



中国农业银行

AGRICULTURAL BANK OF CHINA

Общество с ограниченной ответственностью

«Чайна сельскохозяйственный банк»

125047, г. Москва, ул. Лесная, д. 5, ОГРН 1147711000051, регистрационный номер,
присвоенный Банком России 3529

**ИНФОРМАЦИЯ О ПРОЦЕДУРАХ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ
ООО «ЧАЙНА СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ БАНК»
ЗА 2018 ГОД**

Содержание

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)	3
Раздел II. Информация о системе управления рисками	8
Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, предоставляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора	12
Раздел IV. Кредитный риск	16
Раздел V. Кредитный риск контрагента.....	28
Раздел VI. Риск секьюритизации	31
Раздел VII. Рыночный риск	31
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска	34
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	36
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности	39
Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации	43
Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации	Ошибка! Закладка не определена.

Введение

Целью настоящего документа является раскрытие информации о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, процедурах управления рисками и капиталом (далее – информация о рисках) в соответствии с Указанием Банка России от 7 августа 2017 г. N 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».

Информация раскрывается по итогам 2018 года за период, начинающийся с 01 января 2018 года и заканчивающийся 31 декабря 2018 года. Настоящая информация о рисках раскрывается в форме отдельной (самостоятельной) информации посредством ее размещения на странице Банка в сети Интернет (http://www.ru.abchina.com/ru/branch_profile/riskinfo_ru/).

Информация общего характера о деятельности Банка

Банк был зарегистрирован как юридическое лицо на территории Российской Федерации 25 сентября 2014 года в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с требованиями российского законодательства. Банковскую и хозяйственную деятельность Банк начал осуществлять с момента открытия корреспондентского счета в подразделении Центрального федерального округа Центрального Банка Российской Федерации (далее – ЦБ РФ) 27 января 2015 года.

Банк является 100% дочерним банком Акционерной корпорации с ограниченной ответственностью «Сельскохозяйственный банк Китая», кредитной организации, созданной и действующей в соответствии с законодательством Китайской Народной Республики, в числе конечных собственников которой – Министерство финансов Китайской Народной Республики (39,21%) и компания Централ Хуйджин Инвестмент Лимитед (Central Huijin Investment Limited), представляющая Правительство Китайской Народной республики (40,28%) (далее – «Материнский банк»). Материнский банк находится под надзором регулятора банковской системы, утвержденного государственным советом Китайской Народной Республики (далее КНР).

Банк работает на основании лицензии на осуществление банковских операций № 3529, выданной ЦБ РФ 23 декабря 2014 года.

Основным видом деятельности Банка являются коммерческие банковские операции на территории Российской Федерации. Банк производит обслуживание корпоративных клиентов и не осуществляет операций с физическими лицами.

Банк не имеет филиалов. В составе Банка отсутствуют внутренние структурные и обособленные подразделения, в том числе на территории иностранных государств. Банк не возглавляет банковскую группу (банковский холдинг).

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

1. Отчетность Банка по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)», установленная Указанием № 4927-У приводится в составе форм годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, раскрываемой на сайте Банка в сети Интернет по адресу http://www.ru.abchina.com/ru/branch_profile/FinancialstatementsRU/

2. Информация о результатах сопоставления данных форм отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)" и раздела 1 отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков».

Таблица 1.1

Тыс. руб.

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	1 400 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 400 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 400 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	29 287	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	0
2.2.1		X	1 389 412	из них: субординированные кредиты	X	1 389 412
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	34 054	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	15 920	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	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего,	10	92 274	X	X	X
	в том числе:					
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	92 274	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	92 274
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,	20	35 900	X	X	X
	из них:					
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,	25	0	X	X	X
	в том числе:					
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	

7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	11 889 936	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 и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0

3. Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом.

С 1 января 2017 год Банк в соответствии с Указанием Банка России №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» создает систему управления рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК). Реализация ВПОДК обеспечивает выявление, оценку и агрегирование принятых и потенциальных рисков. ВПОДК также включают процедуры планирования капитала, исходя из установленной стратегии развития Банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней оценки текущей оценки указанных рисков, стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

Управление капиталом имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в соответствии с Базель III.

Процесс управления капиталом включает обязательные этапы:

- разработку общего финансового плана деятельности Банка с определением целевой величины собственных средств Банка;
- определение величины капитала, необходимого для расширения активных операций, повышения их рискованности (если это предусмотрено Стратегией развития), удовлетворение требований органов банковского надзора; в целях поддержания финансовой устойчивости Банк в процессе проведения политики управления собственным капиталом планирует уровень достаточности капитала и необходимую норму рентабельности (ROE);
- установление методов пополнения капитала за счет внутренних и внешних источников;
- организацию мониторинга в процессе управления капиталом Банка;
- утверждение полномочий и ответственности органов управления и подразделений Банка в процессе управления капиталом Банка.

Ключевым показателем управления капиталом является показатель достаточности капитала, рассчитываемый в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 №180-И (далее – Инструкция 180-И). Целевое значение показателя достаточности капитала определено в составе показателей риск-аппетита, утверждаемых Наблюдательным советом ежегодно. По состоянию на 01.01.19 и 01.01.18 фактические значения значительно превышают установленные предельные значения.

Для выполнения установленных целей управления капиталом Банк устанавливает лимиты и ограничение на объем принимаемых рисков, перед заключением каждой сделки оценивает ее влияние на уровень достаточности капитала и с учетом этого принимает решение о целесообразности сделки. Кроме того, обязательной составной частью плана деятельности Банка является прогноз динамики основных нормативов достаточности капитала.

4. Информация об изменениях в политике кредитной организации по управлению капиталом, включая изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом.

В 2018 году Банк не вносил принципиальные изменения в свою политику управления капиталом. Показатель достаточности капитала, характеризующий качество управления капиталом и рассчитываемый согласно подходу Инструкции 180-И к расчету норматива Н1.0, на начало 2018 года составлял 71,37%, на конец года – 49,42%, что существенно превышает не только минимальное значение, установленное для этого показателя Банком России, но и параметры склонности к риску, утвержденные Наблюдательным советом Банка (10% на начало 2018 года, 11% - на 31.12.2018).

Фактический уровень достаточности капитала свидетельствует о высокой способности Банка принимать риски и абсорбировать потенциальные убытки.

5. Информация о выполнении кредитной организацией в отчетном периоде требований к капиталу.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (нормативы достаточности капитала Н1.1. Н1.2. Н1.0), на уровне выше обязательных минимальных значений, которые установлены для Н1.1 на уровне 4.5%, для Н1.2 – 6%, для Н1.0 – 8%, для Н1.4 – 3%.

На 31 декабря 2018 года фактические значения нормативов достаточности базового капитала Банка Н1.1 (28,94%), основного капитала Банка Н1.2 (28,94%) и собственных средств (капитала) Банка Н1.0 (49,42%), а также норматив финансового рычага Н1.4. (15,81%) соответствовали нормативным требованиям, установленным Банком России.

Нарушений установленных нормативов в течение всего года не было.

6. Соотношение основного капитала кредитной организации и собственных средств (капитала) кредитной организации.

В соответствии с данными формы 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) («Базель III») соотношение основного капитала и величины собственных средств Банка имело следующее значение:

В тыс. руб.	По состоянию на 31.12.18	По состоянию на 31.12.17
Основной капитал (1)	1 963 560	2 107 951
Собственные средства (2)	3 352 972	3 259 955
Соотношение (1) и (2)	58,6%	64,7%

Раздел II. Информация о системе управления рисками

1. Информация об основных показателях деятельности Банка приведена в разделе 1 формы 0409813, раскрываемой в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности на сайте Банка в сети Интернет по адресу http://www.ru.abchina.com/ru/branch_profile/FinancialstatementsRU/.

2. Информация о системе управления рисками

2.1. Банк организует процедуры управления рисками в соответствии с требованиями российского банковского законодательства и международными стандартами, применяемыми в Группе Сельскохозяйственного банка Китая. Стратегия управления рисками и капиталом, а также параметры склонности к риску утверждаются Наблюдательным советом Банка ежегодно.

Основной задачей системы управления рисками являются качественные и своевременные идентификация и анализ рисков, ограничение и минимизация возможных потерь, что соответствует основной стратегической цели Банка, которая заключается в обеспечении устойчивости деятельности и поддержании прибыли на уровне, позволяющем осуществлять развитие Банка, при условии ограничения высоко рискованных видов бизнеса.

Банк по характеру своей деятельности является универсальной кредитной организацией, что определяет профиль рисков, которым он подвержен. Приоритетными направлениями деятельности Банка являются

- обслуживание корпоративных клиентов – открытие и ведение текущих и расчетных счетов, прием депозитов, предоставление ссуд и других услуг по кредитованию;
- деятельность казначейства и работа с финансовыми учреждениями – инвестиции в финансовые инструменты, межбанковские кредиты и займы, проведение операций с иностранной валютой.

Банк выделяет финансовые и нефинансовые риски. К финансовым рискам относятся кредитный риск, включая риск концентрации, рыночные риски, включая процентный риск, риск потери ликвидности. К нефинансовым рискам относятся операционный риск, риск потери деловой репутации, правовой риск, страновой риск, региональный риск, отраслевой риск, стратегический риск, риск легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем.

В отношении каждого финансового риска Банк определяет методологию оценки данного вида риска и определения потребности в капитале, включая источники данных, используемых для оценки риска, процедуры стресс-тестирования, методы, используемые для снижения риска и управления риском. Для нефинансовых рисков Банк применяет методологию, обеспечивающую их оценку качественными методами на основе профессионального суждения, формируемого по результатам анализа факторов возникновения риска.

Значимыми для себя рисками Банк считает кредитный, рыночный и операционный риск. Банк считает риски значимыми в случае, если при выполнении операций в рамках отдельного вида деятельности, генерирующего риски, величина фактически понесенных или потенциальных потерь является существенной или трудно измеримой. Банк выявляет, оценивает значимые риски, используя как количественные, так и качественные параметры. Список значимых банковских рисков пересматривается по мере необходимости.

С учетом того, что Банк придерживается консервативного подхода к принятию рисков, показатели склонности к риску (риск-аппетита) установлены Наблюдательным советом не только для значимых рисков, но и для риска ликвидности, риска концентрации, риска легализации. Риск-аппетит определяется исходя из фактического уровня и структуры принятых рисков и корректируется на заложенные в бизнес-плане изменения в объемах проводимых операций, структуре активов, обязательств, доходов и расходов.

2.2. Управление рисками и капиталом строится на разграничении полномочий по оценке, управлению и контролю между подразделениями Банка, Службой управления рисками и органами управления Банка, что обеспечивает многоуровневость системы управления.

Организационная структура системы управления рисками и капиталом состоит из следующих уровней:

- Базовый (стратегический) уровень – Наблюдательный Совет
- Первый (регламентирующий) уровень – Правление Банка
- Второй (оперативный) уровень – Кредитный комитет, Комитет по управлению активами и пассивами, иные комитеты, создаваемые в процессе расширения сфер деятельности Банка
- Третий (контрольный) уровень – Служба внутреннего аудита и Служба внутреннего контроля
- Четвертый (контрольно-аналитический) уровень – Служба управления рисками и сотрудники подразделений, отвечающих за оперативное управление вверенными им рисками (руководитель Казначейства, сотрудник, ответственный за организацию работы по противодействию отмывания денежных средств и финансирования терроризма (ПОД и ФТ), контролер профессионального участника рынка ценных бумаг)
- Пятый уровень – Руководители структурных подразделений банка: отвечают за текущий контроль за операциями и рисками Банка

2.3. В Банке на постоянной основе происходит взаимодействие указанных уровней и обмен информацией, включающей сведения о совершаемых операциях, их объемах и задействованных в ходе операций лимитах, потенциальных рисках, убытках и доходах, а также о мероприятиях по снижению рисков. Нормативными документами Банка предусмотрено взаимодействие в текущем режиме и взаимодействие в кризисных ситуациях.

2.4. Информирование Наблюдательного совета о результатах выполнения процедур управления рисками и достаточностью капитала, о соблюдении планового уровня достаточности капитала и целевых уровней рисков, о выполнении обязательных нормативов, о результатах стресс-тестирования и о значимых рисках осуществляется не реже 1 раза в год.

2.5. Стресс-тестирование является одним из инструментов системы управления рисками и применяется для расчета предельного уровня рисков и необходимого объема капитала для его покрытия в предусмотренных условиях сценария. Служба управления рисками является структурным подразделением, отвечающим за процедуру стресс-тестирования. Стресс-тесты охватывают все значимые для Банка риски и учитывают события, которые могут причинить максимальный ущерб или повлечь потерю деловой репутации.

В соответствии с рекомендациями Банка России, изложенными в Указании 3624-У, стресс-тестирование должно охватывать все значимые для Банка риски и направления деятельности. Банк определяет для себя необходимость проведения стресс-тестирования следующих рисков:

- кредитный риск (включая риск концентрации),
- риск ликвидности (включая риск концентрации фондирования),
- процентный риск по Банку в целом,
- рыночный риск (включая процентный и валютный риски),
- операционный риск.

Банк также проводит обратное стресс-тестирование указанных рисков.

При выборе методов стресс-тестирования Банк вправе ограничиться анализом чувствительности.

Комплексное стресс-тестирование проводится не реже 1 раза в 6 месяцев, информация о его результатах доводится до Наблюдательного совета ежегодно в составе Отчета о выполнении ВПОДК и управлении рисками (в случае, если промежуточное стресс-тестирование выявляет значительную потенциальную угрозу, информация доводится до органов управления по мере выявления).

2.6. Для снижения принимаемых рисков Банк использует набор финансовых и нефинансовых инструментов, применение которых зависит от конкретного риска. Для кредитного риска это обеспечение по предоставленным ссудам (в настоящее время - это гарантии и поручительства организаций с высокой кредитоспособностью), система лимитов и полномочий по авторизации сделок. Минимизации риска также способствует применение консервативной политики к оценке качества заемщиков, тщательное структурирование сделок и мониторинг. Снизить рыночный риск позволяет формирование портфеля ценных бумаг из надежных бумаг, для которых характерна низкая волатильность, управление открытой валютной позицией и т.п. Инструментами снижения операционных рисков являются совершенствование процедур и ИТ-систем, внедрение контроля на всех этапах операций, повышение квалификации сотрудников.

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

Таблица 2.1

На 31 декабря 2018

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,	5 682 812	3 449 042	454 625
	в том числе:			
2	при применении стандартизированного подхода	5 682 812	3 449 042	454 625
3	при применении ПБР	0	0	0
4	Кредитный риск контрагента, всего,	7 557	0	605
	в том числе:			
5	при применении стандартизированного подхода	7 557	0	605
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
7	Инвестиции в долевыми ценными бумагами (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	0	0	0
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего,	0	0	0
	в том числе:			
13	при применении ПБР, основанного на рейтингах	0	0	0
14	при применении ПБР с использованием формулы надзора	0	0	0
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего,	519 827	573 489	41 586
	в том числе:			
17	при применении стандартизированного подхода	519 827	573 489	41 586
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0

19	Операционный риск, всего,	574 450	528 838	45 956
	в том числе:			
20	при применении базового индикативного подхода	574 450	528 838	45 956
21	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
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)	6 784 646	4 551 369	542 772

Информация о причинах существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице 2.1.

Наиболее существенным изменением за 2018 стало увеличение объема клиентской ссудной задолженности за счет приобретения участия в синдицированных кредитах, а также рост объема размещаемых МБК.

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

1. 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.

На 31.12.2018, тыс. руб.

Но ме р	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации		из них:				
				подверженных кредитному рisku	подверженных кредитному рisku контрагента	включе нных в сделки секью ритизац ии	подвержен ных рыночном у risky	не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Активы								
1	Средства в центральном банке	380 458						380 458

2	Средства в кредитных организациях	1 151 553		1 151 553				
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	2 133			2 133			
3.1	производные финансовые инструменты	2 133			2 133			
4	Кредиты (займы) кредитным организациям	5 720 000		5 720 000				
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам	4 073 358		4 073 358				
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	894 241					894 241	
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	50 784		50 784				
8	Текущие и отложенные налоговые активы	120 564		28 290				92 274
9	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	34 054						34 054
10	Прочие активы	148 928		148 928				
11	Всего активов	12 576 073		11 172 913	2 133		894 241	506 786
Обязательства								
12	Средства кредитных организаций	4 201 656						4 201 656
13	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	22 816						22 816
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	6 471						6 471
14.1	производные финансовые инструменты	6 471						6 471
15	Текущие и отложенные налоговые обязательства	36 714						36 714
16	Прочие обязательства	6 234 798						6 234 798
17	Всего обязательств	10 502 455						10 502 455

В таблицу включены балансовые стоимости активов и обязательств, отраженные в соответствующих строках публикуемой годовой финансовой отчетности по форме 0409806. Среди них отсутствуют статьи, одновременно включенные в более чем одну из граф, то есть требования к капиталу по которым определяются одновременно по нескольким видам рисков.

2. 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.

На 31.12.2018, тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Всего, из них:	подверженны х кредитному рisku	включ енных в сделк и секью ритиз ации	подвер женных кредитн ому рisku контраг ента	подвержен ных рыночному рisku
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	12 069 287	11 172 913	-	2 133	894 241
2	Балансовая стоимость активов банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации					
3	Балансовая стоимость обязательств кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации	-				
4	Балансовая стоимость обязательств банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации					
5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы)	12 069 287	11 172 913		2 133	894 241
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)					
7	Различия в оценках					
8	Различия, обусловленные расхождениями в правилах неттинга, помимо учтенных в строке 3(4)					

9	Различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери					
10	...					
11	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	12 478 711	11 582 337		2 133	894 241

Информация о методологии определения стоимости инструментов торгового портфеля, а также описание методологии определения справедливой стоимости приведена в пояснительной записке к годовой финансовой отчетности (п.4.1.6).

3. Сведения об обремененных и необремененных активах

Таблица 3.3

Средние значения за 4 квартал 2018

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	8 606 983	1 112 489
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	1 112 489	1 112 489
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	259 935	259 935
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	852 554	852 554
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	852 554	852 554
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	1 077 857	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	2 260 000	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	3 999 499	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	0	0
8	Основные средства	0	0	35 119	0
9	Прочие активы	0	0	122 019	0

Приведенные в таблице 3.3. данные также раскрываются Банком в составе пояснительной информации к годовой финансовой отчетности за 2018 (п. 5.2.).

По состоянию на отчетную дату, а также на предыдущие отчетные даты Банк не осуществлял операции с обременением активов.

4. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Таблица 3.4

Номер п/п	Наименование показателя	На 1 января 2019 года	На 1 января 2018 года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	1 105 686	196
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	687 759	870 776
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	687 759	870 776
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	2 889 597	2 282 067
4.1	банков-нерезидентов	2 889 597	2 282 067
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	0	0

Приведенные в таблице 3.4. данные также раскрываются Банком в составе пояснительной информации к финансовой отчетности за 2018 (п. 6.).

5. Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка не раскрывается, т.к. у Банка отсутствуют требования, подверженные кредитному и рыночному рискам, к физическим и юридическим лицам - резидентам государств, в отношении которых установлены антициклические надбавки в размере, отличном от нуля.

Раздел IV. Кредитный риск

1. Кредитный риск - риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного исполнения, неполного исполнения либо исполнения на условиях, отличных от условий первоначального договора, должником своих финансовых обязательств перед Банком.

1.1. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие банковские операции с юридическими лицами на территории Российской Федерации. Соответственно, основными компонентами профиля кредитного риска Банка являются кредиты корпоративным заемщикам и риски операций на межбанковском рынке.

Стратегия Банка в отношении операций, несущих кредитный риск, включает следующее:

- Банк стремится к созданию надежной и всеобъемлющей системы управления кредитным риском при осуществлении своей деятельности в области кредитования,

инвестиций и операций с ценными бумагами, а также при осуществлении других бизнес-операций и предоставлении других продуктов, генерирующих кредитный риск.

- Банк осуществляет контроль и управление кредитным риском для построения высококачественного кредитного портфеля с диверсифицированными рисками и эффективного использования капитала Банка в кредитовании.
- Банк стремится к снижению кредитного риска везде, где это возможно и целесообразно.
- Банк не совершает операции, при оценке которых кредитный риск трудно идентифицировать, оценивать количественно и контролировать. Применение новых финансовых инструментов и продуктов в Банке возможно только после всесторонней оценки уровня кредитного риска, степени и последствий его воздействия на финансовое состояние Банка.

1.2. Управление кредитным риском интегрировано в организационную структуру Банка. Кредитные процессы в Банке строятся на принципах разделения обязанностей по одобрению и выдаче средств, ограничения полномочий, которые должны быть соизмеримы с ответственностью, а также на принципах прозрачности и эффективности. В Банке установлен следующий порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении кредитным риском:

- Наблюдательный совет в рамках общей стратегии развития Банка определяет кредитную политику и приоритеты при проведении кредитных операций, рассматривает и утверждает Положение по управлению кредитным риском утверждает склонность к кредитному риску и целевые уровни кредитного риска.
- Правление отвечает за организацию управления кредитным риском, утверждает внутренние документы Банка, в том числе по управлению кредитными рисками, принимает решения по кредитным сделкам, размер которых выходит за пределы компетенции Кредитного комитета, рассматривает отчеты об уровне рисков / достижении лимитов и вырабатывает на их основе управленческие решения.
- Кредитный комитет в пределах своей компетенции принимает решения о совершении операций, несущих кредитный риск, утверждает оценку качества ссудной задолженности.
- Клиентские подразделения несут ответственность за портфель клиентов, который они сопровождают, проводят первичный анализ и последующий мониторинг в рамках взаимодействия с заемщиками.
- Служба управления рисками осуществляет анализ характеристик кредитного риска, его мониторинг, пересмотр и выработку рекомендаций по его минимизации, информирует органы управления и руководителей Банка о текущем уровне кредитного риска и потенциальных угрозах, формирует отчетность об уровне рисков и организации процедур по управлению ими.
- Операционное управление осуществляет подготовку и исполнение кредитных договоров, проверку кредитной и обеспечительной документации, мониторинг соблюдения клиентами/контрагентами договорных обязательств, своевременности исполнения клиентами обязательств по заключенным соглашениям.
- Служба внутреннего аудита проверяет эффективность методологии оценки кредитного риска и полноту ее применения.

1.3. Процесс управления кредитным риском включает следующие основные элементы:

- идентификацию, количественную и качественную оценку риска как в целом по Банку, так и по отдельным группам кредитных требований;
- меры по ограничению и снижению риска (включая установление лимитов, принятие обеспечения);

- мониторинг и контроль уровня риска (включая контроль установленных лимитов) как на уровне отдельных заемщиков, так и на уровне портфеля;
- формирование резервов на возможные потери;
- планирование уровня кредитного риска и величины капитала, необходимого для его покрытия.

Для оценки подверженности Банка кредитному риску используются следующие данные и индикаторы риска:

- агрегированная величина кредитного риска, получаемая путем взвешивания кредитный активов на показатель риска;
- детальная информация о качестве ссуд, о финансовом положении заемщиков, групп и иных участников кредитной сделки, об оценке качества обеспечения;
- обобщенные сведения о структуре портфеля в отраслевом, региональном и/или продуктовом разрезе;
- оценка величины и уровня резервов на возможные потери по ссудам по российским и международным стандартам;
- показатели качества задолженности (доля просроченных, реструктуризированных ссуд);
- коэффициенты обеспеченности задолженности;
- иные показатели.

Кредитный риск подлежит оценке и управлению на уровне Заемщика, группы взаимосвязанных Заемщиков, вида кредитного продукта, отрасли экономики, а также кредитного портфеля в целом.

1.4. Результаты мониторинга кредитного риска и управленческая отчетность по кредитному риску регулярно доводятся до сведения органов управления Банка и ответственного лица в материнской компании. Служба управления рисками на ежемесячной основе формирует сводный отчет по рискам, подготовленный в рамках ВПОДК. В состав сводного отчета в части кредитного риска включаются:

- величина и динамика кредитного риска в целом по Банку и объем капитала, необходимый для его покрытия;
- отдельные таблицы, характеризующие структуру и качество активов, подверженных кредитному риску, в том числе данные о качестве портфеля ссудной задолженности в разрезе внутренних рейтингов, категорий качества, срочности проводимых операций, сведения об уровне просроченной задолженности, концентрации ссудного портфеля по видам экономической деятельности, географическим зонам, информация об уровне обеспеченности ссудного портфеля;
- информация об использовании лимитов;
- информация о результатах оценки стоимости обеспечения (при наличии), о величине остаточного риска;
- информация об объемах и сроках просроченной и реструктуризированной задолженности в разрезе типов контрагентов и видов финансовых инструментов (при наличии);
- результаты стресс-тестирования.

Информация, содержащаяся в отчете, является основой реализации мероприятий по минимизации кредитного риска. Обо всех случаях нарушения лимитов и процедур управления кредитным риском Наблюдательный Совет и исполнительные органы Банка информируются по мере выявления указанных фактов

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

Таблица 4.1.

На 31.12.2018, тыс. руб.

	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не просроченных или 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		9 809 794	16 436	9 793 358
2	Долговые ценные бумаги		0		894 241	0	894 241
3	Внебалансовые позиции		0		0	0	0
4	Итого		0		10 704 035	16 436	10 687 599

Для оценки кредитного риска Банк применяет стандартизированный подход.

По состоянию на 31.12.2018 в Банке отсутствуют просроченные активы, подверженные кредитному риску.

3. 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 N 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

На 31.12.2018, тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 611-П	в соответствии с Указанием Банка России N 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
-----	--	---	---	---	---	---

По состоянию на 31.12.2018 у Банка отсутствуют вложения в ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям, установленным пунктом 1.2 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".

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

Таблица 4.1.2

На 31.12.2018, тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 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:							
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды	687 759,00	21,00%	144 429,39	0,00%	0	-21,00%	-144 429,39
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	4 070 090,00	21,00%	854 718,90	0,30%	12 207,00	-20,70%	-842 511,90
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющих обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в							

	уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

5. Данные об изменении балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта.

Таблица 4.2.

На 31.12.2018, тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	0
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	0
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	0
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	0
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	0
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	0

Для оценки кредитного риска Банк применяет стандартизированный подход.

По состоянию на 31.12.2018 в Банке отсутствуют ссудная задолженность и долговые ценные бумаги в состоянии дефолта.

6. Методы снижения кредитного риска

Банк стремится к снижению кредитного риска везде, где это возможно и целесообразно, в том числе за счет привлечения надлежащего обеспечения. В целях минимизации кредитного риска Банк реализует следующие основные процедуры и методы:

- использование методов оценки и анализа рисков, позволяющих не только произвести измерение риска, но также оценить и выделить основные факторы, присущие кредитному риску на данном этапе, смоделировать и сделать прогноз ситуации;
- принятие ликвидного обеспечения в целях исполнения обязательств по кредитным сделкам в случае реализации дефолта по ссуде;
- необеспеченные виды кредитных операций (например, межбанковских кредитов), проводимых Банком, подлежат лимитированию;
- каждое структурное подразделение банка имеет четко установленные ограничения полномочий и подотчетности, применяется механизм принятия коллегиальных решений;
- внутренними документами Банка в рамках проведения мониторинга кредитного риска установлен порядок оперативного пересмотра внутрибанковских ограничений на объем, состав, условия совершаемых отдельными подразделениями Банка операций и сделок и, соответственно, перераспределения рисков.

Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Обеспечение является важным фактором снижения кредитного риска и компонентом структуры кредитной сделки, однако, Банк исходит из того, что обращение взыскания и реализация обеспечения не являются желательным для Банка сценарием погашения задолженности. В связи с этим основное внимание при оценке кредитного риска уделяется способности Заемщика погасить кредитные обязательства без реализации обеспечения. Тем не менее, принимаемое Банком обеспечение должно быть ликвидным и отвечать требованиям Банка к обеспечению.

Надлежащее обеспечение должно отвечать следующим критериям:

- Ликвидность;
- Квалифицированная независимая актуальная оценка и своевременная переоценка;
- Применяемый к обеспечению дисконт, зависящий от ликвидности и качества обеспечения;
- Подверженность мониторингу наличия, стоимости и прав на обеспечение;
- Наличие страхования имущественных и иных существенных рисков;
- Возможность взыскания и реализация с целью погашения кредита/задолженности;
- Отсутствие обременения и правопритязаний со стороны третьих лиц, ограничивающих возможность взыскания и ликвидность обеспечения;
- Наличие документально подтвержденных прав и должного договора обеспечения, прочей документации на обеспечение.

Остаточный кредитный риск возникает в связи с тем, что применяемые Банком методы снижения кредитного риска в виде принимаемого в залог обеспечения могут не дать ожидаемого эффекта. В работе с обеспечением по кредитным требованиям Банк использует консервативный, осторожный подход, который призван минимизировать возможный остаточный риск. Политика Банка в области формирования обеспечения по операциям кредитного характера строится на принципе создания надежного и ликвидного портфеля обеспечения. Для оценки остаточного риска в Банке может вестись база статистики потерь по остаточному кредитному риску.

По состоянию на отчетную дату в качестве инструмента снижения кредитного риска используются поручительства нефинансовых организаций, являющихся для заемщиков материнскими компаниями и обладающих высокой кредитоспособностью и достаточными

источниками для погашения задолженности. Такой вид принимаемого обеспечения не приводит к росту риска концентрации, который может проявляться в случае, если Банк привлекает однотипное обеспечение или обеспечение, на стоимость которого влияют одни и те же факторы.

Таблица 4.3

На 31.12.2018, тыс. руб.

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	7 160 956	2 632 401	2 632 401	-	-	-	-
2	Долговые ценные бумаги	894 241	0	0	-	-	-	-
3	Всего, из них:	8 055 197	2 632 401	2 632 401	-	-	-	-
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	-	-	-	-	-	-	-

В кредитном портфеле Банка присутствует ссудная задолженность, обеспеченная поручительствами юридических лиц – нефинансовых организаций. По сравнению с предыдущей отчетной датой отмечается существенное увеличение объема необеспеченных кредитных активов (1 656 266 тыс. руб. на 30.06.2018), что вызвано с высокими остатками межбанковского размещения. Снижение обеспеченной части кредитных активов (3 409 220 тыс. руб. на 30.06.2018) произошло в результате плановых погашений кредитов.

7. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

В рамках оценки кредитного риска Банк применяет взвешивание активов в соответствии с п.2.3. Инструкции 180-И.

Кредитные требования, величина которых при взвешивании определяется с применением кредитных рейтингов, по состоянию на отчетную дату отсутствует. Приведенные в инструкции показатели операций с повышенным риском, для которых предполагается применение кредитных рейтингов, присвоенных кредитными агентствами, имеют нулевые значения: в Банке нет заемщиков, не давших согласие на раскрытие кредитной истории, нет кредитов, предоставленных резидентам офшорных зон, по всем кредитам, направленным на погашение задолженности перед иными кредиторами, Правлением Банка принято решение о классификации категории качества ссуд в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России N 590-П.

7.1. Информация о величине кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску, требования к капиталу, по которым в целях расчета нормативов достаточности собственных средств определяются с применением

стандартизированного подхода в соответствии с главой 2 и приложением 2 к Инструкции Банка России N 180-И.

Таблица 4.4

На 31.12.2018, тыс. руб.

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	2 552 568,0		2 552 568,0		0,0	2,23
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации						
3	Банки развития						
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	4 869 353,0		4 869 353,0		973 915,0	1,17
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность						
6	Юридические лица	4 062 875,0		4 062 875,0		4 626 421,4	1,40
7	Розничные заемщики (контрагенты)						
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью						
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью						
10	Вложения в акции						
11	Просроченные требования (обязательства)						
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска						

13	Прочие	97 541,0		97 541,0		97 541,0	58,42
14	Всего	11 582 337,0		11 582 337,0		5 697 877,4	

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

Таблица 4.5

На 31.12.2018, тыс. руб.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		всего
		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	2 552 568																		2 552 568
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации																			0
3	Банки развития																			0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)		4 869 230		108			15												4 869 353
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность																			0
6	Юридические лица							198 487	3 043 850	820 538										4 062 875

7	Розничные заемщики (контрагенты)																			0
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью																			0
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью																			0
10	Вложения в акции																			0
11	Просроченные требования (обязательства)																			0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска																			0
13	Прочие							97 541												97 541
14	Всего	2 552 568	4 869 230	0	108	0	0	296 043	3 043 850	820 538	0	0	0	0	0	0	0	0	0	11 582 337

8. Информация о величине кредитного риска в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов, не раскрывается, т.к. Банк не использует подход на основе внутренних рейтингов (ПВР) в целях регуляторной оценки достаточности капитала (у Банка отсутствует разрешение на применение ПВР в регуляторных целях).

Раздел V. Кредитный риск контрагента

1. В соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом Банк не осуществляет спекулятивные операции с финансовыми инструментами в собственных интересах. Основная цель проводимых Банком операций с ПФИ – хеджирование рыночного риска, возникающего по собственным открытым позициям Банка, и предоставление клиентам Банка услуг по снижению воздействия неблагоприятных факторов рыночного риска на их операции. С учетом этого, принятие Банком кредитного риска контрагента осуществляется нерегулярно (по мере необходимости) и в незначительных объемах.

В соответствии с рекомендациями Банка России Банк определяет величину риска по ПФИ как сумму величины текущего и потенциального рисков. Текущий кредитный риск определяется как стоимость замещения финансового инструмента, отражающая на отчетную дату величину потерь в случае неисполнения контрагентом своих обязательств. Потенциальный кредитный риск определяется как риск неисполнения контрагентом своих обязательств в течение срока от отчетной даты до даты валютирования в связи с неблагоприятными изменениями стоимости базисного актива.

Информация об объемах вложений в производные финансовые инструменты:

Тыс. руб.	На 1 января 2019 года	На 1 января 2018 года
ПФИ от которых ожидается получение экономических выгод (своп с базисным активом иностранная валюта)	2 133	-
ПФИ от которых ожидается уменьшение экономических выгод (своп с базисным активом иностранная валюта)	6 471	-
Итого производные финансовые инструменты	(4 338)	-

Банк крайне осторожно подходит к выбору контрагентов, осуществляя сделки процентно-валютных свопов в целях хеджирования валютного и процентного риска преимущественно с центральным контрагентом или с материнским банком, которому на последнюю отчетную дату международными рейтинговыми агентствами были установлены следующие рейтинги долгосрочной кредитоспособности:

Standard&Poors	A
Fitch Ratings	A
Moody's Investor Service	A1

Сделки осуществляются в рамках общего лимита, установленного на операции с контрагентом. Инструменты снижения кредитного риска контрагента (гарантии, обеспечительные депозиты) не применяются в связи с низкой вероятностью потерь вследствие ухудшения финансового положения контрагента или снижения его рейтинга.

Для количественной оценки кредитного риска контрагента, определения капитала на его покрытие, а также расчета риска изменения стоимости кредитного требования в результате кредитного качества контрагента Банк применяет подход согласно Инструкции Банка России №180-И (стандартизированный подход).

2. Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента

Таблица 5.1.

На 31.12.2018, тыс. руб.

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный	Эффективная ожидаемая	Коэффициент, используемый для расчета	Величина, подверженная риску, после	Величина кредитного риска
-------	----------------------	------------------------	---------------	-----------------------	---------------------------------------	-------------------------------------	---------------------------

			кредитны й риск	положител ьная величина риска	величины, подверженной рisku	применения инструментов снижения кредитного риска	контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	1 200	6 357	X	1,4	7 557	3 779
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X				
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X		
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X		
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X		
6	Итого	X	X	X	X	X	3 779

По состоянию на предыдущую отчетную дату кредитный риск контрагента был равен нулю (сделки с ПФИ отсутствовали).

3. Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ

Таблица 5.2.

На 31.12.2018, тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:		
2	стоимость под риском (VaR)	X	

	(с учетом коэффициента 3,0)		
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	1718	1718
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	1718	1718

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

Таблица 5.3.

На 31.12.2018, тыс. руб.

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента							
		из них с коэффициентом риска:							всего
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Центральные банки или правительства стран								
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования								
3	Банки развития								
4	Кредитные организации (кроме банков развития)			7 557					
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность								
6	Юридические лица								
7	Розничные заемщики (контрагенты)								
8	Прочие								
9	Итого			7 557					

5. Информация о структуре обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента, не раскрывается в связи с тем, что Банк не применяет обеспечение в целях минимизации данного вида риска.

6. Сделки с кредитными ПФИ не проводятся.

7. Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента

По состоянию на 31.12.2018 у Банка отсутствовали внебиржевые сделки с ПФИ, осуществляемые через квалифицированного центрального контрагента. Операции с биржевыми ПФИ Банк проводит с НКО-ЦК "Национальный Клиринговый Центр". По биржевым ПФИ согласно приложению 3 к Инструкции 180-И кредитный риск контрагента не рассчитывается.

Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения, на 31.12.2018 составляли 35 809 тыс. руб., средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд) – 10 000 тыс. руб.

Раздел VI. Риск секьюритизации

Информация, предусмотренная в настоящем разделе, не раскрывается, т.к. Банк не совершает сделки секьюритизации.

Раздел VII. Рыночный риск

1. В своей деятельности Банк подвержен рыночному риску - риску возникновения у Банка финансовых потерь/убытков вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов и товаров, обращающихся на организованном рынке, портфеля ценных бумаг, рыночных процентных ставок, а также курсов иностранных валют и/или учетных цен на драгоценные металлы. Отличительным признаком рыночного риска от иных банковских рисков является его зависимость от конъюнктуры рынков. Рыночный риск Банка включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски. Товарный риск отсутствует, т.к. Банк не осуществляет операции с ценностями и инструментами, генерирующими этот риск.

Банк выделяет рыночный риск как значимый.

2. Стратегия Банка в отношении операций, несущих рыночный риск:

- Стратегической целью Банка является управление соотношением риск/доходность в соответствии с поставленными Наблюдательным советом задачами. Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии со стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты, включая вложения в иностранную валюту.
- Банк не совершает операции, при оценке которых рыночный риск трудно идентифицировать, оценивать количественно и контролировать.
- Банк не осуществляет спекулятивные операции с финансовыми инструментами в собственных интересах. Основная цель проводимых Банком операций на финансовых рынках – хеджирование рыночного риска, возникающего по собственным открытым позициям Банка, и предоставление клиентам Банка услуг по снижению воздействия неблагоприятных факторов рыночного риска на их операции.

3. Система управления рыночным риском представляет собой комплекс из следующих процедур:

- Методология и количественное измерение рыночного риска;
- Система полномочий по управлению рыночным риском;
- Инструменты и процедуры минимизации рыночного риска;

- Проведение стресс-тестирования;
- Мероприятия, предпринимаемые в случае резкого изменения рыночной конъюнктуры;
- Контроль соблюдения правил и процедур управления рыночными рисками;
- Отчетность по рыночным рискам.

4. Политика в области хеджирования:

Хеджирование представляет собой процесс заключения сделок, принятия позиций, направленных не на получение дополнительного дохода, а на снижение риска по отдельным видам операций или в целом по некоторому портфелю. Хеджирование предполагает занятие противоположной позиции по отношению к первоначально существующей, при условии четкой корреляции между соответствующими финансовыми инструментами. Под хеджированием Банк понимает - страхование риска изменения цены актива, процентной ставки или валютного курса с помощью производных инструментов. Хеджирование используется как для минимизации ценовых рисков, так и в целях их оптимизации. Поскольку хеджирование рисков основано на стратегии минимизации нежелательных рисков, результатом операции может являться также и снижение потенциальной прибыли.

Основными инструментами хеджирования являются фьючерс, форвард, опцион и своп. Каждый из них используется в зависимости от целей хеджирования.

Банк может использовать статическое и динамическое хеджирование. Статическое хеджирование подразумевает разовое формирование хеджирующей позиции на весь срок. При осуществлении статического хеджирования важно, чтобы цены хеджируемой и хеджирующей позиции изменились одинаково за весь срок сделки. Динамическое хеджирование подразумевает формирование позиции, защищающей от риска на горизонте меньшем, чем срок основной деятельности, с постоянным изменением данной позиции в будущем.

В отчетном периоде Банк использовал в целях хеджирования рыночного риска процентно-валютные свопы. Контракт своп определяется как соглашение между сторонами, направленное на обмен денежными платежами, основанными на различных процентных ставках, биржевых котировках или ценах, исчисленных на основании денежной суммы, зафиксированной в договоре.

5. Для обеспечения эффективности управления рыночным риском и избежания конфликта интересов в Банке функционирует многоуровневая система принятия решений и контролей:

- Наблюдательный совет - утверждает стратегию управления рисками и капиталом Банка, план действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, рассматривает отчеты Банка по вопросам управления рисками, включая рыночный риск;
- Правление - запрашивает и рассматривает отчеты о текущем состоянии управления рыночным риском в Банке, и при необходимости принимает решения о проведении корректирующих мероприятий принимает решение о способах хеджирования крупных для Банка рисков (в т.ч. может ли риск управляться Банком самостоятельно или должен быть передан);
- Комитет по управлению активами и пассивами - устанавливает ограничения на объемы активных и пассивных операций, совершаемых подразделениями Банка, координирует действия подразделений по снижению рыночных рисков;
- Кредитный комитет - принимает решения об осуществлении активных операций и определяет условия этих операций, включая процентные ставки/доходность, сроки, валюту, т.е. параметры, участвующие в расчете рыночного риска;
- Служба управления рисками - осуществляет своевременное выявление, оценку и мониторинг рыночных рисков, подготавливает отчеты и информирует руководство

Банка, Правление и КУАП о результатах анализа и оценки рыночных рисков, включая меры по снижению рыночных рисков;

- Казначейство и клиентские подразделения - проводят операции в рамках своей компетенции в строгом соответствии с установленными лимитами, полномочиями, действующими регламентами и решениями КУАП, осуществляют мониторинг клиентских открытых позиций, инициируют и проводят операции по управлению клиентскими и банковскими открытыми позициями; отвечают за первичную оценку компонентов рыночного риска, возникающих в моменты проведения финансовых операций;
- Операционное управление - осуществляет текущий контроль использования установленных лимитов на операции на денежном рынке и на финансовые инструменты;
- СВА - проводит систематическую независимую оценку надежности и эффективности системы управления рисками.

6. Состав и периодичность отчетов о рыночном риске:

Банк формирует отчетность об уровне рыночных рисков на регулярной основе.

Количественная оценка рыночных рисков и совокупного объема рыночных рисков проводится ежедневно для включения в расчет обязательных нормативов Банка. Также производится расчет и подготовка обязательного отчета о величине открытых валютных позиций Банка.

Информация о превышениях лимитов и/или резком росте уровня рыночного риска доводится Службой управления рисков до сведения руководителей Банка и руководителя подразделения, допустившего нарушение, по мере выявления.

Не реже 1 раза в месяц Служба управления рисками предоставляет на рассмотрение Правления Банка информацию об уровне рыночного риска в рамках сводного отчета об уровне рисков Банка.

В случае поступления информации о негативных изменениях на финансовых рынках, способных оказать существенное воздействие на величину рыночных рисков Банка, Служба управления рисками доводит данную информацию до сведения руководства Банка в оперативном режиме.

Отчетность в рамках Внутренних процедур оценки достаточности капитала, включая результаты стресс-тестирования, формируется Службой управления рисками и направляется Наблюдательному совету и Правлению ежегодно.

Отчет об уровне рыночного риска, как одного из значимых для Банка рисков, включает следующую информацию:

- об агрегированном объеме рисков, принятых Банком, об изменениях этих объемов и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала;
- об объемах значимых рисков, принятых структурными подразделениями;
- об использовании структурными подразделениями выделенных им лимитов;
- о фактах нарушения установленных лимитов, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений.

7. Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

Количественная оценка рыночных рисков для определения потребности в капитале базируется на подходах в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России. Оценка совокупной величины рыночного риска осуществляется в соответствии с Положением Банка России «О порядке расчета кредитными организациями рыночного риска» от 03.12.2015 №511-П. При этом фондовый риск не рассчитывается, так как Банк не осуществляет вложения в долевые ценные бумаги и производные финансовые инструменты на их основе. Валютный риск также не учитывается в расчете величины рыночного риска, т.к. процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных

иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах и величины собственных средств (капитала) Банка на протяжении всего отчетного года не превышало 2%.

Таблица 7.1.

На 31.12.2018, тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	519 827
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	0
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	519 827

Величина рыночного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, по состоянию на 1 января 2019 года составила 519 827 тыс. рублей (на 1 января 2018 года: 573 489 тыс. рублей).

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

1. Операционный риск представляет собой риск возникновения убытков в результате сбоев в работе систем, человеческих ошибок, недобросовестных действий или внешних факторов. В тех случаях, когда меры контроля не срабатывают, операционные риски могут привести к ущербу для репутации, к правовым или нормативным последствиям или к финансовым убыткам.

Банк не может ожидать исключения всех операционных рисков, однако с помощью системы контроля и путем мониторинга потенциальных рисков и реагирования на них Банк способен управлять такими рисками.

2. Управление операционным риском Банка включает несколько этапов: выявление, оценка, мониторинг, контроль и минимизация операционного риска. Для минимизации операционного риска Банк регулярно анализирует информационную безопасность, усовершенствует внутренние нормативные документы, относящиеся к процедурам регулирования операций, оптимизирует информационные потоки и внутренний документооборот.

Банк выявляет операционные риски на постоянной основе. С этой целью Банк ведет аналитическую базу данных по понесенным операционным убыткам, с разбивкой по видам деятельности Банка, для учета видов и сумм убытков, а также обстоятельств, при которых возникли такие убытки. Помимо сбора и анализа данных о потерях, Банк внедрил оценку рисков и контролей подразделениями Банка, а также ключевые индикаторы операционного риска.

Выявление операционных рисков осуществляется путем анализа всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов операционного риска и проводится на нескольких уровнях:

- анализ изменений в финансовой сфере в целом (например, внедрение новых технологий или финансовых инноваций), которые могут оказать влияние на эффективность деятельности Банка;
- анализ подверженности операционному риску отдельных направлений деятельности с учетом приоритетов Банка (составление «риск-профиля» Банка);
- анализ отдельных банковских операций и других сделок;

- анализ внутренних процедур, включая систему отчетности и обмена информацией.

Мониторинг операционных рисков позволяет формировать базу данных событий (обстоятельств), повлекших за собой:

- прямые убытки или рост издержек,
- санкции со стороны органов государственного управления, Банка России, судов, ущерб для деловой репутации Банка,
- потерю контроля за деятельностью, а также последующий анализ каждого случая наступления событий (возникновения обстоятельств) с выявлением его природы и описанием причин, которые привели в конкретной ситуации к реализации операционного риска.

Меры контроля включают эффективное разделение обязанностей, контроль над доступом, полномочиями и процедурами сверки, обучение и процедуры оценки персонала, а также процессы оценки, включая использование отчетов.

3. Политика в области снижения операционного риска

- Мероприятия по снижению идентифицированных рисков должны осуществляться, соблюдая принцип соразмерности предпринимаемых мер тем потерям, которые этот риск влечет. Убытки, вызванные операционными рисками, должны быть заложены в стоимость продуктов и услуг, предлагаемых клиентам.
- Эффективным инструментом минимизации операционных рисков является проведение методологической работы и обучения среди сотрудников Банка по вопросам выявления и контроля операционных рисков
- Одной из мер по снижению операционного риска, связанного с внутренними процессами и действиями сотрудников, является разделение полномочий при принятии решений и применение принципа двойного контроля. В целях недопущения конфликта интересов функция контроля за действиями подразделений должна осуществляться сотрудниками, не участвующими непосредственно в выполнении данных операций.

Банк применяет следующие методы ограничения (минимизации) операционных рисков:

- Эффективная организационная структура и регламентная база;
- Контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- Соблюдение установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка;
- Качественная подготовка персонала;
- Регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- Контроль выполнения корректирующих мероприятий по устранению операционных рисков;
- Страхование рисков;
- Аутсорсинг непрофильных работ, услуг.

4. Для обеспечения эффективности управления операционным риском и избежания конфликта интересов в Банке функционирует многоуровневая система принятия решений и контролей:

- Наблюдательный совет - утверждает стратегию управления рисками и капиталом Банка, включая операционный риск, утверждает план действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

- Правление - организует внедрение в Банке процедур управления операционным риском, в том числе распределяет полномочия и ответственность по управлению операционным риском между руководителями подразделений Банка различных уровней, оценивает достаточность имеющихся ресурсов и применяемых процедур для эффективного управления операционными рисками, утверждает план корректирующих мероприятий;
- Служба управления рисками - осуществляет разработку процедур по управлению операционным риском, совместно с подразделениями Банка осуществляет выявление, оценку и управление общими для Банка операционными рисками, выполняет сводный анализ присущих Банку операционных рисков, ведет базу событий операционного риска, контролирует выполнение планов мероприятий по снижению операционных рисков, разработанных по результатам контрольных самооценок и иных контрольных процедур, и, при необходимости, информирует Правление Банка.
- Служба внутреннего аудита - осуществляет проверки полноты применения и эффективности методологии оценки операционных рисков и процедур управления операционными рисками.

5. В целях своевременного и полного информирования органов управления Банка сведения об операционном риске включаются в регулярную отчетность об уровне рисков, которая предоставляется Наблюдательному совету – ежегодно, Правлению – не реже 1 раза в месяц. Указанные отчеты включают

- Сведения о выявленных в отчетном периоде операционных рисках (о событиях операционных рисков), их последствиях и о мероприятиях по их минимизации;
- Отчет о результатах проведенных контрольных самооценок в подразделениях Банка (на ежеквартальной основе);
- Информацию о полноте и своевременности выполнения подразделениями Банка планов по устранению, минимизации выявленных операционных рисков (по мере необходимости);
- Данные о сумме фактических понесенных потерь в результате операционных рисков, а также информация о величине операционного риска, рассчитываемого в регуляторных целях и объеме капитала, необходимого на его покрытие.

6. В целях расчета требований к капиталу на покрытие операционных рисков Банк применяет базовый индикативный подход - упрощенный подход, предложенный в Базеле II для целей оценки достаточности капитала. В данном подходе в качестве количественного индикатора выступает средний валовой доход банка за последние три года. Величина риска рассчитывается как 15 % от базового индикатора.

Банк рассчитывает операционный риск в соответствии с Положением ЦБ РФ от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Для целей расчета капитала на покрытие операционного риска на 1 января 2019 года чистые процентные доходы составили 733 079 тыс. рублей, чистые непроцентные доходы – 186 043 тыс. рублей. Величина операционного риска составила 45 956 тыс. рублей, сумма, учитываемая при расчете норматива достаточности капитала – 574 450 тыс. руб.

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

1. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако, в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков. Банк проводит консервативную политику по управлению

процентным риском, направленную на снижение негативного влияния рыночной конъюнктуры на финансовые показатели деятельности Банка.

2. Основные принципы управления процентным риском:

- проведение взвешенной процентной политики Банка, которая базируется на формировании процентных ставок по кредитам с учетом себестоимости пассивов, рейтинга (кредитного качества) заемщика и риска операции;
- включение в заключаемые договоры условия о возможности пересмотра платы за предоставляемые услуги в зависимости от изменения ставки рефинансирования и/или рыночной ставки;
- регулярный пересмотр процентных ставок по активным и пассивным операциям с учетом рыночной позиции банков-конкурентов;
- управление кривой доходности активов и пассивов по срокам погашения;
- использование инструментов для хеджирования процентного риска.

Основным инструментом выявления, оценки и мониторинга процентного риска является проведение GAP-анализа, включающего анализ структуры активов и обязательств Банка, чувствительных к изменению процентной ставки, расчет разрывов и возможного изменения чистого процентного дохода Банка в результате колебаний процентных ставок.

Информация об объемах процентно-чувствительных активов и обязательств и их разбивке по временным интервалам приведена в п.5.7 Пояснительной записки к годовой финансовой отчетности Банка.

3. С целью минимизации риска в Банке осуществляется контроль над уровнем процентной маржи (разницей между процентными доходами по активам и процентными расходами по обязательствам Банка), необходимым для покрытия операционных затрат и обеспечения прибыльной деятельности.

Снижению процентного риска по кредитно-депозитным операциям с клиентами способствует балансировка активов и пассивов по срокам погашения, а также регулярный пересмотр действующих базовых ставок по привлекаемым ресурсам и размещенным средствам с целью обеспечения запланированных показателей процентного дохода. Для управления процентным риском Банком осуществляется согласование активов и пассивов по срокам их возврата/пересмотра ставки.

В целях ограничения процентного риска Банк может использовать:

- систему лимитов по процентному риску;
- контроль за соблюдением установленных лимитов;
- процедуры незамедлительного информирования органов управления Банка о нарушениях установленных лимитов, а также о превышении объема принятого процентного риска над его предельной величиной, установленной во внутренних документах;
- меры по снижению процентного риска, принимаемые при достижении его предельной величины.

4. Для управления процентным риском в Банке функционирует многоуровневая система, включающая следующие органы и подразделения:

- Наблюдательный совет - утверждает стратегию управления рисками и капиталом Банка, включая процентный риск;
- Правление - организует внедрение в Банке процедур управления процентным риском, в том числе распределяет полномочия и ответственность между руководителями подразделений Банка различных уровней, обеспечивает их необходимыми ресурсами и устанавливает порядок взаимодействия и представления отчетности;
- Комитет по управлению активами и пассивами Банка (КУАП) - утверждает параметры (объем, срочность, процентные ставки) проводимых финансовых операций Банка;

устанавливает ограничения на объемы активных и пассивных операций, совершаемых подразделениями Банка; разрабатывает мероприятия и координирует действия подразделений по снижению процентного риска;

- Служба управления рисками – осуществляет оценку уровня процентного риска, предлагает мероприятия по его снижению, формирует отчетность и предоставляет ее органам управления;
- Казначейство и клиентские подразделения - отвечают за первичную оценку компонентов рыночного риска, возникающих в моменты проведения финансовых операций, осуществляют текущий мониторинг показателей кредитного, денежного, валютного и фондового рынка с целью выявления тенденций, потенциально и фактически ведущих к росту уровня процентного риска, информируют КУАП и СУР о наличии негативных тенденций, ухудшении рыночных условий, угрозах нарушения лимитов; выполняют решения КУАП по проведению операций хеджирования;
- Служба внутреннего аудита – проводит систематическую независимую оценку надежности и эффективности системы управления риском.

5. Информация об оценке уровня процентного риска доводится до органов управления Банка в составе регулярной отчетности: до Наблюдательного совета – ежегодно, до Правления – не реже 1 раза в месяц. Предоставляемая информация включает данные о составе процентно-чувствительных активов и обязательств, величине разрывов на различных временных интервалах, сумму потенциальных потерь при параллельном сдвиге процентных ставок на 2%, а также анализ чувствительности финансового результата и капитала Банка к этим изменениям.

6. В отчетном периоде Банк не идентифицировал процентный риск как значимый, в связи с чем требования к капиталу в отношении процентного риска банковского портфеля не определялись.

Количественная оценка процентного риска представляет собой анализ чувствительности финансового результата и капитала Банка к параллельному сдвигу процентных ставок на 200 базисных пунктов в соответствии с порядком составления и представления формы отчетности 0409127 "Сведения о риске процентной ставки", предусмотренной Указанием Банка России от 08.10.2018 N 4927-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации".

Основными источниками процентного риска для Банка являются несовпадение сроков погашения активов и пассивов с фиксированной процентной ставкой, а также несовпадение сроков погашения активов и пассивов с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки).

При проведении GAP-анализа Банк исходит из того, что все контрактные сроки активов и обязательств будут соблюдены. Основанием для такого допущения является высокое качество контрагентов по кредитным требованиям, позволяющее прогнозировать несвоевременное погашение как маловероятное. Процентно-чувствительные обязательства состоят преимущественно из привлеченных межбанковских депозитов и имеют короткие сроки, вероятность их досрочного истребования мала.

7. Анализ чувствительности финансового результата и капитала Банка к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенных сценариев параллельного сдвига кривых доходности на 200 и 400 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок по процентным активам и обязательствам, действующих в 2018 году, может быть представлен следующим образом:

тыс. руб.	1 января 2019 год	
	Влияние на прибыль или убыток до налогообложения	Влияние на капитал
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(139 656)	(111 724)
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	139 656	111 724
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(279 312)	(223 450)
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	279 312	223 450

Данная информация также раскрывается в составе Пояснительной информации в финансовой отчетности Банка за 2018 (п.5.7).

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

1. Риск ликвидности – риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает вследствие несбалансированности финансовых активов и обязательств Банка (в т.ч. вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств в значительном объеме.

Банк выделяет различные формы риска ликвидности:

- риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);
- риск непредвиденных требований ликвидности, то есть последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;
- риск рыночной ликвидности, то есть вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов;
- риск фондирования, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования, влияющими на размер будущих доходов Банка.

Для управления риском потери ликвидности в Банке функционирует многоуровневая система, включающая следующие органы и подразделения:

- Наблюдательный совет - утверждает стратегию управления рисками и капиталом Банка, включая риск потери ликвидности;
- Правление – осуществляет контроль функционирования системы управления риском ликвидности, утверждает планы мероприятий по восстановлению ликвидности;
- Комитет по управлению активами и пассивами – принимает решения о проведении операций, влияющих на ликвидность Банка, определяет их предельные объемы, устанавливает лимиты и предельные показатели дефицита (избытка) ликвидности, разрабатывает меры по регулированию и восстановлению ликвидности;
- Казначейство – осуществляет внутрисуточный мониторинг ликвидности с учетом информации подразделений Банка о собственных операциях Банка и операциях клиентов (ведение казначейской позиции), планирует уровни текущей и долгосрочной ликвидности, разрабатывает предложения по регулированию уровня ликвидности, проводит операции с целью поддержания ликвидности;
- Операционное управление – выполняет расчет и мониторинг платежной позиции Банка в соответствии с действующими регламентами;

- Служба управления рисками – проводит оценку, анализ и мониторинг риска ликвидности и его факторов в разрезе текущей и долгосрочной ликвидности, осуществляет контроль соблюдения лимитов ликвидности, разрабатывает методологию управления риском ликвидности, информирует органы управления Банка об уровне риска ликвидности в рамках формируемых управленческих отчетов;
- Служба внутреннего аудита – осуществляет контроль эффективности управления риском ликвидности и состояние внутренних нормативных документов, регламентирующих этот процесс.

2. На величину риска ликвидности оказывают влияние следующие факторы:

- достоверность прогноза будущих платежей, достоверность прогноза потребности в ликвидных активах;
- степень рыночной ликвидности активов Банка, т.е. возможность их быстрой продажи без потери доходности (балансовой стоимости);
- возможность быстрого привлечения пассивов без существенного роста стоимости привлечения.

3. В соответствии со стратегическими целями и задачами политика Банка в области управления риском ликвидности предполагает, что этот риск допускается на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка. В процессе осуществления деятельности Банка при решении дилеммы "доходность - ликвидность" целесообразно делать выбор в пользу ликвидности.

Банк на постоянной основе осуществляет анализ (идентификацию) состояния ликвидности и оценку риска ликвидности. Анализ состояния ликвидности производится по следующим элементам:

- анализ и мониторинг фактических значений нормативов ликвидности Банка;
- анализ и мониторинг разрывов ликвидности по срокам востребования и погашения активов и пассивов Банка;
- формирование платежного календаря;
- анализ концентрации кредитных требований Банка;
- анализ концентрации обязательств Банка;
- анализ стабильности ресурсной базы Банка

В целях измерения ликвидной позиции Банк осуществляет оценку структуры баланса по срокам, с возможным учетом сроков операций (как контрактных, так и ожидаемых), статистических оценок стабильных остатков по счетам, возможности реализации ликвидных портфелей ценных бумаг, возможностей привлечения ресурсов, операций, находящихся на стадии проработки, и предполагаемых к реализации в ближайшей перспективе. В результате такой оценки производится группировка прогнозной позиции Банка по группам срочности, выявление и анализ диспропорций в ожидаемой структуре денежных потоков (GAP-анализ). Формируется отчет в соответствии с Указанием Банка России №4927-У (форма 0409125).

Анализ разрывов ликвидности по срокам востребования и погашения активов и пассивов производится в следующем порядке:

- на основании анализа показателей избытка (дефицита) ликвидности по каждому временному интервалу производится выявление активов и пассивов Банка, наиболее сильно влияющих на размер показателей избытка (дефицита) ликвидности и коэффициентов ликвидности;
- производится анализ отклонений значений коэффициентов ликвидности от предельно допустимых значений по всем интервалам;
- производится оценка влияния выявленных факторов на состояние ликвидности Банка.

4. Результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) на основе недисконтированных денежных потоков с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭПа) по всем срокам по состоянию на 1 января 2019 представлен в таблице ниже:

(в тыс. руб.)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	380 458	-	-	-	-	380 458
Средства в кредитных организациях	1 151 553	-	-	-	-	1 151 553
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 133					2 133
Чистая ссудная задолженность	5 788 726	226 849	455 936	3 321 847	-	9 793 358
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	894 241	-	-	-	-	894 241
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые для погашения	50 784	-	-	-		50 784
Прочие финансовые активы	146 619	80 431	89 014	242 547	-	558 611
Итого финансовые активы	8 414 514	307 280	544 950	3 564 394	-	12 831 138
Средства кредитных организаций	2 069 289	-	79 460	663 495	1 389 412	4 201 656
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	22 816	-	-	-	-	22 816
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 471					6 471
Прочие финансовые обязательства	4 600	30 900	31 843	255 013	123 602	445 958
Итого финансовые обязательства	2 103 176	30 900	111 303	918 508	1 513 014	4 676 901
Разрыв ликвидности	6 311 338	276 380	433 647	2 645 886	(1 513 014)	8 154 237

Приведенные в таблице данные также раскрываются Банком в составе пояснительной информации к годовой финансовой отчетности за 2018 (п. 5.11.).

5. Банк может использовать следующие методы управления ликвидностью и минимизации риска ликвидности:

- установление и контроль соблюдения лимитов и предельно допустимых значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности;
- планирование и прогнозирование состояния ликвидности Банка;
- управление ресурсной базой Банка;
- составление плана восстановления ликвидности.

6. Банк проводит стресс-тестирование ликвидности на регулярной основе с целью выявления источников возможной напряженности с ликвидностью и для подтверждения того, что текущая подверженность риску не превышает установленного уровня толерантности к риску ликвидности.

Степень чувствительности Банка к риску ликвидности оценивается путем расчета показателей, отражающих соотношение различных по срокам групп активов и пассивов, а также показателей структуры обязательств, включая коэффициент зависимости от межбанковского рынка. Показатели рассчитываются для мягкого и жесткого сценариев (изменение компонентов расчета на 10 или на 30%), затем сравниваются с текущими

значениями. Расхождение отражает степень чувствительности к изменениям структуры активов и пассивов, заложенным в сценариях.

Индикаторами, отражающими влияние стресс-факторов, являются значения нормативов ликвидности, рассчитанные в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И.

Также Банк проводит стресс-тест риска концентрации фондирования, который предполагает оценку последствий потери одного из источников фондирования, например, в результате:

- закрытия всех счетов крупнейшего клиента (группы клиентов);
- блокировки счетов Банка в клиринговом центре и отсутствие возможности привлечь ликвидность на денежном рынке;
- блокировки международных расчетов и невозможности привлечь ликвидность от материнского банка.

Для оценки способности Банка абсорбировать возможные потери проводится обратное стресс-тестирование. Для проведения обратного стресс-тестирования ликвидности Банк рассчитывает такие компоненты нормативов ликвидности, при которых нормативы будут нарушены, например:

- Н2 – при неизменном объеме средств до востребования увеличение срока погашения активов (например, вследствие незапланированной пролонгации, блокирования средств или дефолта контрагента);
- Н3 – снижение объема активов, которые могут быть реализованы в течение 30 дней (например, в результате снижения качества ценных бумаг, ранее отнесенных к ликвидным активам);
- Н4 – увеличение длины активов (краткосрочные активы становятся со сроком погашения более года).

7. Банк классифицирует финансовые активы, имеющие котировки активного рынка, как инструмент управления ликвидной позицией в части привлечения средств. Для регулирования риска фондирования Банк может осуществлять привлечение краткосрочных и среднесрочных ресурсов по сделкам прямого РЕПО или в виде кредитов под залог ликвидного обеспечения, валютных свопов sell-buy.

К оценке стоимости таких активов Банк подходит консервативно, учитывая их в позиции с учетом дисконтов, применяемых при такого рода сделках. При составлении прогноза на средне- и долгосрочном горизонте, а также в планах восстановления ликвидности в кризисной ситуации, могут применяться дополнительные корректировки на общерыночные факторы.

8. Процедуры восстановления ликвидности в кризисной ситуации

Под кризисной ситуацией понимается ситуация, при которой возникает угроза ликвидности Банка в силу действия внешних неблагоприятных обстоятельств (уход клиентских средств, падение ликвидности рынков), либо в силу нарушения внутреннего порядка управления ликвидностью и процедур принятия решений (например, нарушение установленных лимитов, неадекватная внутренняя оценка состояния ликвидности и т.д.).

Возникновение подобных кризисных ситуаций предполагает принятие следующих незамедлительных действий, направленных на восстановление ликвидности Банка и устранение (минимизацию) угрозы ликвидности:

- оценка и непрерывный мониторинг состояния ликвидности Банка с учетом изменившихся условий, а также результатов стресс-тестирования с целью определения потребности Банка в ресурсах для восстановления ликвидности;
- установление контактов с клиентами и контрагентами Банка с целью сохранения имеющихся краткосрочных ресурсов и выяснения возможности привлечения дополнительных ресурсов;

- оценка состояния финансовых рынков с целью установления объема и стоимости ресурсов, которые могут быть привлечены для восстановления ликвидности на данных сегментах рынка;
- установление объема и стоимости ресурсов, которые могут быть получены по сделкам РЕПО и/или под залог имеющегося у Банка ликвидного обеспечения (портфелей ценных бумаг);
- установление объема ресурсов, которые могут быть выручены при продаже портфелей рыночных инструментов (облигаций, векселей), а также установление величины издержек при возможной реализации данных инструментов;
- заключение сделок по привлечению краткосрочного финансирования: привлечение краткосрочных клиентских ресурсов, ресурсов с межбанковского рынка, заключение сделок РЕПО и/или кредитования под залог ликвидных ценных бумаг;
- в случае, если объем привлеченного краткосрочного финансирования недостаточен для восстановления ликвидности, принятие решения о реализации срочных активов: торговых портфелей рыночных инструментов, долгосрочных (инвестиционных) портфелей рыночных инструментов, кредитного портфеля;
- в случае недостаточности ресурсов, полученных от реализации рыночных инструментов, инициация процедуры получения Банком среднесрочных и долгосрочных финансовых ресурсов в виде долгосрочных кредитов, целевого фондирования кредитного портфеля, синдицированных займов.

9. Сведения о риске ликвидности включаются в состав развернутых аналитических отчетов об уровне рисков, составляемых Службой управления рисками и предоставляемых руководителям Банка ежемесячно. Информация о результатах стресс-тестирования риска ликвидности доводится до Наблюдательного совета и Правления в составе годовой отчетности.

Отчетность об уровне риска ликвидности Банка предназначена для информирования органов управления и структурных подразделений Банка по следующим вопросам:

- состояние ликвидности Банка;
- уровень риска ликвидности Банка;
- анализ и мониторинг фактических значений нормативов ликвидности и коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности;
- анализ динамики и факторов изменения состояния ликвидности Банка;
- выполнение (нарушение) предельно допустимых значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности за отчетный период;
- результаты стресс-тестирования ликвидности Банка.

10. Контроль за соблюдением порядка и процедур по управлению ликвидностью.

Ответственным за принятие стратегических решений в сфере управления, оценки и контроля за состоянием ликвидности является Правление Банка. В рамках системы внутреннего контроля организуется контроль за выполнением требований законодательства, внутренних документов Банка и предусмотренных ими процедур. Служба внутреннего аудита в ходе плановых и внеплановых проверок осуществляет контроль за соблюдением процедур по управлению ликвидностью и оценку их эффективности.

Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации

1. Информация о величине финансового рычага и значениях обязательных нормативов приведена в разделе 4 формы 0409808 и разделах 1 и 2 формы 0409813, раскрываемых в составе форм бухгалтерской (финансовой) отчетности.

2. По состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года показатель финансового рычага составил 15,8% и 35,3% соответственно. Изменение данного показателя вызвано значительным ростом величины активов под риском: в конце 2018 года Банк получил денежные средства, предназначенные для увеличения уставного капитала, которые до завершения регистрационных процедур были размещены в МБК и не учтены в основном капитале.

Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации

Система оплаты труда Банка находится в процессе формирования и внедрения. Рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда отнесено к компетенции Наблюдательного Совета. Данные функции будут возложены на одного из членов Наблюдательного совета, соответствующего требованиям пункта 2.2 Инструкции ЦБ РФ от 17 июня 2014 года №154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда». Заседаний, на которых рассматривались вопросы, связанные с системой оплаты труда, Наблюдательный совет в отчетном периоде не проводил.

В Банке разработаны и ожидают утверждения внутренние нормативные документы, регулирующие систему оплаты труда:

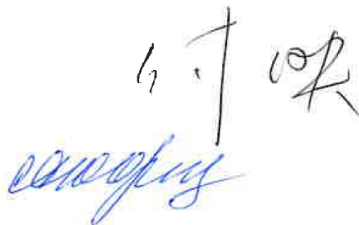
- Кадровая политика;
- Положение об оплате труда и вознаграждении;
- Методика определения нефиксированной части оплаты труда;
- Перечень членов исполнительных органов и иных работников ООО «Чайнасельхозбанк», принимающих риски.

К сотрудникам, принимающим риски, отнесены Председатель и Заместитель Председателя Правления, а также руководитель управления корпоративного бизнеса и начальник казначейства Банка. В отчетном периоде выплат нефиксированной части оплаты труда не производилось. Общий объем выплат фиксированной части оплаты труда работникам, осуществляющим функции принятия рисков, за 2018 год составил 59 081 тыс. рублей, в 2017 году – 40 269 тыс. рублей.

Информация о системе оплаты труда приводится в составе Пояснительной информации к годовой финансовой отчетности Банка (Раздел 8).

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Фу Ин

Филиппова А. Ю.

24 апреля 2019 года