с использованием цен, перечисленных в следующих пунктах в порядке приоритета, при условии, что эти цены находятся в пределах границ по спросу и предложению:
 - информация о последней за 90 дней до момента отражения на балансе либо приведения переоценки рыночной цене, рассчитанной организатором торговли на рынке ценных бумаг;
 - в случае отсутствия информации, указанной в предыдущем подпункте, - на основании информации о последней за 90 дней до момента отражения на балансе либо проведения переоценки средневзвешенной цене, рассчитанной по итогам режима торгов организатором торговли на рынке ценных бумаг;
 - в случае отсутствия информации, указанной в предыдущих подпунктах, - на основании информации о последней за 90 дней до момента отражения на балансе либо приведения переоценки средневзвешенной цене, рассчитанной по итогам режима переговорных сделок организатором торговли на рынке ценных бумаг;
 - в случае отсутствия информации, указанной в предыдущих подпунктах, - на основании информации о средней цене, рассчитанной по формуле среднего арифметического как частное от деления суммы максимальной и минимальной цен на покупку по итогам торгов за последний день торгов в течение предыдущих 90 дней;
 - в случае отсутствия информации, указанной в предыдущих подпунктах, справедливая стоимость ценных бумаг определяется согласно исходным данным 2 и 3 Уровня. При этом для долговых ценных бумаг расчетная цена исчисляется от последней справедливой стоимости этих ценных бумаг, определенной согласно предыдущими подпунктами;
 - справедливой стоимостью ценных бумаг, купленных при первичном размещении, является цена приобретения ценных бумаг. С даты начала вторичного обращения справедливая стоимость указанных ценных бумаг определяется в соответствии с предыдущими подпунктами;
 - для ценных бумаг иностранных эмитентов, номинированных в иностранной валюте, обращающихся на активном рынке ценных бумаг, на основании следующих пунктов:
 - информация о последней за 90 дней до момента отражения на балансе (либо проведения переоценки) средней цене закрытия рынка, но не ниже котировки на покупку (Bid), рассчитанной информационным агентством Bloomberg;
 - в случае отсутствия информации, указанной в предыдущем подпункте справедливая стоимость ценных бумаг определяется согласно исходным данным 2 и 3 Уровня. При этом для долговых ценных бумаг расчетная цена исчисляется от последней справедливой стоимости ценных бумаг, определенной согласно предыдущего подпункта;
- исходные данные 2 Уровня – это исходные данные, которые не являются котируемыми ценами, включенными в 1 Уровень, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для оцениваемых ценных бумаг и разрабатываются с использованием аналогичных рыночных данных, таких как общедоступная информация о фактических событиях и операциях. Исходные данные 2 Уровня включают следующее:
 - котируемые цены на аналогичные активы на не основных активных рынках;

- котируемые цены на идентичные или аналогичные активы на рынках, которые не являются активными;
- исходные данные, за исключением котируемых цен, которые являются наблюдаемыми для актива;
- исходные данные 3 Уровня – это ненаблюдаемые исходные данные для актива. Ненаблюдаемые исходные данные должны использоваться для оценки справедливой стоимости в том случае, если уместные наблюдаемые исходные данные недоступны. В отношении ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, в качестве исходных данных 3 Уровня для определения справедливой стоимости принимается расчетная цена этой ценной бумаги, которая может быть определена с учетом конкретных условий заключенной сделки, особенностей обращения и цены ценной бумаги и иных показателей, информация о которых может служить основанием для такого расчета.

По операциям реализации долевых ценных бумаг в качестве расчетной цены может приниматься:

- расчетная цена ценной бумаги, определяемая с привлечением оценщика;
- расчетная цена ценной бумаги, определяемая Банком самостоятельно, с использованием в качестве метода определения расчетной цены показатель стоимости чистых активов эмитента, приходящихся на одну ценную бумагу;
- расчетная цена, определяемая Банком в соответствии с приказом ФСФР России от 9 ноября 2010 года № 10-66/пз-н «Об утверждении Порядка определения расчетной цены ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, в целях 25 главы Налогового кодекса Российской Федерации».

Оценка и проверка методологии определения стоимости инструментов торгового портфеля службой внутреннего аудита проводится согласно утвержденному советом директоров плану проверок.

В таблице 3.3 представлены сведения об обремененных и необремененных активах.

Таблица 3.3

Номер	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:	124 382	110 378	5 692 599	1 264 547
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	36 325	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	36 325	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	110 378	110 378	1 049 167	1 040 169
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	117 910	108 912
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	117 910	108 912
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	110 378	110 378	931 257	931 257
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	110 378	110 378	931 257	931 257
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0

Номер	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
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	4 651	0	69 676	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	9 353	0	364 449	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	949 324	224 378
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	2 417 905	0
8	Основные средства	0	0	261 010	0
9	Прочие активы	0	0	544 743	0

Основными операциями, осуществляемыми Банком с обременением активов, являются операции по привлечению кредитов от Банка России, а также операции по расчетам с пластиковыми картами. Фондирование с использованием обременения используется в случае необходимости.

В соответствии с пунктом 1.5 Приложения 8 к Положению Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, осуществляемым на возвратной основе, является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг только в том случае, если это влечет переход всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением приобретенной (переданной) ценной бумагой.

По сделкам РЕПО ценные бумаги передаются без прекращения признания. Ценные бумаги, переданные Банком в обеспечение полученных кредитов, учитываются на внебалансовом счете № 91411 «Ценные бумаги, переданные в обеспечение по привлеченным средствам» по балансовой стоимости.

В таблице 3.4 представлена информация об операциях с контрагентами - нерезидентами.

Таблица 3.4

Номер	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:	66 920	58 051
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	66 920	58 051
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	6 452	7 550
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	6 452	7 550

Существенные изменения данных за отчетный период отсутствуют.

Раздел IV. Кредитный риск

Под кредитным риском понимается вероятность (угроза) потери Банком части своих ресурсов, вероятность недополучения доходов или появления дополнительных расходов в результате неисполнения, несвоевременного, либо неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств в соответствии с условиями договора.

К финансовым обязательствам относятся:

- обязательства должника по полученным кредитам, в том числе межбанковским кредитам;
- обязательства по облигациям, учтенным векселям, прочим размещенным средствам, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа;
- сделки продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов), а также требованиям кредитной организации по операциям финансовой аренды (лизинга);
- иные сделки, несущие кредитный риск.

Целью управления кредитными рисками как составной частью системы управления рисками Банка является определение и обеспечение уровня риска, необходимого для обеспечения устойчивого развития Банка, определенного стратегией развития, а также макроэкономическими параметрами.

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, а также с внутренними документами Банка.

Для достижения поставленной цели Банком решаются следующие задачи:

- определение степени риска кредитных операций, входящих в состав кредитного портфеля;
- прогнозирование уровня риска кредитного портфеля Банка с целью принятия адекватных методов его регулирования;
- сокращение в структуре кредитного портфеля Банка доли нестандартных кредитов в пользу стандартных путем разработки эффективного механизма регулирования риска кредитного портфеля Банка;
- снижение рискованности кредитного портфеля Банка и поддержание приемлемого соотношения прибыльности с показателями безопасности и ликвидности в процессе управления активами и пассивами Банка;

Цели и задачи управления кредитным риском достигаются при соблюдении определенных принципов следующими методами:

- установление лимитов;
- система полномочий и принятия решений;
- система мониторинга;
- система контроля.

Система управления кредитным риском в Банке предусматривает разграничение полномочий и обязанностей в соответствии с внутренними нормативными документами.

К компетенции кредитного комитета Банка относится:

- управление кредитным риском ссудной и приравненной к ней задолженности;
- принятие решений о выдаче кредитов отдельным заемщикам Банка, о размере, ставках, лимитах ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе заемщиков, об изменении условий действующих договоров и кредитных требований Банка;
- изменение условий кредитования;
- утверждение программы снижения кредитных рисков.

К компетенции службы риск-менеджмента относится:

- оценка и мониторинг кредитного риска по совокупному кредитному портфелю, а также по отдельным его элементам;
- регулярное составление и предоставление органам управления Банка отчетности;
- разработка совместно с подразделениями – собственниками кредитного риска реализуемых в Банке моделей и методик оценки (расчета) кредитного риска и внесение в них изменений;
- разработка мер, процедур, механизмов и технологий по ограничению и (или) снижению кредитного риска и их внедрение;
- проведение стресс-тестирования кредитного риска.

К компетенции руководителей структурных подразделений Банка относится:

- контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- ежемесячное информирование службы риск-менеджмента об изменении показателей, используемых для мониторинга кредитного риска;
- разработка совместно со службой риск-менеджмента методик оценки кредитного риска, а также мер, процедур, механизмов и технологий по ограничению и (или) снижению кредитного риска.

Процесс управления риском кредитного портфеля Банка делится на следующие этапы:

- оценка кредитного риска;
- регулирование кредитного риска.

Оценка кредитного риска проводится в целом по банку и по отдельным портфелям активов, подверженных кредитному риску, а также в разрезе индивидуальных кредитных рисков отдельных контрагентов и групп контрагентов, стран, географических регионов, отраслей хозяйства (видов экономической деятельности).

В отчеты о кредитном риске, предоставляемые органам управления Банка, включается следующая информация:

- о результатах классификации активов по категориям качества (стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные, безнадежные ссуды), размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери с разбивкой по дочерним организациям;
- о результатах оценки стоимости обеспечения;
- о распределении кредитного риска по направлениям бизнеса, дочерним организациям, видам деятельности контрагентов (заемщиков), типам контрагентов (заемщиков) (организации, банки, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица), по видам финансовых активов, а также по крупным портфелям внутри отдельных видов активов, географическим зонам, группам стран;
- об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности в разрезе дочерних организаций, типов контрагентов и видов финансовых инструментов.

В таблице 4.1 представлена информация об активах кредитной организации, подверженных кредитному риску.

Таблица 4.1

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) – гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	0	329 539	0	3 589 361	477 123	3 441 777
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	569 168	0	569 168
3	Внебалансовые позиции	0	37	0	473 934	6 332	467 639
4	Итого	0	329 576	0	4 632 463	483 455	4 478 584

В таблице 4.1.1 представлена информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями».

Таблица 4.1.1

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

В таблице 4.1.2 представлена информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Таблица 4.1.2

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 № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
1.1	ссуды	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
2	Реструктурированные ссуды	14 169	13.63	1 931	13.06	1 851	(0.56)	(80)
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	688 827	8.78	60 506	1.42	9 815	(7.36)	(50 691)
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0

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 № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0

Информация об изменении величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР Банком не представляется, так как у Банка отсутствует разрешение Банка России на применение подхода на основе внутренних рейтингов в регуляторных целях.

В таблице 4.2 представлена информация об изменениях балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, просроченных более чем на 90 дней.

Таблица 4.2

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода	280 646
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	280 042
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней	69 912
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	126 075
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	(35 162)
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	329 539

Существенных изменений балансовой стоимости просроченных более чем на 90 дней ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности и долговых ценных бумаг, по сравнению с предыдущим отчетным периодом не выявлено.

Существенных движений ссудной задолженности и долговых ценных бумаг из категории просроченных более чем на 90 календарных дней в категорию непросроченных, и из категории просроченных менее чем на 90 дней, в категорию просроченных более чем на 90 календарных дней, в отчетном периоде не наблюдалось.

Кредитное требование (актив) признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Задолженность признается обесцененной при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения), таким образом Банк признает обесцененной всю задолженность, классифицированную во II – V категории качества.

Кредитные требования, просроченные более чем на 90 календарных дней, рассматриваются Банком как обесцененные.

Анализ распределения кредитных требований по географическому принципу по состоянию на 1 января 2019 года показал их концентрацию в Оренбургской области (74%), что объясняется статусом Банка «региональный». Второй по величине регион – г. Москва (21%). Всего по состоянию на 1 января 2019 года на Оренбургскую область и г. Москва приходилось 95% вложений. Исходя из вышеизложенного, распределение кредитных требований по географическому принципу является несущественным для Банка.

Распределение кредитных требований по отраслевому принципу на 1 января 2019 года представлено ниже:

Наименование отрасли	Чистая балансовая стоимость активов	из них:		
		кредиты	долговые ценные бумаги	внебалансовые позиции
Физические лица	2 432 903	2 404 586	0	28 317
Деятельность органов государственного управления по обеспечению военной безопасности, обязательному социальному обеспечению	569 168	0	569 168	0
Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	346 835	182 856	0	163 979
Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	312 364	264 294	0	48 070
Деятельность сухопутного и трубопроводного транспорта	108 900	0	0	108 900
Производство одежды	105 885	105 536	0	349
Растениеводство и животноводство, охота и предоставление соответствующих услуг в этих областях	105 630	105 630	0	0
Производство пищевых продуктов	71 222	66 415	0	4 807
Деятельность воздушного и космического транспорта	68 004	68 004	0	0
Торговля оптовая и розничная автотранспортными средствами и мотоциклами и их ремонт	58 324	29 651	0	28 673
Строительство зданий	54 510	7 333	0	47 177
Деятельность полиграфическая и копирование носителей	48 496	43 975	0	4 521
Операции с недвижимым имуществом	42 375	31 078	0	11 297
Торговля розничная, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	28 198	26 470	0	1 728
Работы строительные специализированные	26 700	24 464	0	2 236
Производство готовых металлических изделий, кроме машин и оборудования	22 935	22 935	0	0
Аренда и лизинг	17 239	17 239	0	0
Ремонт и монтаж машин и оборудования	11 557	11 557	0	0
Деятельность в области здравоохранения	11 315	9 821	0	1 494

Наименование отрасли	Чистая балансовая стоимость активов	из них:		
		кредиты	долговые ценные бумаги	внебалансовые позиции
Деятельность в области архитектуры и инженерно-технического проектирования; технических испытаний, исследований и анализа	8 914	700	0	8 214
Складское хозяйство и вспомогательная транспортная деятельность	6 273	6 273	0	0
Деятельность по предоставлению продуктов питания и напитков	5 940	5 938	0	2
Строительство инженерных сооружений	4 950	2 970	0	1 980
Деятельность творческая, деятельность в области искусства	4 455	0	0	4 455
Деятельность в области спорта, отдыха и развлечений	1 980	1 980	0	0
Образование	1 565	185	0	1 380
Деятельность по предоставлению прочих персональных услуг	1 317	1 257	0	60
Добыча прочих полезных ископаемых	545	545	0	0
Деятельность административно-хозяйственная, вспомогательная деятельность по обеспечению функционирования организации, деятельность по предоставлению прочих вспомогательных услуг для бизнеса	85	85	0	0
Итого	4 478 584	3 441 777	569 168	467 639

Распределение кредитных требований по срокам до погашения на 1 января 2019 года представлено ниже:

Наименование показателя	до востребования	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше года	Итого
Кредиты	55 963	242 250	103 666	144 888	376 580	2 518 430	3 441 777
Долговые ценные бумаги	0	13 343	0	5 615	0	550 210	569 168
Внебалансовые позиции	358	39	2 658	42 227	44 719	377 638	467 639

Распределение кредитных требований по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П, с указание размеров сформированных резервов на возможные потери, а также анализ просроченных кредитных требований по длительности на 1 января 2019 года представлены ниже:

Наименование показателя	Общая сумма задолженности	Категория качества					Просроченная задолженность	Просроченная задолженность по срокам				Резерв на возможные потери						Чистая балансовая стоимость активов
		I	II	III	IV	V		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный	Фактически сформированный					
													Итого	По категории качества				
														II	III	IV	V	
Кредиты	3 918 900	323 677	2 719 321	339 920	187 561	348 421	406 934	58 025	19 370	202 060	127 479	515 115	477 123	22 903	36 162	87 152	330 906	3 441 777
нефинансовым организациям	1 181 642	113 356	548 893	89 898	148 231	281 264	333 582	49 303	0	198 667	85 612	381 612	378 970	5 099	18 699	73 908	281 264	802 672
потребительское кредитование	504 562	31 238	224 642	183 580	22 955	42 147	38 632	3 006	1 351	1 021	33 254	72 658	59 138	4 930	8 859	8 904	36 445	445 424
ипотечное кредитование	1 996 278	14 138	1 875 200	66 393	16 375	24 172	33 882	5 716	17 763	2 372	8 031	58 946	37 116	11 837	8 580	4 340	12 359	1 959 162
кредиты организациям и банкам-нерезидентам	163 196	163 196	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	163 196
прочая задолженность, приравненная к ссудной задолженности	73 222	1 749	70 586	49	0	838	838	0	256	0	582	1 899	1 899	1 037	24	0	838	71 323
Долговые ценные бумаги	569 168	569 168	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	569 168
Внебалансовые позиции	473 971	6 280	445 227	22 286	172	6	75	35	3	36	1	6 332	6 332	4 679	1 603	46	4	467 639
Итого	4 962 039	899 125	3 164 548	362 206	187 733	348 427	407 009	58 060	19 373	202 096	127 480	521 447	483 455	27 582	37 765	87 198	330 910	4 478 584

Объем реструктурированной задолженности по состоянию на 1 января 2019 года составил 45 964 тыс. рублей (1,4% от общего объема кредитного портфеля), в том числе:

- 26 986 тыс. рублей – по корпоративному портфелю;
- 18 978 тыс. рублей – по розничному портфелю.

Реструктуризации, осуществленные в отчетном периоде, связаны в основном с уменьшением процентной ставки и увеличением лимита кредитования.

В таблице 4.3 представлена информация о методах снижения кредитного риска

Таблица 4.3

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	539 976	2 901 801	2 735 405	219 730	105 188	0	0
2	Долговые ценные бумаги	569 168	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	1 109 144	2 901 801	2 735 405	219 730	105 188	0	0
4	Просроченные более чем на 90 дней	536	3 084	3 084	0	0	0	0

Существенные изменения данных за отчетный период отсутствуют.

Банк, управляя кредитным риском, активно работает с обеспечением по кредиту, принимаемым в уменьшение расчетного резерва на возможные потери. Рыночная стоимость залогового имущества определяется путем расчета с использованием трех подходов: сравнительного, доходного и затратного. Залоговая (справедливая) стоимость имущества определяется путем дисконтирования. Основными параметрами обеспечения являются: ликвидность, сохранность, контролируемость и значимость для бизнеса заемщика/залогодателя в соответствии с Федеральным законом № 135-ФЗ от 29 июля 1998 года «Об оценочной деятельности». В целях обеспечения сохранности и контролируемости залогового имущества, находящегося у Банка в обеспечении, производится мониторинг залоговых активов с утвержденной периодичностью в разрезе следующего имущества:

- объекты недвижимости не реже одного раза в год;
- движимое имущество не реже одного раза в полугодие;
- прочее не реже одного раза в квартал.

В структуре имущественного обеспечения преобладает недвижимое имущество (86% кредитов обеспечены залогом недвижимости).

Банк не использует кредитные рейтинги при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска.

В таблице 4.4 представлена информация о кредитном риске при применении стандартизированного подхода и об эффективности от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу.

Таблица 4.4

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	1 281 373	0	1 281 373	0	0	0.00
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0.00
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0.00
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	112 616	0	111 250	0	33 578	30.18
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	654	0	654	0	654	100.00
6	Юридические лица	284 945	430 036	213 313	424 769	274 125	42.96
7	Розничные заемщики (контрагенты)	519 523	35 894	483 691	34 830	493 836	95.24
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	2 163 715	0	2 129 488	0	1 758 117	82.56
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	389 968	0	377 704	0	377 704	100.00
10	Вложения в акции	35 246	0	35 246	0	52 869	150.00
11	Просроченные требования (обязательства)	328 956	0	3 619	0	3 619	100.00
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	260 209	0	260 209	0	412 452	158.51

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
13	Прочие	207 258	0	186 360	0	186 360	100.00
14	Всего	5 584 463	465 930	5 082 907	459 599	3 593 314	64.83

Существенные изменения данных за отчетный период отсутствуют.

В таблице 4.5 представлена информация о кредитных требованиях (обязательствах) кредитной организации, оцениваемых по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска.

Таблица 4.5

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		всего
		из них с коэффициентом риска:																		
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	1 281 373	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 281 373
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	97 090	0	0	0	0	14 160	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	111 250
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	654	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	654
6	Юридические лица	397 959	0	0	0	0	0	172 119	0	0	0	68 004	0	0	0	0	0	0	0	638 082
7	Розничные заемщики (контрагенты)	12 899	10 488	0	11 443	0	0	470 960	0	3 325	0	9 406	0	0	0	0	0	0	0	518 521
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	7 517	0	430 970	106 172	623 224	0	957 802	0	3 803	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 129 488
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	377 704	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	377 704
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	35 246	0	0	0	0	0	0	0	35 246
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	3 619	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 619
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	244 128	0	0	16 081	0	0	0	0	260 209
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	186 360	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	186 360
14	Всего	1 699 748	107 578	430 970	117 615	623 224	0	2 183 378	0	7 128	0	356 784	0	0	16 081	0	0	0	0	5 542 506

Существенные изменения данных за отчетный период отсутствуют.

Информация о кредитном риске в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов Банком не представляется, так как у Банка отсутствует разрешение Банка России на применение подхода на основе внутренних рейтингов в регуляторных целях.

Раздел V. Кредитный риск контрагента

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

При оценке кредитного риска контрагента Банк использует методы, установленные Инструкцией Банка России № 180-И, у Банка отсутствует разрешение Банка России на применение внутренних моделей в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, в том числе по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента.

У Банка отсутствуют инструменты, которым присущ кредитный риск контрагента.

Раздел VI. Риск секьюритизации

Банком не осуществляется сделок секьюритизации.

Раздел VII. Рыночный риск

Рыночный риск представляет собой возможность неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов вследствие факторов фондового, валютного, процентного и товарного риска.

Банк выделяет следующие виды рыночных рисков:

- 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;
- процентный риск банковского портфеля – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам, внебалансовым инструментам, входящим в состав банковского портфеля;
- фондовый риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги) торгового портфеля 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 – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения динамики товарных цен, включая драгоценные металлы (кроме золота) и производные финансовые инструменты, чувствительные к изменению цены товаров, обращающихся на организованном рынке.

Банк организует систему управления рыночным риском в следующих целях:

- недопущение возможных убытков вследствие колебания рыночных цен;
- 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 за диверсификацией торговых портфелей;
- поддержание открытых позиций Банка на уровне, не угрожающем его финансовому положению.

В целях создания эффективной системы управления рисками в Банке, в том числе рыночным риском, установлено нижеследующее распределение полномочий и обязанностей.

К компетенции финансового комитета Банка относятся:

- установление базовых процентных ставок по привлекаемым/размещаемым ресурсам;

- установление лимитов по отдельным видам операций Банка;
- утверждение типа лимитов и ограничений рыночного риска;
- установление лимитов рыночного риска на финансовые институты, на отдельные сделки и на позиции в разрезе подразделений, портфелей и субпортфелей;
- утверждение уровня принятия решений, делегирование полномочий по данным лимитам и ограничениям;
- утверждение процедур и условий одобрения превышений лимитов (нарушений ограничений);
- утверждение методик контроля обеспеченности операций на финансовых рынках.

К компетенции службы риск-менеджмента Банка относятся:

- разработка и апробация методик оценки, анализа и управления рыночным риском Банка;
- разработка и внедрение мер, процедур, механизмов и технологий по ограничению и (или) минимизации рыночного риска совместно с руководителями соответствующих структурных подразделений Банка;
- формирование предложений, направленных на снижение уровня рыночного риска;
- расчет рыночного риска в соответствии с нормативными документами Банка России;
- проведение мониторинга текущего уровня риска и использования установленных лимитов на эмитентов, контрагентов, отдельные инструменты, группы инструментов, подразделения, генерирующие риск;
- оценка потерь в результате реализации рыночных рисков;
- проведение стресс-тестирования рыночного риска;
- подготовка отчетности по рыночному риску.

К компетенции финансово-экономического управления Банка относятся:

- активное участие в мероприятиях, связанных с выявлением, оценкой, мониторингом и контролем рыночного риска;
- соблюдение принятых в Банке процедур и стратегии управления рыночным риском, участие в процессе постоянного совершенствования системы управления рыночным риском;
- руководитель финансово-экономического управления несет ответственность за реализацию системы управления рыночным риском в своем подразделении.

К методам управления рыночным риском относятся:

- система сбора и анализа информации о рынках и контрагентах;
- система установления и контроля лимитов;
- система текущего мониторинга изменения рыночных цен.

Информация об изменении величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска Банком не представляется.

У Банка отсутствует разрешение Банка России на применение подходов на основе внутренних моделей в целях оценки рыночного риска в регуляторных целях.

Оценка рыночного риска в Банке осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» в целях соблюдения обязательных нормативов деятельности банков, установленных Инструкцией Банка России № 180-И.

Банк формирует отчетность по рыночным рискам на регулярной основе (ежеквартально).

При достижении сигнальных значений и превышении установленных лимитов в кредитной организации уполномоченные органы управления рисками Банка производят следующие мероприятия:

- изменение процентных ставок по банковским продуктам;

- сокращение или изменение структуры по валютам открытых валютных позиций;
- сокращение открытых позиций по процентному риску или уменьшение ГЭПа ликвидности;
- снижение лимитов по фондовому и процентному рискам;
- выделение дополнительного капитала для покрытия рыночного риска.

В таблице 7.1 представлена информация о величине рыночного риска при применении стандартизированного подхода.

Таблица 7.1

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	388 388
2	фондовый риск (общий или специальный)	2 125
3	валютный риск	0
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	не применяется
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	не применяется
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	390 513

Существенные изменения данных за отчетный период отсутствуют.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

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

Операционный риск свойственен всем финансово-денежным операциям, проводимым Банком.

Операционный риск содержит в себе следующие виды структурных рисков:

- риск персонала - это намеренные действия сотрудников Банка, которые могут нанести ущерб деятельности Банка;
- технологический риск - это ошибки и некорректное исполнение операций сотрудниками Банка в ходе осуществления бизнес-процессов либо исполнения должностных обязанностей;
- риск информационных систем - это нарушение текущей деятельности Банка в результате сбоя информационных систем и (или) недоступности сервиса со стороны информационных технологий;
- риск внешней среды - это атаки либо иные угрозы, исходящие из внешней среды, которые не могут управляться Банком и выходят за рамки его непосредственного контроля;
- правовой риск - это нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения Банка и его контрагентов под юрисдикцией различных государств.

Процесс управления операционным риском делится на следующие этапы:

- выявление;
- оценка;
- минимизация;

- контроль и мониторинг.

Процесс выявления операционных рисков включает в себя:

- анализ операционных рисков на уровне руководителей подразделений;
- анализ операционных рисков при внедрении новых продуктов, изменении бизнес-процессов или организационной структуры Банка, при применении аутсорсинга;
- анализ внутренних процедур, в том числе системы отчетности и обмен информацией между структурными подразделениями;
- анализ причин возникших операционных рисков с целью минимизации риска до наступления события операционного риска.

После выявления и оценки операционного риска Банк проводит следующие мероприятия по минимизации операционного риска:

- проведение подробного анализа процедур совершения банковских операций по операционным рискам, требующим принятия мер по их минимизации;
- страхование от возможных убытков в целях защиты от редких, трудно прогнозируемых событий операционного риска, которые могут повлечь за собой значительные убытки, в том числе страхование имущества, ответственности перед третьими лицами, убытков, вызванных различными видами мошенничества и другие возможные виды страхования;
- принятие решения о полном отказе от банковского продукта, несущего значительный операционный риск, если Банк не может принять меры по минимизации операционного риска по данному продукту ввиду их сложности или высокой себестоимости;
- разработка внутренних документов, регламентирующих процедуры перехода в аварийный режим, порядок восстановления работоспособности нарушенных внутренних процессов и систем возврата к нормальному режиму работы;
- принятие операционного риска, исходя из принципа экономической целесообразности (риск признан несущественным, либо невысока себестоимость возможных мер по его минимизации).

Контроль операционного риска осуществляется в рамках системы внутреннего контроля в Банке и включает в себя:

- контроль соблюдения принципов разделения полномочий по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- контроль соблюдения внутренних правил и процедур, установленных в Банке;
- контроль соблюдения установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- контроль установленного порядка доступа к материальным активам и информации;
- контроль соответствия первичных документов и лицевых счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- контроль появления системных ошибок, возникающих в процессе осуществления банковских операций и других сделок;
- контроль соответствия квалификации сотрудников Банка проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- контроль над соблюдением всех требований внутренних документов Банка;
- контроль над своевременностью информирования работников Банка об изменениях законодательства Российской Федерации, относящихся к компетенции кредитных организаций;
- контроль соблюдения принципов «Знай своего клиента» и «Знай своего служащего».

Мониторинг уровня операционного риска осуществляется на постоянной основе, в целом по Банку с использованием следующих инструментов:

- анализ системы статистических и финансовых показателей деятельности Банка, включая данные об убытках от реализации операционного риска;

- анализ итогов выполнения планов по минимизации операционных рисков, разработанных по итогам оценки операционных рисков;
- использование системы ключевых индикаторов риска для оценки уровня операционного риска.

В процесс управления операционным риском вовлечены все структурные подразделения, сотрудники и должностные лица Банка в рамках своих компетенций и полномочий.

В целях оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка на покрытие величины возможных потерь, вызванных операционным риском, используется порядок расчета операционного риска, установленный Положением Банка России от 3 сентября 2018 года № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Размер операционного риска, который использовался для расчета требований к капиталу Банка, по состоянию на 1 января 2019 года составлял 72 298 тыс. рублей.

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам кредитной организации. При управлении и оценке процентного риска он подразделяется на процентный риск банковской книги и процентный риск торгового портфеля.

Основными источниками процентного риска банковской книги являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с плавающей процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым кредитной организации ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки;
- несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск).

Основным подходом к управлению процентным риском банковской книги является управление структурой активов и пассивов в целях обеспечения приемлемой величины ожидаемых потерь в случае неблагоприятного изменения процентных ставок.

Оценка процентного риска проводится с использованием метода измерения величины совокупного разрыва (ГЭП-анализ). Порядок составления и формат расчета риска процентной ставки соответствуют основным требованиям по составлению формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», изложенным в Указании Банка России № 4212-У.

Непредвиденные потери по процентному риску банковской книги определяются с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в ходе проведения ГЭП-анализа в соответствии с порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», предусмотренной Указанием Банка России № 4212-У. Мотивированное суждение с обоснованием и расчетами непредвиденных потерь по процентному риску банковской книги готовится службой риск-менеджмента и включается в расчет экономического капитала.

Показателем, характеризующим процентный риск банковской книги, является влияние изменения процентного риска на собственные средства Банка.

В отчет о процентном риске, ежеквартально формируемым службой риск-менеджмента, включается следующая информация:

- сведения о текущем состоянии процентных ставок на рынке банковских услуг и об их изменениях;
- сведения о соответствии позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, установленным лимитам;
- результаты стресс-тестирования;
- мнения (экспертные оценки) аналитиков об изменении процентных ставок в перспективе;
- информация о результатах измерения процентного риска.

Информация о принятом процентном риске доводится до сведения органов управления на ежеквартальной основе, информация о фактах нарушения установленных лимитов и сигнальных значений (в случае их установления и нарушения) – по мере выявления таких фактов.

В случае роста (снижения) процентных ставок на 2 процентных пункта разбалансированность активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок, может привести к снижению (увеличению) чистого процентного дохода на 18 130 тыс. рублей, и соответственно к снижению (увеличению) капитала на 14 504 тыс. рублей.

При оценке процентного риска выявлено, что отношение суммарного объема требований Банка в одной иностранной валюте к общему объему активов Банка незначительно, поэтому анализ в разрезе видов валют не проводится.

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

В Банке выделяются следующие виды риска ликвидности и факторы его возникновения:

- структурный: риск потери ликвидности, возникающий на плановых потоках платежей в связи с несбалансированностью по срокам объемов фактических активов и пассивов, контрагентных требований и обязательств, которые генерируют объемы входящих и исходящих, то есть ожидаемых и предсказуемых, потоков платежей;
- отток привлеченных средств: риск потери ликвидности, возникающий на вероятных или прогнозных потоках платежей в связи с непредсказуемым увеличением исходящих платежей (например, рост клиентских платежей или отзыв существенной части пассивов, которые не были спрогнозированы и предусмотрены в плановых объемах исходящих платежей) и (или) уменьшением входящих платежей на счета клиентов;
- непоставка или невозврат актива: риск потери ликвидности, связанный с реализацией кредитного риска, то есть с непредсказуемым невозвратом или непоставкой актива, сумма которого учитывалась при планировании объема входящих платежей;
- риск потери ликвидности, связанный с реализацией рыночного риска, то есть с невозможностью продажи актива к данному сроку по ожидаемой цене, учтенной при планировании объема входящих платежей;
- риск потери ликвидности, связанный с реализацией операционного риска, то есть с ошибками в процедурах или операционными сбоями в процессах, обеспечивающих осуществление платежей Банка;
- риск ликвидности, связанный с невозможностью обратиться к источникам покупной ликвидности (например, исчерпаны лимиты Банка на межбанковском рынке, что может произойти как по макроэкономическим (кризис рынка), так и по другим причинам (потеря репутации в связи с негативной информацией, размещенной в средствах массовой информации)).

Показателями, характеризующими риск ликвидности, являются:

- значения обязательных нормативов ликвидности;
- предельные значения коэффициента избытка (дефицита) ликвидности;
- дефицит платежной позиции.

Функции управления ликвидностью в Банке распределены между подразделениями и органами управления Банка: совет директоров, правление, финансовый комитет, финансово-экономическое управление.

Для оценки риска ликвидности и его регулирования в Банке применяется модель платежной позиции. Платежная позиция является основным методом количественной оценки и управления риском потери ликвидности. Платежная позиция основана на своевременном исполнении требований и обязательств, взвешенных с учетом риска, а также планировании новых финансовых потоков, исходя из наиболее вероятного развития событий.

В качестве дополнительной информации о состоянии ликвидности используются данные о значениях коэффициентов ликвидности, рассчитанных в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И и разрывах ликвидности, рассчитанных по методике Банка России. Нормативы, установленные Банком России, включают в себя норматив мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности.

Непредвиденные потери по риску ликвидности определяются с применением стресс-теста на снижение уровня ликвидности, в результате чего Банк будет вынужден нести потери в связи с покупкой недостающей ликвидности. Результаты стресс-тестирования риска ликвидности доводятся до сведения органов управления Банка, используются при расчете экономического капитала.

Банком разработан план мероприятий по восстановлению ликвидности, конкретные мероприятия выбираются адекватно возникшему риску потери ликвидности и выполняются таким образом, чтобы не допустить возникновения других рисков – ухудшения финансового состояния, перехода из краткосрочного в долгосрочный кризис ликвидности.

Антикризисные мероприятия:

- определение факторов и признаков, свидетельствующих о возникновении кризиса;
- определение необходимости стратегических действий;
- назначение ответственных за проведение мероприятий, координация взаимодействия подразделений-исполнителей;
- контроль осуществления мероприятий;
- информирование исполнительных органов Банка о результатах мероприятий и изменениях контрольных показателей;
- определение момента выхода из кризиса и возврат к стандартному режиму работы;
- анализ произошедших событий.

Информацию о нормативе краткосрочной ликвидности и о нормативе структурной ликвидности Банк не представляет, так как Банк не включен в Информацию Банка России от 13 сентября 2017 года «Об утверждении перечня системно значимых кредитных организаций».

Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации

Информация о показателе финансового рычага, информация о расчете показателя финансового рычага и сведения об обязательных нормативах Банка приведены в разделе 4 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» и в разделах 1 и 2 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» раскрытых в составе форм к пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год, размещенной на официальном сайте Банка.

Существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов, а также существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом кредитной организации, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага за отчетный период, не произошло.

Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации

Вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков рассматривает совет директоров Банка.

С целью оказания содействия совету директоров в осуществлении его полномочий в его составе создан специальный орган Банка - комитет по вознаграждениям (далее - Комитет).

Комитет избирается советом директоров из членов совета директоров Банка, не являющихся членами правления Банка и обладающими необходимыми профессиональными знаниями. Из числа избранных членов комитета советом директоров назначается председатель Комитета.

На заседании совета директоров Банка 21 июля 2017 года (протокол № 15 от 21 июля 2017 года) определили количественный состав Комитета - два человека. В состав Комитета избрали Терскову Татьяну Владимировну и Хвалеву Светлану Ивановну. Председателем Комитета назначали Терскову Татьяну Владимировну.

В соответствии с положением о Комитете, утвержденным советом директоров от 21 июля 2017 года, к компетенции Комитета относится инициирование включения в повестку дня заседания совета директоров, подготовка материалов к рассмотрению на заседании совета директоров и подготовка проекта решений совета директоров по следующим вопросам:

- утверждение размера фонда оплаты труда Банка;
- утверждение документов, устанавливающих порядок определения размеров должностных окладов, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатом деятельности председателя правления и членов правления;
- утверждение документов, устанавливающих порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами деятельности;
- не реже одного раза в календарный год рассмотрение предложений подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда и отчетов подразделения, на которое возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда;
- рассмотрение независимых оценок системы оплаты труда;
- осуществление контроля за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с положением о системе оплаты труда в Банке;
- и прочие вопросы согласно положению о комитете по вознаграждениям.

В 2018 году состоялось одно заседание Комитета, на котором решили вынести на рассмотрение совета директоров утверждение положения о системе оплаты труда Банка в новой редакции.

Решения по выплатам членам совета директоров в отчетном периоде не принимались.

Вознаграждение за участие в деятельности Комитета не предусмотрено.

Ежегодно при аудиторской проверке работы Банка внешним аудитором производится независимая оценка эффективности системы оплаты труда. За 2018 год была проведена оценка эффективности системы оплаты труда аудиторской компанией ООО «Аудиторская фирма «СОВА». По итогам оценки системы оплаты труда предложений и рекомендаций по ее совершенствованию от внешнего аудитора не поступало.

Система оплаты труда Банка является единой и распространяется на все структурные подразделения Банка, включая дополнительные офисы Банка в г. Оренбург и дополнительный офис в г. Орск.

К сотрудникам, осуществляющим функции принятия рисков, относятся:

- члены исполнительных органов: председатель правления и правление Банка - 5 человек;

- иные сотрудники, принимающие риски: члены кредитного комитета, члены финансового комитета, руководители и сотрудники бизнес-подразделений Банка, осуществляющих банковские операции и иные сделки, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов - 4 человека.

Основными целями системы оплаты труда Банка являются:

- повышение мотивации работников на достижение целевых параметров развития бизнеса;
- повышение эффективности, заинтересованности и ответственности за результаты труда;
- усиление связи оплаты труда работников с их личным трудовым вкладом и конечным результатом работы Банка в целом;
- обеспечение финансовой устойчивости Банка;
- обеспечение соответствия системы оплаты труда характеру и масштабу совершаемых ими операций, результатам их деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- обеспечение эффективности деятельности Банка в интересах участников.

В основе системы оплаты труда Банка лежат следующие ключевые показатели эффективности:

- рентабельность активов;
- стабильность доходов в целом по Банку;
- обеспечение устойчивого финансового положения Банка;
- соблюдение обязательных нормативов Банка.

В течение 2018 года пересмотр системы оплаты труда советом директоров Банка не производился.

Оплата труда сотрудников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, состоит из фиксированной части оплаты труда (должностной оклад, надбавки и доплаты, установленные положением о системе оплаты труда в Банке) и нефиксированной части оплаты труда.

Нефиксированная часть оплаты труда производится с учетом следующего:

- при определении размера премий не учитываются финансовые результаты деятельности внутренних структурных подразделений Банка, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок;
- качество выполнения работниками внутренних структурных подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, задач, возложенных на них положениями (аналогичными внутренними документами) о соответствующих структурных подразделениях;
- в структуре размера оплаты труда работников подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, нефиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50%.

При определении системы оплаты труда и размера вознаграждений, Банк учитывает выявленные риски, в том числе значимые (кредитный, рыночный, операционный).

При определении размеров оплаты труда работников Банка учитываются уровни рисков, которым подвергается (подвергся) Банк в результате их действий, в том числе:

- для подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски (по направлениям деятельности), расчет нефиксированной части оплаты труда производится с учетом количественных показателей, характеризующих принимаемые Банком в рамках деятельности этих подразделений риски и планируемую доходность этих операций (сделок), величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объема и стоимости заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности;

- для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, при расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период не менее 40 процентов общего размера вознаграждений составляет нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности;
- предусматривается и применяется к членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40 процентов нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее 3 лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности).

Согласно положению о системе оплаты труда в Банке для оценки результатов деятельности Банка используются количественные (финансовые) и качественные (нефинансовые) показатели результатов деятельности и (или) их сочетание.

К количественным (финансовым) показателям относятся:

- показатели операционной эффективности - плановые показатели прибыли;
- показатели экономической эффективности - рентабельность активов;
- обязательные нормативы банка - норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка.

К качественным (нефинансовым) показателям относятся:

- соблюдение мер по контролю рисков, правил внутреннего контроля;
- наличие определенных навыков: способность работников заниматься различными направлениями деятельности, принятие самостоятельных решений;
- выполнение установленных требований (соблюдение лимитов, результатов аудита или самооценки);
- другие качественные показатели, предназначенные для оценки участия работников.

Общий по Банку размер нефиксированной части оплаты труда определяется с учетом ожидаемых и фактических количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходности деятельности Банка.

Разработанная система показателей деятельности позволяет влиять на размер выплат в зависимости от результатов работы сотрудников. В случае низких показателей работы применяются понижающие коэффициенты для расчета нефиксированной части оплаты труда.

Согласно положению о системе оплаты труда в Банке отсроченное вознаграждение должно быть отложено до начала периода предоставления права на его получение (периода оценки результатов деятельности).

При осуществлении некоторых видов деятельности в случае действия рисков в течение текущего периода период отсрочки может быть сокращен до периода действия рисков, при этом принимаются во внимание долгосрочные последствия такой деятельности.

В общих случаях продолжительность временного диапазона отсрочки выплаты вознаграждения должна соответствовать временному диапазону рисков. В случаях, когда временной диапазон рисков значительно превышает период отсрочки, может быть применена корректировка на основе ожидаемых показателей.

Выплата отсроченного вознаграждения осуществляется в случае отсутствия следующих событий (или в случае аннулирования права сотрудника на получение отсроченного вознаграждения):

- увольнения работника из Банка;
- Банк имеет плохие финансовые показатели, отсутствие положительной чистой прибыли до уплаты налогов;
- нарушение кодекса поведения и других внутренних правил, особенно связанных с рисками;

- существенный пересмотр финансовой отчетности Банка;
- значительное изменение экономического капитала Банка и качественной оценки рисков;
- совершение действий работниками, причиняющих какой-либо ущерб Банку;
- нарушение установленных параметров (лимитов) риска;
- наличие случаев в отчетном году несоблюдения хотя бы одного обязательного норматива в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней, установленных Инструкцией Банка России № 180-И.

К нефиксированной части оплаты труда относятся выплаты ежемесячной премии, премии по итогам работы за квартал, год, единовременные (разовые) премии за качественное и оперативное выполнение особо важных заданий и особо срочных работ, иные выплаты, предусмотренные положением о системе оплаты труда в Банке.

Все выплаты, относящиеся к нефиксированной части оплаты труда, в том числе отсроченной части оплаты труда, установленные положением о системе оплаты труда в Банке, производятся непосредственно сотрудникам в денежной форме. Выплат в иной форме системой оплаты труда не предусмотрено.

Ниже представлена информация в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков:

Наименование показателя	Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда, чел.	5	4
Общий размер отсроченного вознаграждения	1 115	176
Общий размер выплат фиксированной части оплаты труда в отчетном периоде	11 050	3 951
Общий размер выплат нефиксированной части оплаты труда в отчетном периоде	5 297	1 023
Общий размер выплат отсроченного вознаграждения	3 034	598
Общий размер корректировок отсроченного вознаграждения	3 569	1 101

Выплаты фиксированной и нефиксированной части оплаты труда и отсроченного вознаграждения осуществлялись денежными средствами.

Гарантированные премии, стимулирующие выплаты при приеме на работу и выходные пособия членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, в отчетном периоде не выплачивались.

Невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки не производилось.

Председатель правления

Д.В. Толпейкин

Главный бухгалтер

М.П.



О.В. Маценко