

# РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

За 2018 г.

## «Коммерческого Индо Банка» Общество с Ограниченной Ответственностью

Информация в настоящем отчете раскрывается в соответствии с требованием Указания Банка России от 07.08.2017 г. № 4482 «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

Все суммы, если не указано иное, выражаются в тысячах рублей.

Критерии существенности изменений для «Коммерческого Индо Банка» Общество с ограниченной ответственностью (далее - Банк) составляет 10% по сравнению с данными на предыдущую отчетную дату.

### **6.4. Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом, принятых в кредитной организации, включая краткое описание подходов кредитной организации к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности**

Целью управления рисками и капиталом является:

- Обеспечение приемлемого уровня рисков, ограниченного склонностью к риску;
- Обеспечение достаточности капитала для покрытия значимых рисков;
- Обеспечение соблюдения установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала).

Задачами управления рисками и капиталом являются:

- выявление присущих деятельности Банка и потенциальных рисков;
- выделение и оценка значимых для Банка рисков;
- агрегирование количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком;
- контроль за объемами значимых для Банка рисков;
- обеспечение выполнения установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции Банка, а также централизованный контроль за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого Банком;
- обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риска и доходности;
- оценка достаточности капитала для покрытия значимых рисков;
- планирование капитала исходя из результатов оценки значимых рисков, стресс-тестирования.

Политика управления капиталом направлена на обеспечение соответствия существующим требованиям к капиталу, установленными Банком России, достаточность базового капитала (Н1.1) должна составлять не менее 4,5%, достаточность основного капитала (Н1.2) – 6%, достаточность собственных средств (капитала) (Н1.0) – 8%.

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК) представляют собой процедуры оценки Банком достаточности имеющегося в распоряжении (доступного) капитала, то есть капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков, а также включают процедуры планирования капитала исходя из установленной стратегии развития, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков, стресс-тестирования устойчивости по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

Доступные финансовые ресурсы – капитал, имеющийся в распоряжении Банка, доступный для покрытия принятых и потенциальных рисков, оценка которого осуществляется на основе внутренних моделей Банка.

Экономический капитал – величина капитала Банка, необходимая для покрытия всех видов капитализируемых рисков, принимаемых Банком в процессе своей деятельности, оценка которых осуществляется на основе внутренних моделей Банка.

Регуляторный капитал – величина капитала Банка, необходимая для покрытия принятых в процессе деятельности рисков, методология оценки которых определена регулятором.

Под достаточностью капитала понимается достаточность имеющегося в распоряжении (доступного) капитала для покрытия совокупного объема принятых и потенциальных рисков. Показатель достаточности капитала рассчитывается как отношение доступного капитала к совокупному объему принятых и потенциальных рисков.

#### **6.5. Информация об изменениях в политике кредитной организации (банковской группы) по управлению капиталом, включая изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом**

Изменений в политике кредитной организации (банковской группы) по управлению капиталом, включая изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом, не было.

### **Раздел II. Информация о системе управления рисками**

#### **Глава 1. Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу**

Стратегия управления рисками и капиталом «Коммерческого Индо Банка» ООО (далее - Стратегия) является неотъемлемой частью Стратегии развития «Коммерческого Индо Банка» ООО на ближайшие 2-3 года (далее - Стратегия развития) и основным документом, описывающим систему управления рисками в Банке и основные подходы к управлению банковскими рисками.

Стратегия определяет основные направления и принципы системы управления рисками и капиталом «Коммерческого Индо Банка» ООО (далее - Банк). Процедуры управления отдельными банковскими рисками и процедуры оценки достаточности капитала Банка регламентируются отдельными внутренними документами, утверждаемыми Советом директоров Банка в соответствии с установленным в Банке порядком.

Цель Стратегии Банка - обеспечение устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе и развития в рамках реализации Стратегии развития, сохранения капитала и вверенных Банку средств клиентов, поддержания принимаемого Банком совокупного риска на оптимальном уровне и минимизации уровня возможных потерь при планируемом уровне прибыльности.

Задачами стратегии управления рисками и достаточностью капитала являются:

- (a) контроль над существенными рисками Банка;
- (b) обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риска/доходности Банка;
- (c) оценка достаточности капитала для покрытия существенных рисков;
- (d) планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки существенных рисков Банка, установление ориентиров стратегии развития бизнеса Банка, оценка выполнения требований Банка России к достаточности капитала;
- (e) обеспечение единого понимания рисков на уровне Банка и стратегического планирования с учетом уровня принимаемого риска.

Стратегия Банка на планируемом горизонте основывается на следующих основных принципах, определяющих склонность Банка к риску (риск-аппетит):

- (a) Банк стремиться к безубыточности деятельности и обеспечению оптимального соотношения между прибыльностью различных бизнес - направлений деятельности Банка и Банка в целом и уровнем принимаемых им на себя рисков;
- (b) Банк в своей деятельности выбирает из возможных вариантов рискованного вложения капитала тот вариант, при котором получит наибольшую эффективность результата (доход, прибыль) при минимальном или приемлемом уровне риска и вероятность результата является приемлемой для собственников (инвесторов) Банка;
- (c) Банк не создает рискованных ситуаций ради получения сверхприбыли;
- (d) Банк не рискует больше, чем это может позволить собственный капитал;
- (e) Банк не рискует, если есть такая возможность, органы управления Банка думают о последствиях риска и не осуществляют высокорискованных операций ради достижения максимально возможной выгоды;
- (f) Банк создает необходимые резервы для покрытия рисков;

- (g) Банк держит принимаемые риски под контролем;
- (h) Банк устанавливает постоянное наблюдение за изменением уровня рисков;
- (i) Банк распределяет риски среди клиентов и Участников и по видам деятельности (диверсифицирует риски).

Данные принципы приняты собственниками Банка исходя из целей своего текущего бизнеса и понимания, что определение риск-аппетита является одной из основных задач при планировании капитала. Риск-аппетит (синонимы - толерантность к риску, совокупный предельный размер риска) - уровень и тип риска, который Банк готов принять в данных экономических условиях при осуществлении своей деятельности исходя из целей своего бизнеса и обязательств перед своими Участниками. Банк оценивает, насколько установленный им риск-аппетит приемлем в текущий период времени, и насколько он будет приемлем в будущем (в конце горизонта планирования) исходя из определяемых на момент оценки риск-аппетита:

- (a) текущего и ожидаемого в будущем объема операций (сделок), текущей и ожидаемой в будущем структуры значимых рисков;
- (b) текущего и ожидаемого в будущем уровня внутреннего капитала.

### **Разделение функций, полномочий и ответственности**

#### 1.1. Общее собрание участников Банка

- (a) принимает решение об увеличении/уменьшении уставного капитала, дроблении/консолидации акций, выпуске/конвертации облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в обыкновенные акции, в случаях, предусмотренных уставом.
- (b) принимает решение о выплате дивидендов
- (c) одобряет сделки, в совершении которых имеется заинтересованность.

#### 1.2. Совет Директоров Банка

- (a) утверждает стратегию управления рисками и капиталом Банка;
- (b) утверждает аппетит к риску и целевые уровни риска Банка;
- (c) принимает решение об изменении капитала в соответствии с полномочиями, определенными в Уставе Банка;
- (d) контролирует соблюдение лимитов аппетита к риску и достижение целевых уровней риска Банка;
- (e) рассматривает результаты стресс-тестирования по Банку;
- (f) одобряет сделки, в совершении в которых имеется заинтересованность в соответствии со своими полномочиями;
- (g) оценивает эффективность системы управления рисками и достаточностью капитала Банка.

#### 1.3. Исполнительный комитет Банка

- (a) обеспечивает условия для эффективной реализации стратегии Банка по управлению рисками и достаточностью капитала, организует процессы управления рисками и достаточностью капитала в Банке;
- (b) обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала;
- (c) принимает решение об изменении капитала в соответствии со своими полномочиями;
- (d) образует коллегиальные рабочие органы, в том числе комитеты Банка, утверждает положения о них и определяет их полномочия.
- (e) осуществляет управление совокупным риском Банка;
- (f) регулирует лимиты аппетита к риску Банка по видам риска;
- (g) утверждает стандарты Банка к процессам и подходам к управлению достаточностью капитала, требования к нормативным документам, описывающим внутренние методы и процедуры управления достаточностью капитала;
- (h) устанавливает и регулирует лимиты, ограничивающие уровень достаточности капитала.

#### 1.4. Служба управления рисками

- (a) разрабатывает, внедряет, сопровождает и совершенствует систему управления рисками Банка, обеспечивает ее соответствие требованиям стратегии развития Банка, требованиям

и рекомендациям Банка России, рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору и лучшим мировым практикам, в том числе:

- (b) организует процесс идентификации и оценки существенности рисков в Банка;
- (c) формирует отчетность ВПОДК;
- (d) формирует агрегированную отчетность об уровне существенных рисков для руководства Банка, органов управления Банка в объеме, необходимом для принятия решений, в том числе для целей предоставления Наблюдательному совету.
- (e) формирует предложения по значениям лимитов аппетита к риску и целевых показателей риска Банка и их распределению по направлениям деятельности Банка;
- (f) проводит централизованное стресс-тестирование;
- (g) осуществляет валидацию моделей оценки рисков и моделей управления рисками;
- (h) консолидирует информацию о рисках для целей раскрытия.

#### 1.5. Служба внутреннего аудита

- (a) проводит оценку эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала, в том числе проверку методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами (методиками, программами, правилами, порядками и т.д.) и полноты применения указанных документов;
- (b) проверяет деятельность подразделений, обеспечивающих управление рисками, в том числе проверяет деятельность Службы управления рисками;
- (c) информирует Совет Директоров о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и достаточностью капитала и действиях, предпринятых для их устранения.

За реализацию утвержденной Советом директоров стратегии и политики в области организации управления риском несет ответственность коллегиальный орган Банка (Комитет по управлению рисками).

К компетенции Комитета относятся следующие вопросы:

- (a) своевременный мониторинг и оценка основных банковских рисков (кредитного риска, фондового риска, валютного риска, процентного риска, риска ликвидности, операционного риска, правового риска, риска потери деловой репутации);
- (b) управление пассивами и активами Банка в целях создания сбалансированной структуры активов и пассивов с точки зрения срочности, стоимости, доходности и диверсифицированности;
- (c) мониторинг установленных структурных лимитов, кредитных и рыночных лимитов, лимитов на контрагентов, срочных лимитов, лимитов ликвидности, лимитов “stop loss” и “take profit”, лимитов на принятие уровня риска;
- (d) информирование органов управления Банком о выполнении действующих лимитов и случаях их нарушения (при наличии).

В целях реализации эффективного управления и контроля банковских рисков, в Банке осуществляется взаимодействие внутренних структурных подразделений Банка, Службы внутреннего контроля, Службы внутреннего аудита, Кредитного комитета, Финансового Комитета Банка, Исполнительного Комитета Банка, Совета Директоров Банка.

В Банке осуществляется мониторинг банковских рисков, проводится анализ финансового состояния в части сопутствующих Банку рисков, состояния ликвидности, которые представляются в виде отчетов Руководству Банка для оценки общей ситуации в Банке и принятия управленческих решений по текущей деятельности.

Процессы управления рисками, происходящие в Банке, ежегодно подвергаются внутреннему аудиту, в ходе которого проверяется, как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком. Результаты проведенных проверок, а также выводы и рекомендации доводятся до сведения Руководства Банка. Выявленные в ходе внутренней аудиторской проверки недостатки в системе управления рисками учитываются при осуществлении мероприятий по ее совершенствованию.

В процессе осуществления своей деятельности Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности, рыночному риску (который может подразделяться на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью), в том числе процентному, валютному, ценовому, операционному риску, правовому риску, репутационному риску.

Причинами возникновения рисков являются неблагоприятные условия для исполнения контрагентами принятых на себя обязательств, неблагоприятное изменение конъюнктуры валютного рынка, неблагоприятное изменение уровня и структуры процентных ставок по основным финансовым инструментам, неблагоприятное изменение конъюнктуры рынка ценных бумаг, неэффективная организация деятельности Банка в результате воздействия неблагоприятных внешних событий.

### Отчетность Банка, формируемая в рамках ВПОДК

Банк формирует отчетность в рамках ВПОДК (далее - отчетность ВПОДК) Банка.

Отчетность ВПОДК содержит отчеты:

- (a) о результатах выполнения ВПОДК Банком, в том числе о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков;
- (b) о результатах стресс-тестирования;
- (c) о значимых рисках;
- (d) о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала;
- (e) о выполнении обязательных нормативов Банком.

Отчеты о значимых рисках включают следующую информацию:

- (a) 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;
- (b) об объемах значимых рисков, принятых структурными подразделениями Банка;
- (c) об использовании структурными подразделениями Банка выделенных им лимитов;
- (d) о фактах нарушения структурными подразделениями Банка установленных лимитов, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений.

Формы отчетов унифицированы таким образом, чтобы обеспечивать возможность:

- (a) осуществлять обобщение информации по различным видам значимых рисков в целях проведения комплексного анализа степени подверженности Банка рискам;
- (b) осуществлять оценку достаточности капитала на уровне Банка и оценивать потребность в капитале на перспективу;
- (c) информировать органы управления Банка, подразделения, осуществляющие функции, связанные с принятием и управлением рисками, о результатах оценки достаточности капитала Банка.

Банк формирует отчетность ВПОДК на регулярной основе. Отчетность ВПОДК формируется службой управления рисками. Отчеты о результатах выполнения ВПОДК представляются совету директоров и исполнительным органам Банка ежегодно. Отчеты о результатах стресс-тестирования представляются совету директоров и исполнительным органам Банка ежегодно.

Представление руководителю службы управления рисками, руководителям подразделений и членам комитетов Банка, в компетенцию которых входит управление рисками, отчетов осуществляется в следующем порядке:

- (a) отчеты о значимых рисках в части информации об объемах рисков, принятых структурными подразделениями Банка, использовании (нарушении) установленных лимитов, а также отчеты о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов в Банка представляются ежедневно;
- (b) отчеты о значимых рисках в части информации об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком, - не реже одного раза в месяц.

Руководителю службы управления рисками, руководителям подразделений и членам комитетов Банка, в компетенцию которых входит управление рисками в Банке, отчеты о значимых рисках, о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов дочерней кредитной организации представляются не реже одного раза в месяц.

Отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и достаточности капитала Банка представляются совету директоров, исполнительным органам Банка, а

также руководителю службы управления рисками, руководителям подразделений и членам комитетов головной кредитной организации банковской группы, в компетенцию которых входит управление рисками в банковской группе, ежеквартально.

### **Организация процедур стресс-тестирования**

Единоличный и коллегиальный исполнительные органы Банка выносят предложение по утверждению процедур управления достаточностью капитала и стресс-тестирования.

Исполнительный комитет обеспечивает поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банка уровне.

Совет директоров по предложению исполнительных органов Банка не реже одного раза в год рассматривают вопрос о необходимости внесения изменений в настоящую методику.

Отчеты о стресс - тестировании предоставляются: Совету директоров, комитету по управлению рисками на ежеквартальной основе; Исполнительному комитету, комитету по управлению активами и пассивами – не реже одного раза в месяц.

Управленческие отчеты, формируемые на основании данной методики интегрируются в систему отчетов по всем рискам Банка и используются при принятии решений по развитию бизнеса (формировании стратегии развития) Банка в качестве основы для оценки необходимого Банком размера капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков.

Руководитель службы управления рисками осуществляет сбор всех данных от подразделений, деятельность которых может оказать влияние на достаточность капитала.

При осуществлении стресс-тестирования Банк вправе ограничиться анализом чувствительности по отношению к кредитному, рыночному риску и риску ликвидности.

В целях настоящей процедуры, банках применяет Стресс-тестирование и сценарный анализ:

- Стресс-тестирование используются, чтобы оценить воздействие изменения в одной переменной на финансовом положении Банка;
- сценарный анализ заключается в анализе влияния многих переменных, основанных на события прошлых лет, или вероятном событии (гипотетическое событие) и оценка их воздействия на финансовое положение Банка.
- Выбор вида анализа зависит от состояния портфеля Банка, сложности его компонентов, факторы риска, который влияют на его изменение, и также, технические возможности, чтобы собрать и обработать данные в необходимых интервалах.

Политика Банка в части применяемых методов снижения рисков (политики хеджирования), принятой исходя из бизнес-модели Банка, а также описание процедуры мониторинга эффективности операций по хеджированию и снижению уровня принимаемых Банком рисков, не разработана.

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

Таблица 2.1  
тыс. руб.

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:	2 628 420	1 581 876	210 274
2	при применении стандартизированного подхода	2 628 420	1 581 876	210 274
3	при применении ПВР	не заполняется на индивидуальном уровне	не заполняется на индивидуальном уровне	не заполняется на индивидуальном уровне
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
5	при применении стандартизированного подхода	не заполняется на индивидуальном уровне	не заполняется на индивидуальном уровне	не заполняется на индивидуальном уровне
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не заполняется на индивидуальном уровне	не заполняется на индивидуальном уровне	не заполняется на индивидуальном уровне
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	не заполняется на индивидуальном уровне	не заполняется на индивидуальном уровне	не заполняется на индивидуальном уровне
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	не заполняется на индивидуальном уровне	не заполняется на индивидуальном уровне	не заполняется на индивидуальном уровне
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	не заполняется	не заполняется	не заполняется на

		на индивидуальном уровне	на индивидуальном уровне	индивидуальном уровне
15	при применении стандартизированного подхода	не заполняется на индивидуальном уровне	не заполняется на индивидуальном уровне	не заполняется на индивидуальном уровне
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	2 478 395	2 520 446	198 272
17	при применении стандартизированного подхода	2 478 395	2 520 446	198 272
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не заполняется на индивидуальном уровне	не заполняется на индивидуальном уровне	не заполняется на индивидуальном уровне
19	Операционный риск, всего, в том числе:	692 500	692 500	55 400
20	при применении базового индикативного подхода	не заполняется на индивидуальном уровне	не заполняется на индивидуальном уровне	не заполняется на индивидуальном уровне
21	при применении стандартизированного подхода	692 500	692 500	55 400
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	не заполняется на индивидуальном уровне	не заполняется на индивидуальном уровне	не заполняется на индивидуальном уровне
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	5 799 315	4 794 822	463 945

Банк не применяет банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков, используемых для определения величины кредитного риска при применении подхода на основе внутренних рейтингов (далее - ПВР) в целях расчета нормативов достаточности капитала.

Требования, взвешенные по уровню Кредитного риска (за исключением кредитного риска контрагента) за 3 кв. 2018 г. составляли 1 581 873 тыс. руб. или 33.0% от итогового значения всех требований, взвешенных по уровню риска. Требования, взвешенные по уровню Кредитного риска (за исключением кредитного риска контрагента) за 4 кв. 2018 г. составляли 2 628 420 тыс. руб. или 45.3% от итогового значения всех требований, взвешенных по уровню риска.



Увеличение требования, взвешенного по уровню Кредитного риска (за исключением кредитного риска контрагента) за 4 кв. 2018 г. на 1 046 544 тыс. руб. или 39.8% связано с тем, что произошло уменьшение значения Капитала с 1 908 339 тыс. руб. в 3 кв. 2018 г. до 1 802 485 тыс. руб. в 4 кв. 2018 г. или 5.9% что связано с переоценкой стоимости портфеля ценных бумаг.

Требования, взвешенные по уровню Рыночного риска за 3 кв. 2018 г. составляли 2 520 446 тыс. руб. или 52.6% от итогового значения всех требований, взвешенных по уровню риска. Требования, взвешенные по уровню Рыночного риска за 4 кв. 2018 г. составляли 2 478 395 тыс. руб. или 42.7% от итогового значения всех требований, взвешенных по уровню риска.

Незначительное уменьшение требований, взвешенных по уровню Рыночного риска за 4 кв. 2018 г. на 42 051 тыс. руб. или 1.7% связано с переоценкой стоимости портфеля ценных бумаг.

Требования, взвешенные по уровню Операционного риска за отчетный период не менялись.

Итоговое значение Требования, взвешенного по уровню рисков за 3 кв. 2018 г. составляли 4 794 819 тыс. руб. Итоговое значение Требования, взвешенного по уровню рисков за 4 кв. 2018 г. составляли 5 799 315 тыс. руб. Увеличение итогового требования, взвешенного по уровню рисков за 4 кв. 2018 г. на 1 004 493 тыс. руб. или 17.3% связано с тем, что произошло увеличение требований, взвешенных по уровню Кредитного риска (за исключением кредитного риска контрагента) при незначительном уменьшении требований, взвешенных по уровню Рыночного риска.

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

Информация о различиях в периметре бухгалтерской консолидации и периметром регуляторной консолидации, а также информация о соотношении статей годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков (Таблица 3.1) не раскрывается, так как Банк не входит в банковскую группу.

Информация об основных причинах различий между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и размером требований (обязательств), в отношении которых кредитная организация (банковская группа) определяет требования к достаточности капитала (Таблица 3.2) не раскрывается, так как Банк не входит в банковскую группу.

## **Раздел IV. Кредитный риск**

### **Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска Банка**

Вопросы управления кредитным риском определяется, как действующей Кредитной политикой Банка, так и сопутствующими внутрибанковскими нормативными документами (положениями, методиками).

Кредитному риску подвержены следующие инструменты:

- Предоставленные кредиты
- Размещенные депозиты
- Облигации
- Конверсионные операции
- Прочие размещенные средства.

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков, лимиты пересматриваются не реже одного раза в год.

Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную

сумму задолженности. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения обеспечения и корпоративных гарантий.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Воздействие возможного взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности контрагента по операции с данным финансовым инструментом, выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, их контроля и мониторинга.

В Банке разработана процедура проверки кредитного качества заемщиков с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту категорию качества. Категория качества контрагента регулярно пересматривается. Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

Управление кредитным риском в Банке осуществляется на основе действующих методик оценки кредитного риска, позволяющих оценить кредитоспособность заемщиков на основе их финансовой отчетности и денежных потоков. Заложенные в методике механизмы оценки финансового состояния заемщиков позволяют рассчитать величину кредитного риска с учетом экономических особенностей и специфики деятельности предприятия.

В Банке разработана методика расчета лимита на операции межбанковского кредитования. Данная методика предусматривает анализ баланса Банка – контрагента и расчет системы коэффициентов, которые в совокупности с дополнительными данными, получаемыми как от самих контрагентов, так и из независимых информационных источников, служат основанием для принятия решений по выбору партнеров Банка, а также по величине лимитов.

Кредитное подразделение осуществляет комплексный и объективный анализ деятельности заемщика с учетом:

- его финансового положения;
- реальности деятельности;
- качества обслуживания долга по ссуде;
- всей имеющейся в распоряжении Банка информации о заемщике, в том числе о любых рисках заемщика, включая сведения о внешних обязательствах заемщика, о функционировании рынка, на котором работает заемщик.

В Банке отсутствуют ценные бумаги, подпадающие под требования Указания Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями". В связи с этим 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 г. № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» раскрывается с нулевыми значениями.

Информация о составе и периодичности формирования отчетов о кредитном риске Банка, а также порядок информирования совета директоров (наблюдательного совета) и исполнительных органов Банка о размере принятого Банком кредитного риска, представлена в разделе «Отчетность Банка, формируемая в рамках ВПОДК».

### **Глава 3. Методы снижения кредитного риска**

Банк применяет следующие методы снижения кредитного риска:

- ограничение объема операций лимитами,
- диверсификация портфелей активов,
- формирование резервов на возможные потери,

- обеспечение обязательств путём принятия в залог движимого и недвижимого имущества, имущественных прав/прав требований, гарантий и поручительств,
- страхование обеспечения.

Для финансовых активов, ограничение риска которых осуществляется за счет формирования резервов, величина кредитного риска рассчитывается в соответствии с требованиями Положения №590-П и Положения 611-П, а также в соответствии с утвержденными внутренними документами, по оценке кредитного риска. Для оценка кредитного риска финансовых активов, учитываемых на счетах бухгалтерского учета по справедливой стоимости, применяются рейтинги ведущих международных и отечественных рейтинговых агентств.

Размер требований к капиталу в отношении кредитного риска определяется в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И.

#### **Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом**

Банк не раскрывает информацию об использовании кредитных рейтингов при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска так как Банк не использует кредитные рейтинги при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска, присвоенных рейтинговыми агентствами при оценке требований (обязательств), взвешенных по уровню риска.

#### **Глава 5. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов**

Банк не раскрывает информацию об изменениях величины требования (обязательства), взвешенных по уровню риска при применении методов, основанных на внутренних моделях в целях оценки требований к капиталу в отношении кредитного риска, так как применяет стандартизированный подход в целях оценки кредитного риска.

#### **Оценка точности определения вероятности дефолта, полученной с применением моделей количественной оценки кредитного риска, на основе исторических данных по классам (подклассам) кредитных требований (обязательств)**

Банк не раскрывает информацию об оценке точности определения вероятности дефолта, полученной с применением моделей количественной оценки кредитного риска, на основе исторических данных по классам (подклассам) кредитных требований (обязательств) (Таблица 4.9), так как применяет стандартизированный подход в целях оценки кредитного риска.

#### **Раздел V. Кредитный риск контрагента**

Банк не раскрывает информацию об изменениях величины, подверженной кредитному риску контрагента так как Банк не проводит операций по хеджированию кредитного риска в части потерь, связанных с невыполнением контрактных обязательств контрагентом по операциям на финансовом рынке.

#### **Раздел VI. Риск секьюритизации**

Банк не раскрывает информацию о деятельности в области секьюритизации, стратегии, процедур по управлению риском секьюритизации, включая информацию о структуре организации функции управления риском секьюритизации, так как не имеет данных операций.

#### **Раздел VII. Рыночный риск**

##### **Глава 10. Общая информация о величине рыночного риска Банка**

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов.

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

Руководство Банка контролирует на ежедневной основе уровень принимаемого риска. Использование этого подхода позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

За исключением чистых позиций по финансовым инструментам, чувствительных к изменениям процентных ставок Банк не имеет значительных концентраций рыночного риска.

Инструменты, подверженные рыночному риску:

- ценные бумаги (долговые) имеющие справедливую стоимость;
- открытые позиции, номинированные в иностранной валюте;
- открытые позиции в российских рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю;

Расчет размера рыночного риска осуществляется в соответствии с порядком, определённым Положением №511-П.

Максимальная величина капитала, выделенная на покрытие рыночного риска в 4 квартале 2018г. 198 272 тыс. руб.

Финансовые инструменты помещаются в торговый портфель в момент приобретения в случае наличия намерения их реализации в краткосрочной перспективе и остаются в торговом портфеле независимо от срока нахождения на Балансе Банка.

Справедливой стоимостью финансового инструмента признается сумма, за которую можно его реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Информация о составе и периодичности формирования отчетов о рыночном риске Банка, а также порядок информирования совета директоров (наблюдательного совета) и исполнительных органов Банка о размере принятого Банком рыночного риска, представлена в разделе «Отчетность Банка, формируемая в рамках ВПОДК».

#### **Методы определения справедливой стоимости финансовых инструментов на активном рынке** **Средневзвешенная цена**

Понятие «торговый портфель» используется в значении и определяется в соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Одним из критериев отнесения финансового инструмента к торговому портфелю является наличие намерения Банка о реализации в краткосрочной перспективе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на организованном рынке, определяется на основании рыночных цен, рассчитываемых организаторами торгов. Заместитель вице-президента по валютному контролю Банка на ежедневной основе отслеживает динамику цен как на организованном рынке, так и ситуацию по внебиржевым сделкам.

Оценка рыночного риска торгового портфеля осуществляется на основе Положения Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее Положение № 511-П).

С целью минимизации рыночного риска по финансовым инструментам торгового портфеля в Банке установлены лимиты на операции с ценными бумагами.

Банк не проводит операций с производными финансовыми инструментами и операции, совершаемые на возвратной основе.

Расчет рыночного риска по состоянию на 01.01.2019г. и на 01.01.2018г.

Обозначение	Наименование статьи	На 01.01.2019г.	На 01.01.2018г.
РР	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	2 478 395.00	7 556 745.00
ПР	Процентный риск, в том числе:	189 563.71	438 199.82
ОПР	Общий	89 912.65	140 018.32

СПР	Специальный	99 651.06	298 181.50
ВР	Валютный риск	8 707.92	166 339.74

### Глава 11. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы), применяющей подход на основе внутренних моделей

Банк не раскрывает информацию об изменениях величины требования (обязательства), взвешенных по уровню риска при применении методов, основанных на внутренних моделях в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска, так как применяет стандартизированный подход в целях оценки рыночного риска.

### Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

Принципы управления операционным риском:

- разделение функций и полномочий;
- независимая оценка результатов деятельности;
- контроль рыночности цен;
- двойной ввод и подтверждение операций;
- контроль изменения условий операций;
- подтверждение сделки контрагентом;
- контроль юридического оформления операций.

Управление операционным риском включает выявление, оценку, мониторинг, минимизацию операционного риска. Все нововведения Банка: изменения организационной структуры, процедур, внедрение новых услуг и технологий, освоение новых направлений деятельности, - на этапе разработки подвергаются анализу с целью выявления факторов операционного риска.

Оценка управления операционным риском осуществляется в рамках проводимой оценки системы управления банковскими рисками ежеквартально.

Информация о составе и периодичности формирования отчетов о операционному риску Банка, а также порядок информирования совета директоров (наблюдательного совета) и исполнительных органов Банка о размере принятого Банком операционного риска, представлена в разделе «Отчетность Банка, формируемая в рамках ВПОДК».

Основным методом минимизации операционного риска является исключение (минимизация) возможности возникновения факторов операционного риска на этапе разработки организационной структуры, внутренних правил и процедур. Особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий.

Для целей оценки влияния факторов операционного риска на деятельность Банка ведется аналитическая база данных событий (факторов) операционного риска и убытков.

В целях оценки к Капиталу в отношении операционного риска Банк применяет порядок, установленный в Положении № 652-П.

Служба управления рисками предоставляет Правлению Банка и Совету директоров Банка в составе отчётности ВПОДК сведения об уровне операционного риска, выявленных факторах риска и финансовых потерях, возникших по причине их реализации ежеквартально.

Величина операционного риска и принимаемые в расчет чистые процентные и непроцентные доходы на 01.01.2019г. и на 01.01.2018г.

Наименование статьи	На 01.01.2019г.	На 01.01.2018г.
Операционный риск	55 400	51 090

В целях минимизации уровня операционного риска Банк осуществляет подбор квалифицированного персонала, реализует программы повышения квалификации, проводит модернизацию операционных процедур, повышает уровень безопасности и отказоустойчивости информационных систем инфраструктуры.

Для целей расчете капитала на покрытие операционного риска Банк использует стандартизированный подход.

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

Управление процентным риском подразумевает разумное управление валютными позициями, подверженными воздействию этого риска с целью оптимизации величины процентных доходов с одновременным поддержанием уровня процентного риска в пределах заданных лимитов. В соответствии с утвержденными внутренними Положениями Банка определяются общие принципы управления процентным риском, возникающие из-за несовпадений (разрывов) процентных ставок. Оценка уровня, принимаемого Банком процентного риска, осуществляется ежемесячно.

### *Идентификация и измерение процентного риска*

Управление процентным риском осуществляется в рамках следующих подходов:

- (a) традиционного гэп-анализа;
- (b) анализа разрывов модифицированной дюрации;
- (c) сценарного анализа;
- (d) расчета «стоимости под риском».

Банк придерживается методики традиционного гэп-анализа; в дальнейшем будет осуществляться постепенный переход к более продвинутому подходу на основе анализа разрывов модифицированной дюрации.

В рамках традиционного гэп-анализа активы и пассивы подразделяются на чувствительные к изменениям процентных ставок и не чувствительные к изменениям процентных ставок. Далее активы и пассивы, чувствительные к изменениям процентных ставок, распределяются по срокам востребования (погашения); активы и пассивы, нечувствительные к изменениям процентных ставок, классифицируются отдельно. Разрывы рассчитываются как разницы между активами и пассивами, чувствительными к изменениям процентных ставок, для каждого срока востребования (погашения). Результаты расчета разрывов указывают на то, будет ли Банк получать дополнительные доходы от роста процентных ставок при наличии положительного разрыва или от снижения процентных ставок при наличии отрицательного разрыва. Разрыв является мерой чувствительности к изменениям процентных ставок.

Банк обеспечивает выполнение лимитов, установленных внутренними Положениями в пределах следующих сроков востребования (погашения):

- (a) до 1 месяца;
- (b) от 1 до 3 месяцев;
- (c) от 3 до 6 месяцев;
- (d) от 6 до 12 месяцев;
- (e) от 1 года до 2 лет;
- (f) свыше 2 лет;
- (g) бездоходные активы;
- (h) Итого.

Ниже приведена классификация активов и пассивов:

- (a) чувствительные к изменениям процентных ставок активы и пассивы, размещенные и привлеченные по плавающим ставкам, группируются по срокам пересмотра соответствующих ставок и/или срокам востребования (погашения), в зависимости от того, что наступит раньше;
- (b) чувствительные к изменениям процентных ставок активы и пассивы, размещенные и привлеченные по фиксированным ставкам, группируются по срокам погашения;
- (c) бездоходные активы и пассивы группируются отдельно.

Отчет о чувствительности к изменениям процентных ставок формируется ежемесячно, отдельно в долларах США и рублевом эквиваленте, и представляется Президенту Банка для ознакомления.

### *Контроль и отчетность*

Хеджирование является одним из основных инструментов контроля уровня процентного риска. Банк, исходя из разнообразия хеджирующих инструментов, будет, при необходимости, использовать соглашения о форвардных ставках, валютные и процентные свопы.

Мониторинг чувствительных к изменениям процентных ставок активов и обязательств проводится в Банке ежемесячно. Кроме того, Совет директоров Банка будет проинформирован обо всех фактах использования хеджирующих инструментов.

### **Распределение ответственности**

Вице-президент осуществляет мониторинг процентного риска на постоянной основе. Он несет ответственность за:

- разработку и применение методики определения уровня принятия процентного риска;
- практическое применение настоящей Политики;
- мониторинг ситуации на межбанковском рынке;
- осуществление анализа структуры открытых позиций.

Общий контроль остается за Президентом Банка.

Рыночный риск в части процентного ограничивается лимитами, устанавливаемыми Инвестиционной политикой Банка.

- Лимитом;
- На контрагентов/эмитентов;
- На вложения в ценные бумаги эмитента;
- Валютных позиций;
- Другими ограничениями на операции (в части сроков операций, типов ценных бумаг, видов валют, отдельных выпусков и др.).

Для ограничения процентного риска Банк принимает следующие меры:

- (a) приобретение долговых ценных бумаг, имеющих международные рейтинги с рейтингами Baa1 / BBB+ и выше, присвоенными, по крайней мере, двумя крупнейшими международными рейтинговыми агентствами. Допускается приобретение долговых ценных бумаг, эмитированных или гарантированных пятьюдесятью крупнейшими российскими коммерческими банками с рейтингами не ниже BB- / Ba3 / BB-, присвоенными международными рейтинговыми агентствами Standard and Poor's / Moody's / Fitch Ratings;
- (b) диверсификацию приобретаемых долговых ценных бумаг по срокам погашения;
- (c) приобретение долговых ценных бумаг, номинированных в различных валютах, в том числе государственных и муниципальных облигаций;
- (d) приобретение долговых ценных бумаг эмитентов, функционирующих в различных отраслях экономики.

Информация о составе и периодичности формирования отчетов о процентном риске банковского портфеля Банка, а также порядок информирования совета директоров (наблюдательного совета) и исполнительных органов Банка о размере принятого Банком процентного риска банковского портфеля, представлена в разделе «Отчетность Банка, формируемая в рамках ВПОДК».

### **Чувствительные к процентному риску активы и пассивы (зеп-анализ) на 01.01.2019г.**

Наименование показателя	Временной интервал до 30 дней	Временной интервал от 31 до 90 дней	Временной интервал от 91 до 180 дней	Временной интервал от 181 дня до 1 года	Нечувствительные к изменению процентной ставки
<b>БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и их эквиваленты					10 298
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0	192 972
Ссудная задолженность, всего, из них:	2 103 115	372 663	0	4 614	8
кредитных организаций	1 882 276	0	0	0	8
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	220 635	371 799	0	0	0
физических лиц, всего, из них:	204	864	0	4 614	0
Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	2 124 933

Прочие активы	0	0	0	0	12 128
Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	13 865
<b>Итого балансовых активов и внебалансовых требований</b>	<b>2 103 115</b>	<b>372 663</b>	<b>0</b>	<b>4 614</b>	<b>2 354 204</b>
<b>БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ</b>					
Средства кредитных организаций, всего, из них:	0	0	0	1 476 250	141 563
на корреспондентских счетах	0	0	0	0	141 563
межбанковские ссуды, депозиты	0	0	0	1 476 250	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	68 474	97 368	0	0	605 291
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	0	0	0	0	605 291
депозиты и юридических лиц	68 474	97 368	0	0	0
Прочие пассивы	0	0	0	0	1 866
Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	1 802 486
Прочие договоры (контракты)	0	0	27 300	97 484	
<b>Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств</b>	<b>68 474</b>	<b>97 368</b>	<b>27 300</b>	<b>1 573 734</b>	<b>2 551 206</b>
<b>Совокупный ГЭП</b>	<b>2 034 641</b>	<b>275 295</b>	<b>-27 300</b>	<b>-1 569 120</b>	
Изменение чистого процентного дохода:					
+ 200 базисных пунктов	38 996	4 588	-341	-7 846	
- 200 базисных пунктов	-38 996	-4 588	341	7 846	
временной коэффициент	1	1	1	0	

*Чувствительные к процентному риску активы и пассивы (гэп-анализ) на 01.01.2018г*

Наименование показателя	Временной интервал до 30 дней	Временной интервал от 31 до 90 дней	Временной интервал от 91 до 180 дней	Временной интервал от 181 дня до 1 года	Нечувствительные к изменению процентной ставки
<b>БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и их эквиваленты					10039
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	1920	0	0	0	130647
Ссудная задолженность, всего, из них:	2680116	821	183962	357435	10
кредитных организаций	2121146	0	174572	355811	8
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	558959	0	0	0	2
ссуды в виде "до востребования" и "овердрафт"	0	0	0	0	2
физических лиц, всего, из них:	11	821	9390	1624	0
жилищные ссуды	0	0	9390	0	0
Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	3547327



Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0
Прочие активы	0	0	0	0	159895
Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	4651
<b>Итого балансовых активов и внебалансовых требований</b>	<b>2682036</b>	<b>821</b>	<b>183962</b>	<b>357435</b>	<b>3852569</b>
<b>БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ</b>					
Средства кредитных организаций, всего, из них:	659958	1487299	1497332	0	246268
на корреспондентских счетах	0	0	0	0	246268
межбанковские ссуды, депозиты	659958	1487299	1497332	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	159372	261852	0	14322	451849
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	0	0	0	0	451849
депозиты и юридических лиц	159372	261852	0	14322	0
Прочие пассивы	0	0	0	0	189579
Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	2098801
Прочие договоры (контракты)	258584	540	789	41075	
<b>Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств</b>	<b>1077914</b>	<b>1749691</b>	<b>1498121</b>	<b>55397</b>	<b>2986497</b>
<b>Совокупный ГЭП</b>	<b>1604122</b>	<b>-1748870</b>	<b>-1314159</b>	<b>302038</b>	
Изменение чистого процентного дохода:					
+ 200 базисных пунктов	30744.6	-29146.67	-16426.99	1510.19	
- 200 базисных пунктов	-30744.6	29146.67	16426.99	-1510.19	
временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.625	0.25	

*Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал кредитной организации в разрезе видов валют на 01.01.2019г.*

Все валюты:

Изменение чистого процентного дохода:	Временной интервал до 30 дней	Временной интервал от 31 до 90 дней	Временной интервал от 91 до 180 дней	Временной интервал от 181 дня до 1 года
+ 200 базисных пунктов	38 996	4 588	-341	-7 846
- 200 базисных пунктов	-38 996	-4 588	341	7 846
временной коэффициент	1	1	1	0

Российский рубль:

Изменение чистого процентного дохода:	Временной интервал до 30 дней	Временной интервал от 31 до 90 дней	Временной интервал от 91 до 180 дней	Временной интервал от 181 дня до 1 года
+ 200 базисных пунктов	22148.9	4863.12	-341.25	-65
- 200 базисных пунктов	-22148.9	-4863.12	341.25	65
временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.625	0.25

Доллары США:

Изменение чистого процентного дохода:	Временной интервал до 30 дней	Временной интервал от 31 до 90 дней	Временной интервал от 91 до 180 дней	Временной интервал от 181 дня до 1 года
+ 200 базисных пунктов	16847.03	-275.06	0	-7780.6
- 200 базисных пунктов	-16847.03	275.06	0	7780.6
временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.625	0.25

*Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал кредитной организации в разрезе видов валют на 01.01.2018г.*

Все валюты:

Изменение чистого процентного дохода:	Временной интервал до 30 дней	Временной интервал от 31 до 90 дней	Временной интервал от 91 до 180 дней	Временной интервал от 181 дня до 1 года
+ 200 базисных пунктов	30744.6	-29146.67	-16426.99	1510.19
- 200 базисных пунктов	-30744.6	29146.67	16426.99	-1510.19
временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.625	0.25

Российский рубль:

Изменение чистого процентного дохода:	Временной интервал до 30 дней	Временной интервал от 31 до 90 дней	Временной интервал от 91 до 180 дней	Временной интервал от 181 дня до 1 года
+ 200 базисных пунктов	33549.85	-11.7	117.38	-215.57
- 200 базисных пунктов	-33549.85	11.7	-117.38	215.57
временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.625	0.25

Доллары США:

Изменение чистого процентного дохода:	Временной интервал до 30 дней	Временной интервал от 31 до 90 дней	Временной интервал от 91 до 180 дней	Временной интервал от 181 дня до 1 года
+ 200 базисных пунктов	-2805.25	-29134.97	-12225.46	-53.3
- 200 базисных пунктов	2805.25	29134.97	12225.46	53.3
временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.625	0.25

#### *Управление валютным риском*

Валютный риск – риск потери части доходов или капитала при неблагоприятном изменении валютного курса. Валютный риск может привести к задержке платежей, неисполнению обязательств, частичному или полному убытку ввиду недостаточной конвертируемости.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний преобладающих обменных курсов на финансовое положение и потоки денежных средств. В Банке установлены лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как по овернайт, так и дневным позициям, и контролируется их соблюдение на ежедневной основе. Валютный риск по внебалансовым позициям представляет собой разницу между контрактной суммой валютных производных финансовых инструментов и их справедливой стоимостью. Валютные производные финансовых инструментов используются для минимизации риска Банка в случае изменения обменных курсов.

Показатель	Значение показателя на 01.01.2019		Значение показателя на 01.01.2018	
	тыс. руб.	Процент	тыс. руб.	Процент
ОВП, в т.ч.	108849,0440	6,0388	166 399,7411	7,9255
ОВП доллар США	108849,0440	6,0388	-166 339,7411	7,9255

Управление валютным риском осуществляется Банком в соответствии с требованиями Инструкции ЦБ РФ от 28.12.2016 № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных

позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» и включает в себя:

- ограничение открытых валютных позиций лимитами;
- постоянный контроль(мониторинг) открытых валютных позиций.

Лимиты открытых валютных позиций утверждены в Стратегии управления рисками и капиталом Банка, и включает:

- сумма всех длинных (коротких) ОВП в отдельных иностранных валютах ежедневно не превышает 20% капитала Банка;
- любая длинная (короткая) ОВП в отдельной иностранной валюте, а также балансирующая позиция в рублях ежедневно не превышает 10% капитала Банка;
- регулирование ОВП посредством сделок покупки-продажи иностранной валюты осуществляется только с крупнейшими российскими коммерческими банками.

## **Раздел X. Информация о величине риска ликвидности**

Риск ликвидности - риск убытков вследствие неспособности кредитной организации обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств кредитной организации (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами кредитной организации) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения кредитной организацией своих финансовых обязательств.

В соответствии с действующей внутрибанковской Политикой управления риском ликвидности, управление ликвидностью проводится в целях:

- непрерывного контроля оттоков денежных средств (балансовых и внебалансовых);
- избегания привлечений денежных средств по ставкам выше рыночных или вынужденной реализации активов;
- соблюдения требований к ликвидности, установленных Центральным банком Российской Федерации.

Управление операционной ликвидностью осуществляется посредством управления денежными потоками, надлежащим управлением высоколиквидными активами с учетом возможностей доступа Банка к заемным ресурсам. Операционная ликвидность признается достаточной, в случае если притоки денежных средств с учетом возможной реализации высоколиквидных активов и возможностей доступа Банка к заемным ресурсам в рамках открытых на него кредитных линий соответствуют оттокам денежных средств, связанных с выполнением Банком взятых на себя обязательств.

Процедура управления и контроля ликвидности подчиняется, прежде всего, требованиям Инструкции Банка России № 180-И от 28.06.2017 "Об обязательных нормативах банков". Банк соблюдает установленные Центральным банком Российской Федерации ежедневно.

Служба управления рисками на постоянной основе информирует руководящие органы Банка об уровне риска ликвидности: в рамках отчётности ВПОДК представляет отчёты о риске ликвидности Президенту Банка (ежемесячно) и Совету директоров (ежеквартально). Отчеты включают информацию о распределении активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам, о кумулятивной величине резерва по срокам, информацию о соблюдении нормативов и результатах стресс-тестирования риска ликвидности.

При существенном снижении ликвидности принимается решение о мероприятиях по восстановлению ликвидности, незамедлительно информируют Президента Банка. Президент Банка созывает Правление и информирует Совет директоров. Правление Банка разрабатывает план мероприятий по восстановлению ликвидности.

Предельное снижение ликвидности – снижение ликвидности, повлекшее нарушение одного из нормативов ликвидности, лимитов, предельных значений коэффициента избытка (дефицита) ликвидности.

Инструменты восстановления ликвидности при предельном снижении ликвидности:

- реализация ликвидных активов;
- привлечение долгосрочных депозитов;

- перезаклучение депозитных договоров на более длительные сроки.

Ситуация признается критической при возникновении наихудших возможных условий осуществления деятельности, оказывающих существенное негативное влияние на устойчивость Банка.

Инструменты восстановления ликвидности в критической ситуации:

- реструктуризация депозитов, в том числе сотрудникам Банка и акционерам, из краткосрочных в долгосрочные;
- привлечение депозитов;
- ограничение (прекращение) кредитование на определенный срок;
- реструктуризация активов, в том числе продажа части активов;
- сокращение расходов, в том числе управленческих,
- привлечение субординированных займов (кредитов);
- увеличение уставного капитала Банка.

Риск ликвидности, заключенный в активах, имеющих котировки активного рынка, не являются существенным для Банка, так как Банк осуществляет операции с долговыми инструментами надежных эмитентов и изменение котировок не оказывает значительного влияния на ликвидность.

Распределение балансовых активов, обязательств и внебалансовых обязательств по срокам по состоянию на 01.01.2019года.

Наименование показателя	До востребов. и на 1 день	до 5 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	165 302	165 302	766 523	766 523	766 523	766 523	766 523
Ссудная и приравненная к ней задолженность	0	0	797 479	797 659	1 305 098	1 550 208	1 847 227
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 958 093	1 958 093	1 958 093	1 958 093	1 958 093	1 958 093	1 958 093
Прочие активы	4 943	4 943	4 943	4 943	4 943	4 943	4 943
<b>ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ</b>	<b>2 128 338</b>	<b>2 128 338</b>	<b>3 527 038</b>	<b>3 527 218</b>	<b>4 034 657</b>	<b>4 279 767</b>	<b>4 576 786</b>
<b>ПАССИВЫ</b>							
Средства кредитных организаций	141 563	141 563	141 563	141 563	1 521 152	1 708 273	1 708 273
Средства клиентов	605 291	605 291	754 377	858 593	873 991	887 667	1 247 091
Прочие обязательства	1 866	1 866	1 866	1 866	1 866	1 866	1 866
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>748 720</b>	<b>748 720</b>	<b>897 806</b>	<b>1 002 022</b>	<b>2 397 009</b>	<b>2 597 806</b>	<b>2 957 230</b>
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО	0	0	4 967	9 934	37 234	135 462	278 786
<b>ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ</b>							
Избыток (дефицит) ликвидности	1 379 618	1 379 618	2 624 265	2 515 262	1 600 414	1 546 499	1 340 770
Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности, %	184	184	292	251	67	60	45

Распределение балансовых активов, обязательств и внебалансовых обязательств по срокам по состоянию на 01.01.2018 года.

Наименование показателя	До востребов. и на 1 день	до 5 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	129 040	129 040	129 040	129 040	129 040	129 040	129 040
Ссудная и приравненная к ней задолженность	446	446	1 735 639	1 771 996	1 983 192	2 432 436	3 020 467
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3 547 329	3 547 329	3 547 329	3 547 329	3 547 329	3 547 329	3 547 329
Прочие активы	8 777	8 777	8 777	8 777	8 777	8 777	8 777
<b>ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ</b>	<b>3 685 592</b>	<b>3 685 592</b>	<b>5 420 785</b>	<b>5 457 142</b>	<b>5 668 338</b>	<b>6 117 582</b>	<b>6 705 613</b>
<b>ПАССИВЫ</b>							
Средства кредитных организаций	246 268	246 268	246 268	324 939	730 275	2 707 702	4 005 171
Средства клиентов	451 847	451 847	611 311	875 034	875 034	875 207	894 727
Прочие обязательства	5 858	5 858	5 858	5 858	5 858	5 858	5 858
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>703 973</b>	<b>703 973</b>	<b>863 437</b>	<b>1 205 831</b>	<b>1 611 167</b>	<b>3 588 767</b>	<b>4 905 756</b>
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО	448 570	448 570	448 570	448 570	448 570	448 570	448 570
<b>ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ</b>							
<b>Избыток (дефицит) ликвидности</b>	<b>2 533 049</b>	<b>2 533 049</b>	<b>4 108 778</b>	<b>3 802 741</b>	<b>3 608 601</b>	<b>2 080 245</b>	<b>1 351 287</b>
<b>Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности, %</b>	<b>359.8</b>	<b>359.8</b>	<b>475.9</b>	<b>315.4</b>	<b>224</b>	<b>58</b>	<b>27.5</b>

#### Норматив краткосрочной ликвидности

В соответствии с Положением №510-П от 03.12.2015г. введен новый норматив краткосрочной ликвидности.

Норматив краткосрочной ликвидности (далее - НКЛ) регулирует (ограничивает) риск потери ликвидности, под которой понимается способность кредитной организации обеспечить своевременное, полное выполнение своих денежных и иных обязательств и возможность продолжить свою деятельность в условиях нестабильности, обусловленной внешними и (или) внутренними по отношению к кредитной организации факторами, в течение ближайших 30 календарных дней с даты расчета НКЛ. Соблюдение НКЛ обеспечивает наличие у кредитной организации минимально необходимого объема высоколиквидных активов, которые могут быть использованы для незамедлительного исполнения обязательств в условиях нестабильности. Величина высоколиквидных активов, принимаемых в расчет НКЛ, должна быть достаточной для покрытия возможного дефицита ликвидности на временных интервалах в пределах 30 дней в связи с несовпадением ожидаемых притоков и оттоков денежных средств по срокам на основе анализа.

НКЛ определяется на основе структуры активов и обязательств (пассивов) кредитной организации с учетом сроков, сумм и типов активов и обязательств (пассивов), а также других факторов, характеризующих ликвидность активов и ожидаемые оттоки денежных средств в случае наступления условий нестабильности как в деятельности кредитной организации, так и на рынке в целом.

В связи с тем, что Банк не является системно значимой кредитной организацией, расчет норматива (НКЛ) не ведется.

## Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации (банковской группе)

### *Информация о вознаграждении работников*

Расходы на содержание персонала	2018 год	2017 год
Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения в течение годового отчётного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчётного периода и расходы по выплате выходных пособий	40 459	31 588
Расходы по выплате других вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчётного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчётного периода	11 563	8 810
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчётного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчётного периода, уплачиваемые работодателем в соответствии с законодательством Российской Федерации	6 462	5 437
Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчётного периода	-	-
Подготовка и переподготовка кадров	197	230
Другие расходы на содержание персонала, включая расходы на перемещение персонала	86	48
<b>Итого</b>	<b>58 767</b>	<b>46 113</b>

### *Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу о системе оплаты труда*

Политика Банка в области оплаты труда утверждена Советом Директоров Банка №BOD21/2016 от 09.08.2016.

Предусмотрено разделение вознаграждения сотрудников, принимающих риски и прочих на фиксированную и плавающую части, за исключением работников -представителей иностранных банков.

К фиксированной части оплаты труда относятся месячные должностные оклады в соответствии со штатным расписанием. К нефиксированной части оплаты труда относится премия по итогам года.

В Банке работает ряд сотрудников, осуществляющих функции принятия рисков, в том числе:

- члены коллегиального исполнительного органа – 4 человека;
- иные работники, осуществляющие функции принятия рисков - 3 человека.

Перечень работников, принимающих риски, утверждается советом директоров Банка. К ним применяется отсрочка и последующая корректировка стимулирующих выплат на срок не менее 3-х лет.

Также, следует отметить, что Банком предусмотрена следующая не денежная выплата: оплата добровольного медицинского страхования сотрудников Банка. Основная цель системы оплаты труда – создание материальной заинтересованности в достижении запланированных финансовых результатов при обеспечении приемлемого уровня рисков.

Система оплаты труда распространяется на все подразделения Банка, за исключением представителей иностранных банков.

Решение о премировании всех сотрудников принимает Совет директоров Банка. При определении выплаты сотрудникам принимаются во внимание следующие корректирующие показатели:

- качественное и своевременное выполнение ими своих функциональных обязанностей;
- разумная инициативность, участие в разработке, совершенствовании, внедрении новых процессов, продуктов, услуг;
- наличие или отсутствие нарушения трудовой дисциплины, принципов профессиональной этики (кодексов поведения).

Независимые оценки системы оплаты труда Банка не проводились.

Банком обеспечена полнота содержания ее внутренних документов, устанавливающих систему оплаты труда. Анализ показателей, связанных с материальной мотивацией исполнительных органов и отдельных подразделений, проводится ежегодно, начиная с анализа данных за 2015 год. Плановые показатели /лимиты утверждаются Советом директоров Банка.

Данные анализа по работникам, принимающим риски, после завершения трех лет с момента завершения финансового года, направляются на рассмотрение Совету директоров. Совет директоров на основании анализа принимает решение о выплате нефиксированной части оплаты труда. Выплата нефиксированной части оплаты труда работникам, принимающим риски, может быть произведена не ранее, чем через 3 года после завершения отчетного года.

Данные анализа по подразделениям, осуществляющим операции (сделки), после завершения финансового года, отдел по управлению рисками доводит до Президента Банка. Президент на основании анализа принимает решение о корректировке выплаты вознаграждения по итогам года. Для работников подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски, возможно сокращение, отсрочка или отмена премиального вознаграждения по итогам работы за год, исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности за истекший год в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности.

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

Наименование	за 2017 год		за 2018 год	
	Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
Численность (чел.)	4	3	4	3
Выплаты ключевому управленческому персоналу	14 385	2 764	15 425	3 157

Списочная численность персонала по состоянию на 01.01.2019г. составила 27 человек. На 01.01.2018 г. составила 24 человека.

Выплаты основному управленческому персоналу производились в соответствии с установленными должностными окладами на основании трудовых контрактов. Иностранцам работникам предусмотрена компенсация ряда расходов, связанных с пребыванием на территории РФ (работодателя). Оклады иностранцам сотрудникам рассчитываются с учетом курса доллара США и выплачиваются в рублях РФ. Условия выплат регламентированы трудовыми договорами и в сравнении с предшествующим годом существенно не изменились.

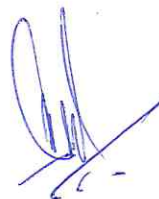
Выплаты поощрений управленческому персоналу и отсроченных вознаграждений не производились.

Общий фонд заработной платы и прочих выплат за 2018 г. составил 58 767 тыс. руб. (за 2017г. составил 46 113 тыс. руб.), была произведена выплата нефиксированной части за 2017г. в размере 1 339 тыс. руб. Решение о выплате премии принимается с учетом показателей по итогам года с учетом качественных и количественных показателей. Размер выплаты нефиксированной части принимает Президент Банка в пределах лимита нефиксированной части. Решение об уменьшении размера нефиксированной части оплаты труда работников контролируемых подразделений, в связи с ненадлежащим качеством выполнения возложенных на них задач, принимает Президент Банка по рекомендации Совета директоров.

Банком доведены до сведения всех работников под подпись документы, устанавливающие систему оплаты труда, а также обеспечена неукоснительность соблюдения их положений.

Документы, подтверждающие ознакомление под подпись работников с установленной в Банке системой оплаты труда, содержатся в составе личных дел работников. Ответственное подразделение – отдел кадров.

**Президент**



**Прадип**

**ВРИО Главного бухгалтера**



**С.В. Данилова**