



АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТЕНДЕР-БАНК»  
(АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их  
оценки, управления рисками и капиталом  
АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО)  
по состоянию на 01.01.2019**

## Оглавление

Введение .....	3
1. Информация о структуре собственных средств (капитала) .....	3
2. Информация о системе управления рисками .....	11
3. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, представляемой Банком в Банк России в целях надзора .....	25
4. Кредитный риск .....	32
5. Методы снижения кредитного риска .....	46
6. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом .....	49
7. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов .....	53
8. Кредитный риск контрагента .....	53
9. Риск секьюритизации .....	53
10. Рыночный риск .....	54
11. Информация о величине операционного риска .....	59
12. Информация о величине процентного риска банковского портфеля .....	64
13. Информация о величине риска ликвидности .....	67
14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности .....	78
15. Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования) .....	79
16. Финансовый рычаг кредитной организации .....	79
17. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации .....	79

## Введение

Раскрытие информации о принимаемых рисках, процедурах и их оценки, управления рисками и капиталом АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО) (далее - Банк) за период с 01 января 2018 по 31 декабря 2018 осуществляется в соответствии с Указанием Банка России от 07 августа 2017 № 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» (далее - Указание Банка России № 4482-У).

Раскрытию подлежит существенная информация, отражающая деятельность Банка и принимаемые Банком риски, непредставление которой может повлиять на решения пользователя отчетности относительно управлением рисками и капиталом Банка.

Раскрытие информации за 2018 год осуществляется в объеме, предусмотренном для ежегодного раскрытия.

Нумерация таблиц, если она приведена, соответствует нумерации аналогичных таблиц, являющихся обязательными к раскрытию, в Указании Банка России № 4482-У.

Банк не является участником группы и не возглавляет банковскую (консолидированную) группу.

Информация составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей (если не указано иное).

Настоящая информация о процедурах управления рисками и капиталом Банка размещается в сети Интернет на сайте Банка на странице по адресу: [www.tenderbank.ru](http://www.tenderbank.ru).

Банк не размещал средства в ценные бумаги, удовлетворяющие условиям Указания Банка России от 17.11.2011 № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями», в том числе в отчетном периоде, обязательная для раскрытия информация по указанному риску отсутствует.

Банк не применяет для определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска подход на основе внутренних рейтингов (далее - ПВР) в целях регуляторной оценки достаточности капитала в соответствии с Положением Банка России от 06.08.2015 № 483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов», обязательная для раскрытия информация отсутствует.

В Банке отсутствуют требования (обязательства), подверженные риску секьюритизации, обязательная для раскрытия информация по указанному риску отсутствует.

### 1. Информация о структуре собственных средств (капитала)

1.1. В настоящем разделе Банк раскрывает информацию о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала).

1.2. Разделы 1 и 5 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иными активами (публикуемая форма)» (далее – форма 808), установленной Указанием Банка России от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм

отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее - Указание Банка России № 4212-У), опубликованы на официальном web-сайте Банка в сети Интернет <http://www.tenderbank.ru/> в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год.

1.3. В таблице 1.1 Банк раскрывает информацию о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)", установленной Указанием Банка России № 4212-У, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (далее - публикуемая форма бухгалтерского баланса), являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) по состоянию на 01.01.2019.

Таблица 1.1

**Сопоставление данных бухгалтерского баланса,  
являющихся источниками для составления раздела 1 отчета  
об уровне достаточности капитала, с элементами собственных  
средств (капитала)**

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	305 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	305 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	305 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	433 771
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	1 135 170	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	433 771
2.2.1		X	333 824	из них: субординированные кредиты	X	333 824
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	20 152	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	16 202	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	16 202	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	16 202

3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	408	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	408	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	756
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	2 092 215	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

1.4. Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом, принятых в Банке, включая краткое описание подходов Банка к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности.

Основной целью управления капиталом является поддержание достаточности капитала на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков, устойчивости Банка, обеспечение оптимального соотношения между совокупным объемом принимаемых Банком рисков и величиной имеющегося в распоряжении Банка (доступного) капитала. Управление достаточностью капитала осуществляется также в целях:

- соблюдения обязательных нормативов;

- соблюдения показателей склонности к риску;
- эффективного использования имеющегося в распоряжении Банка капитала.

Цели управления достаточностью капитала достигаются на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- измерение и определение приемлемого уровня достаточности капитала;
- обеспечение постоянного контроля уровня достаточности капитала;
- создание системы управления достаточностью капитала, нацеленной на выявление негативной тенденции с целью предотвращения снижения достаточности капитала до критического уровня;
- принятие адекватных мер по поддержанию достаточности капитала на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков.

В процессе управления достаточностью капитала Банк руководствуется следующими принципами:

- соответствие применяемых методов и инструментов оценки достаточности капитала требованиям нормативных актов Банка России;

- четкое разделение полномочий и ответственности по управлению достаточностью капитала между органами управления Банка, комитетами и подразделениями, при этом распределением полномочий между подразделениями обеспечивается независимость структурного подразделения Банка, осуществляющего функции, связанные с управлением достаточностью капитала – Службы управления рисками, от подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков (инициирующих операции, сделки, несущие риск);

- принцип системности и комплексности предполагает использование системного подхода, включающего:

- оценку достаточности капитала;
- ограничение достаточности капитала;
- контроль достаточности капитала.

- принятие положительного решения о проведении банковских операций (заключении сделок), несущих риски, только при соблюдении предусмотренных внутренними документами надлежащих процедур;

- наличие системы лимитов и ограничений, соответствующих характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, обеспечивающих адекватный уровень достаточности капитала, обязательных к соблюдению всеми ответственными структурными подразделениями и сотрудниками Банка;

- наличие информационной системы для измерения, мониторинга, контроля достаточности капитала, обеспечивающей предоставление точных и своевременных данных об уровне достаточности капитала;

- регулярное получение органами управления Банка, в том числе Советом директоров, информации об уровне достаточности капитала;

- регулярный пересмотр системы управления достаточностью капитала и своевременное обновление документов по управлению достаточностью капитала с целью соблюдения действующих регуляторных требований и соответствия организационной структуре Банка.

Система управления достаточностью капитала включает в себя следующие компоненты:

- ежегодное бизнес-планирование, включая планирование капитала и целевых уровней достаточности капитала;
- методы и процедуры определения величины базового капитала, основного капитала, собственных средств (капитала) Банка и объёма имеющегося в распоряжении Банка (доступного) капитала;
- методы и процедуры агрегирования оценок значимых рисков в целях определения совокупного объёма принятых Банком рисков;
- методы и процедуры определения размера капитала, необходимого для покрытия рисков;
- методы и процедуры оценки достаточности капитала;
- методы и процедуры контроля достаточности капитала;
- систему стресс-тестирования;
- систему полномочий и обязанностей органов управления и структурных подразделений Банка в процессе управления достаточностью капитала;
- информационную систему;
- систему отчётности;
- систему контроля соблюдения установленных правил и процедур.

Планирование капитала и целевых уровней достаточности капитала осуществляется на основе склонности к риску, исходя из результатов всесторонней оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков, результатов стресс-тестирования, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности капитала Банка, а также фазы цикла деловой активности.

Банк определяет величину базового капитала, основного капитала, собственных средств (капитала) Банка в соответствии с порядком, установленным Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» (далее - Положение Банка России № 646-П).

При определении объёма имеющегося в распоряжении Банка (доступного) капитала Банк руководствуется консервативными методами и не включает в состав источников имеющегося в распоряжении Банка капитала иные источники, помимо источников, включаемых в расчет совокупной величины собственных средств (капитала), установленных Положением Банка России № 646-П. Таким образом, объём имеющегося в распоряжении Банка (доступного) капитала равен величине собственных средств (капитала) Банка.

Для определения совокупного (агрегированного) объёма принятых Банком рисков применяется метод простого суммирования количественных оценок каждого значимого риска (требований к капиталу на покрытие каждого риска) и требований к капиталу для выделения запаса (буфера) капитала под риски, не оцениваемые количественными методами, риски, распределение которых по структурным подразделениям невозможно или затруднительно и потенциальные риски. При этом величина значимых рисков (объём требований к капиталу на покрытие значимых рисков) определяется следующим образом:

- величина кредитного риска, определяется в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее - Инструкция Банка России № 180-И) для норматива Н1.0 (знаменатель формулы

расчета норматива Н1.0 без учета величины рыночного риска и величины операционного риска);

- величина рыночного риска, рассчитывается в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Положение Банка России № 511-П);

- величина операционного риска, рассчитывается как произведение коэффициента 12,5 и размера операционного риска, определенного в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета операционного риска» (далее - Положение Банка России № 346-П);

- для определения величины процентного риска Банк применяет метод расчета GAP - анализ чувствительности срочных активов и пассивов до одного года (с учетом изменения процентной ставки на +/- 400 базисных пунктов) на основе данных баланса Банка и портфелей активов и пассивов (депозитов);

- для расчета требований к капиталу для покрытия риска ликвидности Банк применяет метод анализа разрывов ликвидности. Капитал для покрытия риска ликвидности рассчитывается как сумма приведенной стоимости возможных затрат на поддержание ликвидности и приведенной стоимости, недополученной прибыли при избыточной ликвидности;

- для расчета требований к капиталу для покрытия риска концентрации Банк рассчитывает сумму потерь по 5 крупнейшим заемщикам (групп связанных заемщиков) с учетом вероятности дефолта (средневзвешенного процента резервирования).

Совокупный объём капитала, необходимого на покрытие принятых Банком и потенциальных рисков определяется как произведение совокупного (агрегированного) объёма принятых Банком рисков и целевого уровня внутреннего норматива достаточности имеющегося (доступного) капитала, устанавливаемого Советом директоров в Стратегии развития Банка.

В целях оценки достаточности капитала используются следующие показатели:

- обязательные нормативы достаточности капитала (Н1.1, Н1.2, Н1.0);

- внутренний норматив достаточности имеющегося в распоряжении Банка (доступного) капитала, определяемый как отношение имеющегося в распоряжении Банка (доступного) капитала к совокупному (агрегированному) объёму принятых Банком значимых и потенциальных рисков;

- результаты процедуры соотнесения совокупного объёма необходимого капитала и объёма имеющегося в распоряжении Банка (доступного) капитала.

Величина необходимого буфера капитала определяется как произведение требований к капиталу для выделения запаса капитала, порядок определения которого описан выше, и целевого уровня внутреннего норматива достаточности имеющегося (доступного) капитала, устанавливаемого Советом директоров в Стратегии развития Банка и капиталом. Уровень достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала признается приемлемым, если имеющийся буфер капитала превышает или равен необходимому буферу капитала. Имеющийся буфер капитала - величина превышения объёма имеющегося капитала над величиной капитала, необходимого на покрытие значимых рисков.

В целях ограничения уровня принимаемых рисков и обеспечения устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе в условиях



стандартной деятельности и в стрессовых ситуациях Банк определяет склонность к риску (аппетит к риску). Склонность к риску (аппетит к риску) - это система показателей, характеризующих совокупный предельный объем риска, который Банк готов принять исходя из целей, установленных в Стратегии развития Банка, плановых показателей развития бизнеса (операций, сделок), текущей и плановой структуры рисков.

Банк в рамках реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК) разрабатывает процедуры распределения капитала через систему лимитов. Система лимитов имеет следующую многоуровневую структуру:

- Лимит риска по объему совершаемых операций (сделок) с одним контрагентом, заемщиком или группой связанных заемщиков по всем финансовым инструментам контрагента, заемщика (ов), с которыми осуществляются операции (сделки).

- Лимит по значимым для Банка рискам (в т.ч. кредитному, рыночному, операционному) в рамках расчетного значения суммы активов, взвешенным по уровню риска (RWA).

- Лимит риска по подразделениям, осуществляющим операции (сделки), связанные с принятием рисков (Управление коммерческого кредитования, Отдел активно-пассивных операций на валютном и денежном рынках, Отдел банковских карт).

- Лимит риска по объему совершаемых операций по каждому виду экономической деятельности контрагентов Банка (ОКВЭД).

- Лимит риска по объему совершаемых операций (сделок) по каждому финансовому инструменту.

- Лимит риска по объему операций контрагентов (заемщиков) расположенных в одной географической зоне (ОКАТО).

- Лимит риска по предельному уровню убытков по каждому структурному подразделению Банка.

Контроль соблюдения установленных лимитов осуществляется Службой управления рисками.

Контроль соблюдения планового уровня капитала и плановой структуры капитала, целевых уровней рисков, целевой структуры рисков и целевых уровней достаточности капитала осуществляется Службой управления рисками по итогам завершения текущего года, на который они установлены (по состоянию на 01 января следующего года).

В случае достижения сигнальных значений лимитов или несоблюдения лимитов, информация об этом факте незамедлительно доводится Службой управления рисками до сведения Совета директоров и Правления Банка с целью принятия решения о действиях, которые необходимо предпринять для урегулирования сложившейся ситуации.

К возможным действиям относятся:

- запрет новых вложений;
- дополнительные ограничения (или запрет) по кредитованию определенных категорий клиентов или определенных сделок;
- постепенное снижение объёма вложений, для приведения показателей к уровню ниже установленных сигнальных значений лимитов;
- изменение основных условий размещения и привлечения денежных средств;
- временное превышение лимита;
- проведение операций (сделок), направленных на передачу части риска третьей стороне;

- увеличение лимита;
- выделение дополнительного капитала для покрытия рисков.

1.5. Информация об изменениях в политике Банка по управлению капиталом, включая изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом.

Существенных изменений по сравнению с предыдущим периодом информация о целях, политике и процедурах управления капиталом, принятых в Банке, не претерпела.

1.6. Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу.

Банк России обязывает банки выполнять требования, касающиеся нормативов соотношения капитала к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска (обязательные нормативы достаточности собственных средств) на уровне выше установленного минимального значения.

Сведения о фактических значениях нормативов Банка, рассчитанных в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И, приведены в отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага», в Разделе 1 «Сведения об обязательных нормативах». Раздел 1 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности», установленной Указанием Банка России № 4212-У, опубликован на официальном web-сайте Банка в сети Интернет <http://www.tenderbank.ru/> в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год.

В течение 2018 года показатели всех обязательных нормативов достаточности собственных средств (капитала) соблюдались Банком с большим запасом до минимальных значений.

1.7. Соотношение основного капитала Банка и собственных средств (капитала) Банка.

По состоянию на 01.01.2019 соотношение основного капитала Банка и собственных средств (капитала) Банка составляет 64,95%. В составе компонентов основного капитала 100% составляет базовый капитал, который сформирован главным образом из уставного капитала и нераспределенной прибыли предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией.

1.8. Описание инновационных, сложных или гибридных инструментов собственных средств (капитала) (при их наличии).

В течение отчетного периода у Банка отсутствовали инновационные, сложные и гибридные инструменты собственных средств (капитала).

1.9. Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов (организации, банки, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица) в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты (участники банковской группы), и в которых установлена величина антициклической надбавки.

В течение отчетного периода у Банка отсутствовали требования к контрагентам стран, в которых установлена величина антициклической надбавки.

1.10. Сведения о соблюдении положений переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы), установленных Положением Банка России № 646-П.

В течение отчетного периода Банком соблюдались положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации, установленные Положением Банка России № 646-П.

## 2. Информация о системе управления рисками

2.1. Информация об основных показателях деятельности Банка за 2018 год содержится в разделе 1 формы отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» и размещена на официальном web-сайте Банка в сети Интернет <http://www.tenderbank.ru/> в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год.

2.2. Ключевые принципы, определяющие подходы к организации системы управления рисками и капиталом определены в Стратегии управления рисками и капиталом АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО), которая утверждена Советом директоров Банка.

Основной целью системы управления рисками и капиталом является организация управления рисками и достаточностью капитала для поддержания приемлемого уровня рисков и собственных средств для покрытия существенных рисков, для обеспечения финансовой стабильности и устойчивого развития Банка, обеспечения интересов кредиторов и вкладчиков.

Задачами системы управления рисками и достаточностью капитала являются:

- выявление рисков, в том числе потенциальных рисков;
- выявление и оценка значимых рисков и формирование агрегированной оценки совокупного объема риска Банка;
- создание управленческих инструментов и механизмов, обеспечивающих эффективное управление рисками;
- контроль над уровнем значимых рисков;
- оценка достаточности капитала для покрытия существенных рисков;
- тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (стресс-тестирование);
- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки существенных рисков, стресс-тестирования, ориентиров развития бизнеса, определенных в Стратегии развития Банка, требований Банка России к достаточности капитала, а также фазы цикла деловой активности.

Стратегия управления рисками и капиталом также определяет:

- распределение функций, связанных с управлением рисками и капиталом между органами управления Банка, иными органами и подразделениями Банка;
- в зависимости от видов рисков перечень подразделений и работников, осуществляющих функции, связанные с принятием и управлением значимыми для Банка рисками;
- из числа рисков, признанных значимыми, выделяются риски, в отношении которых потребность в капитале определяется количественными методами, и риски, покрытие возможных убытков от реализации которых осуществляется за счет выделения определенной суммы капитала;
- цели, задачи и сценарии стресс-тестирования;
- состав и периодичность предоставления органам управления отчетности в рамках ВПОДК;

- систему контроля выполнения ВПОДК.

2.3. Основные направления и приоритеты работы Банка определяются в Стратегии развития Банка, в целях реализации которой ежегодно Советом директоров утверждается Бизнес-план на год.

Банк является универсальным финансовым институтом, который предлагает клиентам широкий спектр банковских продуктов и услуг. Основным направлением деятельности Банка является оказание полного спектра финансовых услуг клиентам Банка. Деятельность Банка организована по следующим основным бизнес-направлениям:

- операции с корпоративными клиентами: обслуживание расчетных и текущих счетов, кредитование, открытие депозитов, выдача независимых гарантий, обслуживание экспортно-импортных операций, конверсионные операции, переводы, в т. ч. через интернет-банк;

- операции с физическими лицами: открытие вкладов, кредитование, обслуживание банковских карт, платежи и переводы, в т. ч. через интернет-банк;

- операции на финансовых рынках: с ценными бумагами, денежными средствами в рублях и иностранной валюте и т.п.

Таким образом, бизнес-модель Банка основывается на привлечении средств от физических и юридических лиц (до востребования и на определенный срок) и их размещении в активы, генерирующие процентные и иные доходы (кредитование юридических и физических лиц, межбанковские кредиты, депозиты, вложения в ценные бумаги и т.д.), а также на оказании услуг клиентам банка, генерирующих комиссионные доходы.

Ежегодно в рамках процедуры определения значимых рисков на следующий год Банк проводит анализ направлений деятельности Банка (его бизнес-модели) и присущих им рисков. В 2018 году деятельности Банка присущи следующие риски:

- кредитный риск;
- рыночный риск, включающий процентный, фондовый, валютный и товарный риски;
- операционный риск;
- процентный риск банковского портфеля;
- риск ликвидности;
- риск концентрации;
- регуляторный риск;
- стратегический риск;
- правовой риск;
- риск потери деловой репутации.

По результатам проведения ежегодной процедуры определения значимых рисков, значимыми на 2018 год признаны следующие риски:

- кредитный риск;
- рыночный риск;
- операционный риск;
- процентный риск банковского портфеля;
- риск ликвидности;
- риск концентрации.

*Кредитный риск* - это риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

*Кредитный риск контрагента* - риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам.

Банк не осуществляет операции с производными финансовыми инструментами, несущими кредитный риск контрагента.

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

*Процентный риск* - риск возникновения финансовых потерь вследствие изменения процентных ставок по ценным бумагам и производным финансовым инструментам.

*Фондовый риск* - риск возникновения финансовых потерь вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости на долевые ценные бумаги.

*Валютный риск* - риск убытка по открытым позициям в иностранных валютах (неблагоприятное изменение вследствие колебаний валютного курса).

В 2018 году, также, как и в 2017 году Банк не осуществлял операций с товарами, включая драгоценные металлы, и производными финансовыми инструментами, чувствительными к изменению цен товаров, соответственно товарный риск, являющийся составной частью рыночного риска не присущ деятельности Банка.

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

*Процентный риск банковского портфеля* - риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

*Риск ликвидности* - риск, связанный с неспособностью Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

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

Банк определяет склонность к риску на основании следующих показателей:

- показатели регулятивной достаточности собственных средств (капитала);
- отношение объема требуемых к формированию резервов на возможные потери к взвешенным по риску кредитным требованиям (для кредитного риска);
- объемы резервов на возможные потери в разрезе портфелей кредитных требований (для кредитного риска);
- чувствительность процентной маржи к колебаниям рыночных ставок, стоимости капитала к колебаниям рыночных ставок (для процентного риска);
- величина капитала, необходимого для покрытия убытков от изменения стоимости финансовых инструментов (для фондового риска);
- максимальный разрыв между активами и обязательствами по различным срокам востребования и погашения как до одного года, так и более одного года (для риска ликвидности);

- лимиты на зависимость Банка от средств одного юридического или физического лица либо на привлечение средств при размещении одного продукта (для риска ликвидности);

- показатель риска концентрации на крупнейших заемщиков (отношение объема требований Банка к крупнейшим заемщикам к общему портфелю ссудной задолженности) (для риска концентрации);

- оценка рисков и соблюдения установленной склонности к риску при принятии решения о выходе на новые рынки, об осуществлении новых операций (риск при внедрении новых продуктов).

Для агрегирования оценок значимых рисков применяется метод простого суммирования количественных оценок каждого риска. Полученный агрегированный объем рисков включается в расчет достаточности экономического капитала Банка. Таким образом, взаимосвязь показателя склонности к риску, утверждаемого Банком, с профилем принятых рисков обусловлена включением в расчет достаточности экономического капитала Банка всех рисков, признанных значимыми.

2.4. Организация системы управления рисками Банка, включая информацию о распределении полномочий и ответственности между органами управления Банка, подразделениями и работниками Банка по управлению отдельными видами значимых рисков, подразделениями, связанными с принятием рисков, описание распределения полномочий по управлению рисками между органами управления и подразделениями, осуществляющими функции, связанные с управлением рисками, участвующими в процессе управления рисками.

В Банке действует система управления рисками, включающая в себя разработанную и утвержденную методологическую базу, процедуры и систему контроля установленных лимитов. Существующая в Банке система управления и контроля рисков находится в процессе постоянного совершенствования. Банк осуществляет свою деятельность исключительно в правовом поле в рамках, установленных требованиями законодательства, регулируемыми и надзорными органами.

Ключевые принципы, определяющие подходы к организации управления рисками и капиталом:

- Принцип пропорциональности. Банк разрабатывает систему управления рисками и внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК), соответствующие характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

- Осведомленность о риске. При принятии решений о совершении операций анализируются риски, возникающие в результате их проведения, а также проводится регулярный мониторинг уровня принятых рисков по совершённым операциям. Все операции проводятся с соблюдением внутренних нормативных и/или организационно-распорядительных документов. Проведение новых операций, подверженных существенным рискам, при отсутствии внутренних нормативных, организационно-распорядительных документов или соответствующих решений органов управления, регламентирующих порядок их совершения, не допускается.

- Вовлеченность руководства. Совет директоров, Правление, Председатель Правления на регулярной основе получают информацию об уровне принятых рисков и фактах нарушений установленных процедур управления рисками, лимитов и ограничений.

- Разделение функций, полномочий и ответственности. Организационная структура формируется с учетом требований отсутствия конфликта интересов и обеспечивает разделение функций и полномочий коллегиальных органов, подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками, от подразделений и ответственных сотрудников, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков.

Управление рисками в Банке организовано исходя из соблюдения принципа «3 линии защиты»:

- принятие рисков (1-ая линия защиты). Подразделения, осуществляющие функции, связанные с принятием рисков, следуют поставленным целям по развитию, обеспечивают соблюдение установленных лимитов и целевых уровней риска по операциям / сделкам, связанным с принятием рисков, внедряют эффективные бизнес-процессы, участвуют в процессах идентификации и оценки рисков, соблюдают требования внутренних документов, в том числе в части управления рисками;

- управление рисками (2-ая линия защиты). Подразделения, осуществляющие функции, связанные с управлением рисками, разрабатывают внутренние документы, определяющие порядок управления рисками и капиталом, принципы, лимиты и ограничения, обеспечивают идентификацию и оценку рисков, проводят мониторинг уровня рисков, агрегирование количественных оценок значимых рисков и формируют отчетность, проверяют соответствие уровня рисков установленным лимитам, в том числе аппетиту к риску;

- аудит системы управления рисками (3-ая линия защиты). Служба внутреннего аудита проводит проверку и оценку эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала, в том числе проверку методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами (методиками, программами, правилами, порядками и т.д.) и полноты применения указанных документов, проверяет деятельность подразделений, обеспечивающих управление рисками и достаточностью капитала, информирует Совет директоров, Правление, Председателя Правления о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и достаточностью капитала и действиях, рекомендуемых к принятию и / или предпринятых для их устранения.

- Систематизация отчетности. Формирование системы отчетности о рисках и достаточности капитала с целью контроля уровня принятых рисков и поддержания достаточности капитала на уровне, достаточном для покрытия существенных рисков, в том числе для обеспечения финансовой стабильности и устойчивого развития Банка.

- Постоянное развитие Банком информационных систем, используемых при управлении рисками и достаточностью капитала в зависимости от изменения характера и масштабов осуществляемых операций, структуры и уровня принимаемых рисков.

- Непрерывное совершенствование методов оценки рисков, процедур управления рисками и достаточностью капитала с учетом поставленных стратегических задач.

- Построение системы оплаты труда, обеспечивающей соответствие размера вознаграждения работников характеру и масштабу совершаемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Система управления рисками и капиталом включает в себя следующие составляющие:

- Ежегодную идентификацию рисков, присущих деятельности Банка и оценку их значимости. При существенном изменении внешней или внутренней среды Банка, влияющей на портфель рисков, поводится внеплановая идентификация и оценка значимости рисков. Виды рисков, по которым Банк России устанавливает нормативы для кредитных организаций, всегда признаются значимыми для Банка.

- Определение методологии оценки и определения потребности в капитале в отношении каждого из рисков, признанных значимыми, включая используемые источники данных, методы и инструменты управления рисками.

- Определение склонности к риску (аппетита к риску) в виде совокупности показателей, ограничивающих совокупный уровень риска и уровень отдельных видов риска, в целях ограничения уровня принимаемых рисков и обеспечения устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе в условиях стандартной деятельности и в стрессовых ситуациях.

- Распределение склонности к риску через систему лимитов, устанавливаемых по каждому из значимых для Банка видов риска;

- Расчет капитала, необходимого на покрытие всех видов значимых и потенциальных рисков;

- Определение достаточности имеющегося в распоряжении Банка (доступного) капитала для покрытия совокупного объема принятых рисков и потенциальных рисков, рассчитывается как отношение доступного капитала к совокупному объему принятых и потенциальных рисков;

- Своевременное представление органам управления Банка внутренней отчетности о величине принимаемых рисков и использовании установленных лимитов. Отчетность в рамках ВПОДК содержит четкие и актуальные данные, что позволяет своевременно оценивать совокупный уровень риска, принятого Банком с необходимой степенью детализации.

- Постоянный контроль со стороны органов управления Банка соответствия процедур управления рисками и капиталом текущей ситуации, в том числе на предмет охвата всех существенных рисков, направлений деятельности и подразделений;

- Ежегодный анализ и оценку эффективности функционирования системы управления рисками и капиталом, ее пересмотр в случае необходимости.

Организационная структура системы управления банковскими рисками включает в себя Общее собрание акционеров, Совет Директоров, Исполнительные органы Банка (Правление Банка, Председатель Правления), Кредитный Комитет, Службу управления рисками, Службу внутреннего аудита.

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование системы управления рисками и внутренних процедур оценки достаточности капитала, придавая ей требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления. В Банке установлена следующая система полномочий и принятия решений органов управления, органов и структурных подразделений Банка в управлении рисками и капиталом:

Общее собрание акционеров Банка:

- принимает решение об увеличении/уменьшении уставного капитала, дроблении/консолидации акций, выпуске/конвертации облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в обыкновенные акции;



- принимает решение о выплате дивидендов;
- одобряет сделки, в совершении которых имеется заинтересованность в случаях и в порядке, определенных Уставом Банка.

Совет директоров Банка:

- утверждает стратегию управления рисками и капиталом Банка;
- утверждает склонность к риску, агрегированные лимиты и целевые уровни риска Банка;
- принимает решение об изменении капитала в соответствии с полномочиями, определенными в Уставе Банка;
- контролирует соблюдение лимитов, установленных исходя из склонности к риску, и достижение целевых уровней риска Банка;
- рассматривает результаты стресс-тестирования по Банку;
- одобряет сделки, в совершении в которых имеется заинтересованность в случаях и в порядке, определенных Уставом Банка;
- осуществляет контроль и оценивает эффективность системы управления рисками и достаточностью капитала Банка через рассмотрение отчетности Банка.

Правление Банка:

- обеспечивает условия для эффективной реализации настоящей Стратегии;
- организует процессы управления рисками и достаточностью капитала в Банке;
- обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала Банка;
- создает коллегиальные рабочие органы, утверждает положения о них и определяет их полномочия (при необходимости).

Председатель Правления:

- реализует процессы управления рисками и достаточностью капитала через распределение полномочий между различными подразделениями Банка.

Кредитный комитет Банка:

- устанавливает лимит риска по объему совершаемых операций/сделок с одним контрагентом, заемщиком или группой связанных заемщиков по всем финансовым инструментам контрагента, заемщика (ов), с которыми осуществляются операции/сделки.

Служба управления рисками:

- разрабатывает, внедряет, сопровождает и совершенствует систему управления рисками Банка в соответствии с требованиями Стратегии и других внутренних документов Банка, требованиями и рекомендациями Банка России, рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору, в том числе:
  - организует процесс идентификации и оценки существенности рисков в Банке;
  - формирует отчетность ВПОДК;
  - формирует агрегированную отчетность об уровне значимых рисков для руководства Банка, органов управления Банка в объеме, необходимом для принятия решений, в том числе для целей предоставления Совету директоров;
  - формирует предложения по значениям лимитов склонности к риску и целевых показателей риска;
  - проводит стресс-тестирование;
  - консолидирует информацию о рисках и предоставляет ее уполномоченным подразделениям для целей раскрытия.

Служба внутреннего аудита:

- проводит оценку эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала, в том числе проверку методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами (методиками, программами, правилами, порядками и т.д.) и полноты применения указанных документов;

- проверяет деятельность подразделений, обеспечивающих управление рисками и достаточностью капитала;

- информирует Совет директоров и исполнительные органы управления о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и достаточностью капитала и действиях, предпринятых для их устранения;

- формирует требования к организации внутреннего аудита в части проверки системы управления рисками и достаточностью капитала.

Подразделения и работники Банка в рамках Стратегии осуществляют следующие функции:

- реализуют процесс управления рисками и достаточностью капитала в соответствии с принципами, определенными Стратегией и внутренними документами Банка;

- предоставляют необходимую информацию для интегрированного управления рисками;

- направляют предложения по совершенствованию системы управления рисками и достаточностью капитала.

2.5. Описание взаимодействия между органами управления и подразделениями Банка по вопросам формирования культуры управления рисками в Банке (описание принятых норм поведения (кодекс принципов профессиональной этики Банка), документов Банка, содержащих порядок действий должностных лиц при достижении сигнальных значений и превышении установленных лимитов, процедур выявления и распределения рисков по направлениям деятельности Банка и подразделениям).

Свою профессиональную деятельность Банк осуществляет на основе:

- понимания своего гражданского и профессионального долга перед гражданами и юридическими лицами, обществом и государством;

- признания равенства участников гражданского оборота, вовлеченных в сферу банковского дела, уважения их прав и законных интересов;

- максимальной прозрачности своей профессиональной деятельности при абсолютной надежности в сохранении конфиденциальной информации и сведений, составляющих банковскую тайну;

- совершенствования корпоративного управления;

- безусловного соблюдения взятых на себя обязательств и гарантирования высокого качества предоставляемых услуг;

- обеспечения разумной рискованности проводимых операций;

- полноты ответственности за качество и результаты своей работы;

- честной конкуренции;

- активного участия в противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и другим противоправным деяниям в сфере банковского дела;

- отказа от сотрудничества с юридическими и физическими лицами с сомнительной деловой репутацией;

- установления и развития международных профессиональных связей на основе взаимоуважения, взаимопомощи и взаимовыгодного сотрудничества.

В своей деятельности Банк не допускает:

- нарушения действующего законодательства, норм деловой этики и обычаев делового оборота;

- злоупотребления правом;

- ущемления чьих-либо прав, законных интересов и достоинства;

- участия в незаконных и (или) безнравственных акциях, в социально опасных проектах и программах;

- распространения или угрозы распространения сведений, не соответствующих действительности и порочащих деловую репутацию клиентов и деловых партнеров, применения или угрозы применения насилия и иных незаконных и (или) безнравственных способов ведения банковского дела или разрешения конфликтов;

- предоставления клиентам или деловым партнерам необоснованных и не предусмотренных законодательством льгот и привилегий;

- использования незаконных и (или) безнравственных методов ведения конкурентной борьбы;

- оказания финансовой, моральной и иной поддержки деятельности радикальных, экстремистских и националистических партий и движений, способствующей политической нестабильности, разжиганию межнациональных, межрелигиозных и других антагонистических отношений в обществе.

В рамках системы управления рисками Банком проводится ежегодная процедура идентификации рисков, присущих деятельности Банка и оценки их значимости. В отношении каждого из значимых рисков Банк разрабатывает методологию оценки данного вида риска и определения потребности в капитале на покрытие каждого из значимых видов риска, методы ограничения и снижения рисков.

В целях ограничения уровня принимаемых рисков и обеспечения устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе в условиях стандартной деятельности и в стрессовых ситуациях Банк определяет склонность к риску (аппетит к риску). Склонность к риску представляет собой предельный объем риска, который Банк готов принять, и определяется в виде совокупности показателей.

Склонность к риску распределяется через систему лимитов по видам значимых рисков и направлениям деятельности / подразделениям.

В случае достижения сигнальных значений лимитов или несоблюдения лимитов склонности (аппетита) к риску информация об этом факте незамедлительно доводится до сведения Совета директоров Банка. В случае достижения сигнальных значений лимитов или несоблюдения лимитов, установленных Правлением, информация об этом факте незамедлительно доводится до сведения Правления Банка.

К возможным действиям (корректирующим мероприятиям) относятся:

- запрет новых вложений;

- дополнительные ограничения (или запрет) по кредитованию определенных категорий клиентов или определенных сделок;

- постепенное снижение объёма вложений, для приведения показателей к уровню ниже установленных сигнальных значений лимитов;

- изменение основных условий размещения и привлечения денежных средств;

- временное превышение лимита;
- проведение операций (сделок), направленных на передачу части риска третьей стороне;
- увеличение лимита;
- выделение дополнительного капитала для покрытия рисков.

В целях управления достаточностью капитала Банк осуществляет распределение капитала по видам значимых рисков, направлениям деятельности и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков.

Величина капитала, необходимого на покрытие кредитного и рыночного рисков распределяется по направлениям деятельности и подразделениям. Распределение операционного, процентного риска банковского портфеля и риска ликвидности по направлениям деятельности и подразделениям невозможно и, соответственно не осуществляется.

2.6. Описание порядка информирования Совета директоров, исполнительных органов Банка в рамках системы управления рисками и капиталом, включая описание состава и содержания отчетов по значимым рискам.

Банк использует систему внутренних отчетов в рамках ВПОДК для информирования Совета директоров Банка, Правления, Председателя Правления и руководителей структурных подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием и управлением рисками (далее - руководители подразделений), об уровне принятых Банком рисков и о результатах оценки достаточности капитала.

В состав отчетности в рамках ВПОДК включаются следующие отчеты:

- ✓ Отчет о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала;
- ✓ Отчет об агрегированном объеме значимых рисков;
- ✓ Отчет о принятых объемах каждого вида значимых рисков;
- ✓ Отчет об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала;
- ✓ Отчет об уровнях значимых рисков, принятых структурными подразделениями и об использовании структурными подразделениями Банка выделенных им лимитов;
- ✓ Отчет о фактах нарушения структурными подразделениями установленных лимитов, а также о предпринимаемых мерах по устранению выявленных нарушений;
- ✓ Отчет о выполнении Банком обязательных нормативов;
- ✓ Отчет о результатах стресс-тестирования;
- ✓ Отчет о результатах выполнения ВПОДК, в том числе о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков.

Отчеты о результатах выполнения ВПОДК, отчеты о результатах стресс-тестирования представляются Совету директоров, Правлению, Председателю Правления Банка ежегодно.

Отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка представляются Совету директоров Банка ежеквартально, Правлению и Председателю Правления – не реже одного раза в месяц.

Отчеты о значимых рисках в части информации об объемах рисков, принятых структурными подразделениями Банка, использовании (нарушении) установленных лимитов, а также отчеты о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов в Банка составляются ежедневно.

#### 2.7. Процедуры и периодичность проведения стресс-тестирования.

Целями проведения процедур стресс-тестирования является выявление слабых сторон Банка, выработка стратегических мероприятий по предупреждению возникновения неблагоприятных событий, повышение стрессоустойчивости Банка и сохранение его капитала.

Процедуры стресс-тестирования проводятся Банком не реже одного раза в год.

В рамках стресс-тестирования анализируется воздействие на финансовое состояние Банка нескольких факторов риска:

- кредитного риска (включая риск концентрации);
- риска ликвидности.

Стресс-тестирование по отношению к процентному риску осуществляется посредством анализа чувствительности воздействия на портфель активов и пассивов Банка изменений заданного фактора риска - уровня процентных ставок, в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 "Сведения о риске процентной ставки", установленным Указанием Банка России № 4212-У (далее - форма отчетности 0409127).

Стресс-тестирование по отношению к кредитному риску и риску концентрации в составе кредитного и риску ликвидности осуществляется с использованием сценарного анализа на основе гипотетических сценариев, которые представляют собой симуляцию (моделирование) событий, которые не имели место в прошлом, но могут, в случае их реализации, привести к потерям в масштабах, превышающих возможности Банка по покрытию потерь имеющимся в распоряжении Банка капиталом.

Стресс-тестирование кредитного риска и риска концентрации в составе кредитного риска проводится по сценариям, предусматривающим несущественное / существенное ухудшение расчетных показателей, таких как показатели качества задолженности по ссудам, показатель размера резервов на потери по ссудам и иным активам, показатели степени концентрации рисков по активам.

Стресс-тестирование риска ликвидности проводится по сценариям, предусматривающим несущественное / существенное ухудшение расчетных показателей, таких как показатель соотношения высоколиквидных активов и привлеченных средств, показатель мгновенной ликвидности, показатель текущей ликвидности, показатель структуры привлеченных средств, показатель риска собственных вексельных обязательств.

Стресс-тестирование текущего состояния позволяет предпринять тактические меры, которые помогут урегулировать ситуацию с ликвидностью и максимально ослабить давление различных рисков на деятельность Банка.

2.8. Описание политики Банка в части применяемых методов снижения рисков (политики хеджирования), принятой исходя из бизнес-модели Банка.

В отношении всех значимых для Банка рисков Банк применяет следующие методы управления риском (ограничения и снижения рисков):

- уклонение от риска - отказ от проведения определенных видов операций, использования финансовых инструментов, предоставления отдельных видов банковских продуктов и услуг и т.д., применяется в случаях, когда уровень риска превышает приемлемый уровень, при этом невозможно и (или) нецелесообразно применение других способов реагирования на риск;

- ограничение риска - установление лимитов, обеспечение надлежащих мер предварительного, текущего и последующего контроля их соблюдения, усовершенствование внутренних процессов и процедур;

- передача риска (полная или частичная) другой стороне - хеджирование, страхование, структурирование операций с переносом части рисков на контрагентов Банка;

- принятие риска - фондирование капиталом Банка, либо формирование резервов под возможные потери в случаях, предусмотренных действующим законодательством;

- разграничение полномочий между органами управления, комитетами, подразделениями и работниками Банка при принятии решений, в зависимости от уровня принимаемых рисков;

- регламентация основных банковских операций и услуг.

В качестве основного механизма снижения кредитного риска и обеспечения возвратности денежных средств по предоставленным кредитам Банк использует обеспечение.

Обеспечение как источник погашения кредитных ресурсов повышают надежность кредитования, обеспечивают возможность возврата кредита в случае невыполнения планов и графиков реализации кредитуемого проекта. Залоговая работа Банка строится на принципах:

- формирования надежного залогового портфеля;

- единства подхода к работе с предметами залога;

- обеспечения оперативного и эффективного контроля предмета залога на всех этапах работы (фактическое наличие, качество, состояние, размер, объем, условия хранения, принадлежность, родовые признаки и т.д.);

- соблюдения требований законодательства РФ, нормативно-правовых актов Банка России в части оценки качества обеспечения по предоставленным кредитам, внутренних нормативных документов.

К основным требованиям, предъявляемым Банком при рассмотрении имущества (активов) в качестве залогового обеспечения относятся требование ликвидности, требование возможности стоимостной оценки, требование возможности отчуждения, требование возможности реализации, требование надлежащего оформления.

Система минимизации и регулирования рыночного риска включает:

- ежедневный контроль открытых валютных позиций и соблюдения лимитов по ним. Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютные позиции, в основном, в наиболее часто используемых в Российской Федерации валютах (долларах США и евро), и в объемах ниже лимитов открытых

валютных позиций, устанавливаемых Банком России. Контроль открытых валютных позиций, установленных лимитов и ограничений и оперативное управление валютным риском в течение дня осуществляет Казначейство. Регулирование размеров ОВП осуществляется путем заключения сделок.

- контроль открытых позиций по ценным бумагам и иным финансовым инструментам. Казначейство при совершении операций и сделок контролирует соблюдение установленных лимитов.

- изменение величины открытых позиций по ценным бумагам, иным финансовым инструментам, при повышении риска по открытым позициям. Например, сокращение лимитов на эмитентов ценных бумаг, продажа наиболее волатильных ценных бумаг.

- диверсификацию - метод управления составом портфеля с целью минимизации риска путем распределения активов между различными видами и типами ценных бумаг. Таким образом, снижаются риски, связанные с одним эмитентом ценной бумаги. Диверсификация вложений в ценные бумаги и иные финансовые инструменты достигается путем соблюдения лимитов, устанавливаемых на объемы вложений по видам финансовых инструментов.

- избегание риска - осуществляется путем исключения из портфеля ценных бумаг, по которым величина возможных убытков может быть существенной с высокой вероятностью.

- хеджирование рыночного риска осуществляется в случаях, когда величина возможных убытков позиции или позиций по финансовым инструментам может быть существенной с высокой вероятностью. Способом хеджирования сделок, несущих рыночный риск, в том числе является открытие позиций по производным финансовым инструментам. Выбор инструментов, определение объемов хеджирующих сделок, производится Казначейством с учетом конъюнктуры финансового рынка и наличия доступа Банка к соответствующим сегментам финансового рынка.

В отчетном году необходимости в проведении операций хеджирования не возникало.

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

Таблица 2.1

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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5

1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	4 313 644	2 574 600	345 091
2	при применении стандартизированного подхода	4 313 644	2 574 600	345 091
3	при применении ПВР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
5	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
7	Инвестиции в долевыми ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	неприменимо	неприменимо	неприменимо
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	неприменимо	неприменимо	неприменимо
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	неприменимо	неприменимо	неприменимо
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	5 036	8 950	403
17	при применении стандартизированного подхода	5 036	8 950	403
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	249 363	249 363	19 949
20	при применении базового индикативного подхода	249 363	249 363	19 949
21	при применении стандартизированного подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	4 568 043	2 832 913	365 443



За отчетный период произошли следующие существенные изменения:

- В четвертом квартале 2018 года увеличился объем гарантий и кредитов, выданных Банком, и соответственно на 1 739 млн. руб. или на 67,55% увеличился объем активов Банка, взвешенных по уровню риска (кредитный риск) (строка 1, графа 3,4 таблицы 2.1).

- Общий объем требований к капиталу (строка 25, графы 3,4 Таблицы 2.1) за четвертый квартал 2018 года вырос на 1 735 млн. руб. или 61,25%.

Остальные показатели, представленные в таблице 2.1, изменились незначительно, в пределах 10%, что не превышает критерий существенности изменений, установленный внутренними документами Банка, соответственно, информация о причинах изменений Банком не раскрывается.

### 3. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, представляемой Банком в Банк России в целях надзора

3.1. В таблице 3.1 представлена информация о различиях между периметром бухгалтерской консолидации и периметром регуляторной консолидации, а также информация о соотношении статей годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности Банка с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков.

Таблица 3.1

Различия между периметром бухгалтерской консолидации и периметром регуляторной консолидации, а также информация о соотношении статей годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности Банка с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности)	из них:				
			подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Денежные средства	40 355	40 355	0	0	0	0

тыс. руб.

2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	44 552	44 552	0	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	260 370	260 370	0	0	0	0
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	1 731 118	1 731 118	0	0	0	0
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	100 727	0	0	0	100 727	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
9	Отложенный налоговый актив	408	408	0	0	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	20 152	3 949	0	0	0	16 203
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0
12	Прочие активы	7 512	7 512	0	0	0	0
13	Всего активов	2 205 194	2 088 264	0	0	100 727	16 203
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 135 170	0	0	0	0	1 135 170
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	75 000	0	0	0	0	75 000
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	11 757	0	0	0	0	11 757
20	Отложенные налоговые обязательства	0	0	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	31 438	0	0	0	0	31 438
22	Резервы на возможные	30 966	0	0	0	0	30 966

	потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон						
23	Всего обязательств	1 284 331	0	0	0	0	1 284 331

3.2. В таблице 3.2 представлена информация об основных причинах различий между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и размером требований (обязательств), в отношении которых Банк определяет требования к достаточности капитала.

Таблица 3.2

Сведения об основных причинах различий между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и размером требований (обязательств), в отношении которых Банк определяет требования к достаточности капитала

тыс. руб.						
Номер	Наименование статьи	Всего, из них:	подверженны х кредитному рisku	включенных в сделки секьюритизац ии	подверженны х кредитному рisku контрагента	подверженны х 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 (в соответствии с графой 3 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	2 205 194	2 088 264	0	0	100 727
2	Балансовая стоимость активов банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
3	Балансовая стоимость обязательств кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 22 таблицы 3.1 настоящего раздела)	1 284 331	0	0	0	0
4	Балансовая стоимость обязательств банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 22 таблицы 3.1)	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
5	Чистая балансовая стоимость активов и	920 863	2 088 264	0	0	100 727

	обязательств кредитной организации (банковской группы)					
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	3 227 790	3 062 219			
7	Различия в оценках	0	0	0	0	0
8	Различия, обусловленные расхождениями в правилах неттинга, помимо учтенных в строке 3(4)	0	0	0	0	0
9	Различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери	0	0	0	0	0
10	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	5 432 984	5 150 480	0	0	100 727

Основным источником различий между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, и размером требований (обязательств), в отношении которых Банк определяет требования к капиталу, являются различия в методологии формирования финансовой и надзорной отчетности.

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

3.3. Информация о методологии определения стоимости инструментов торгового портфеля.

Информация о методологии определения стоимости инструментов торгового портфеля, раскрыта в Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 год (пункт 3.1), опубликованной на официальном web-сайте Банка в сети Интернет по адресу <http://www.tenderbank.ru/> в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год.

Независимая процедура оценки методологии определения стоимости инструментов торгового портфеля проводится Службой внутреннего аудита не реже одного раза в год. По мнению Службы внутреннего аудита, методология определения стоимости инструментов торгового портфеля, применяемая Банком в 2018 году, соответствовала требованиям действующего законодательства Российской Федерации и нормативным актам Банка России.

Проведенная внешним аудитором Банка независимая проверка показала, что определение справедливой стоимости инструментов торгового портфеля в 2018 году осуществлялось верно.

3.4. Представленная ниже информация об обремененных и необремененных активах Банка составлена на основании данных формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» (с учетом сформированных резервов и амортизации).

## Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов*		Балансовая стоимость необремененных активов*	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	2 050 949	101 134
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	101 134	101 134
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
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	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	40 837	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	584 982	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	457 890	0

7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	576 874	0
8	Основные средства	0	0	4 349	0
9	Прочие активы	0	0	284 883	0

(\*) *Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов кредитной организации (графы 3 и 5 таблицы) рассчитывается как среднее арифметическое значение соответствующих данных на конец каждого месяца отчетного квартала.*

В качестве активов, пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России, Банк располагает облигациями Министерства Финансов РФ (выпуск ОФЗ 26216), входящими в Ломбардный список Банка России.

Банком заключен Генеральный договор с Банком России на предоставление кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг.

По состоянию на 01.01.2019 кредиты, полученные от Банка России, отсутствуют.

В Учетной политике Банка определены подходы к учёту обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой Банком прав на активы и полной передачей рисков по ним:

1) Прекращение признания финансового актива производится только тогда, когда:

- истекает срок действия договорных прав на потоки денежных средств от этого финансового актива или

- Банк передает финансовый актив, и такая передача удовлетворяет требованиям прекращения признания.

2) Под передачей финансового актива в целях настоящего пункта подразумеваются:

- передача договорных прав на получение потоков денежных средств от этого финансового актива другой стороне или

- сохранение договорных прав на получение потоков денежных средств от финансового актива с одновременным принятием договорных обязательств по уплате этих денежных средств одному или более получателям по договору.

3) При передаче финансового актива оценивается степень рисков и вознаграждений, связанных с владением финансовым активом. В этом случае:

- если Банк передает по существу все риски и вознаграждения, связанные с владением финансовым активом, он прекращает признание финансового актива и признает отдельно в качестве активов или обязательств те права и обязательства, которые созданы или сохранены при передаче;

- если Банк сохраняет по существу все риски и вознаграждения, связанные с владением финансовым активом, он продолжает признавать финансовый актив;

- если Банк не передает и не сохраняет по существу все риски и вознаграждения, связанные с владением финансовым активом, он должен определить, сохраняется ли контроль над финансовым активом.

4) И в этом случае:

- если Банк не сохраняет контроль, он прекращает признание финансового актива и признает отдельно в качестве актива или обязательства те права и обязательства, которые созданы или Прекращение признания финансового актива производится только тогда, когда:

- истекает срок действия договорных прав на потоки денежных средств от этого финансового актива или

- Банк передает финансовый актив, и такая передача удовлетворяет требованиям прекращения признания.

Для финансирования активных операций Банк привлекает средства юридических и физических лиц на текущие и срочные счета. Банк обладает достаточным запасом ликвидности и, соответственно, не осуществляет операций с обременением активов. Исключение составляет обременение активов, предоставленных Банком в НКО «Национальный клиринговый центр» (АО) в качестве коллективного клирингового обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу на фондовом, валютном и срочном рынках Группы «Московская Биржа» (гарантийный фонд).

Существенные изменения данных, представленных в таблице 3.3 настоящего раздела по сравнению с данными на 01.10.2018 по строке 5 «Межбанковские кредиты (депозиты)» (снижение на 139 882 тыс. руб. или 19,5%) обусловлены снижением объема размещенных денежных средств на депозите в Банке России, по строке «Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями» (увеличение на 187 840 тыс. руб. или 69,6%) произошли по причине роста объема выданных ссуд юридическим лицам.

3.5. В Таблице 3.4 представлена информация об операциях с контрагентами - нерезидентами.

Таблица 3.4

#### Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам-нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	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:	168 463	138 163

4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	165 773	135 589
4.3	физических лиц - нерезидентов	2 690	2 574

В течение отчетного периода существенных изменений данных, представленных в Таблице 3.4, не произошло.

#### 4. Кредитный риск

4.1. Связь бизнес-модели Банка и компонентов профиля кредитного риска. Критерии и подходы, используемые Банком для определения стратегии управления кредитным риском, включая плановый (целевой) уровень кредитного риска, системы лимитов.

Бизнес-модель Банка включает размещение средств в активы, генерирующие процентные доходы - кредиты юридическим и физическим лицам, межбанковские кредиты, депозиты.

Согласно Кредитной политике Банка при работе с корпоративными клиентами Банк осуществляет кредитование клиентов, являющихся субъектами малого и среднего бизнеса и физических лиц, имеющих статус индивидуально предпринимателя, а также физических лица, являющиеся владельцами не менее 5% долей (акций) предприятия. Банк развивает кредитование физических лиц путем предоставления различных кредитных продуктов. При этом Банк стремится разрабатывать продукты с различными модификациями их условий, с тем, чтобы были удовлетворены потребности заемщиков всех сегментов рынка. При этом Банк осуществляет дифференциацию кредитных продуктов по сегментам рынка в зависимости от потребностей клиентов в заемных средствах, а также платежеспособности и экономической эффективности их деятельности.

Основной целью управления кредитным риском является поддержание риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков, устойчивости Банка.

Банком разработаны и утверждены внутренние документы по управлению кредитным риском, определяющие стратегию и процедуры управления рисками, которые, в том числе, определяют:

- методы и процедуры выявления кредитного риска;
- порядок предоставления ссуд и принятия решений об их выдаче, заключения иных сделок, несущих кредитный риск;
- процедуры по оценке, мониторингу, контролю кредитных рисков и формированию резервов на возможные потери;
- методы и процедуры оценки кредитного риска (включая оценку потребности в капитале);
- методы и процедуры регулирования и снижения кредитного риска и риска концентрации в составе кредитного риска, включая работу с проблемной задолженностью Банка;
- методологию, процедуры и сценарии стресс-тестирования;
- систему полномочий и обязанностей органов управления и структурных подразделений Банка в процессе управления кредитным риском;
- информационную систему;



- систему отчетности;
- систему контроля соблюдения установленных правил и процедур.

Банк применяет следующие основные методы управления кредитными рисками:

- предупреждение кредитного риска путем идентификации, анализа и оценки потенциальных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску;
- внедрение единых процессов оценки и идентификации рисков;
- ограничение кредитного риска путем установления лимитов и/или ограничений риска;
- управление обеспечением сделок;
- применение системы полномочий принятия решений;
- покрытие (снижение уровня) кредитного риска путем формирования адекватных резервов;
- мониторинг использования кредита (лимита) на цели получения кредита, указанные в кредитном договоре;
- мониторинг финансового состояния заемщика и обслуживания задолженности до полного завершения расчетов по сделке.

Банк не использует в целях оценки величины кредитного риска методы, отличные от установленных нормативными актами Банка России, соответственно для оценки кредитного риска и риска контрагента используются методы, установленные Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее - Положение Банка России № 590-П), Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее - Положение Банка России № 611-П), Инструкцией Банка России № 180-И.

Банк осуществляет контроль и ограничение принимаемого кредитного риска и риска концентрации в составе кредитного риска через систему лимитов. Система лимитов имеет многоуровневую структуру.

К лимитам верхнего уровня относятся:

- лимиты и сигнальные значения показателей склонности (аппетита) к риску;
- целевые уровни рисков и целевая структура рисков.

В целях ограничения уровня принимаемых рисков и обеспечения устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе в условиях стандартной деятельности и в стрессовых ситуациях Банк определяет склонность к риску (аппетит к риску). Склонность к риску представляет собой предельный объем риска, который Банк готов принять, и определяется в виде совокупности показателей. Перечень показателей склонности к риску устанавливается Стратегией управления рисками и капиталом Банка.

На основе показателей склонности к риску, исходя из результатов всесторонней оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков, результатов стресс-тестирования, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банка, планируемых объемов операций в соответствии с Бизнес-планом на год, установленных Банком России требований к достаточности капитала Банка, а также фазы цикла деловой активности, Советом директоров Банка ежегодно утверждается целевой уровень кредитного риска - величины требований к капиталу в отношении кредитного риска.

Склонность к риску распределяется через систему лимитов по видам значимых рисков, направлениям деятельности / подразделениям, по объему совершенных операций.

Таким образом, профиль (состав и структура) кредитного риска складывается исходя из установленных лимитов, значения которых разрабатываются, в том числе, с учетом ориентиров развития бизнеса, определенных в Стратегии развития Банка и плановых объёмов операций в соответствии с Бизнес-планом на год.

4.2. Структура и организация в Банке функции управления кредитным риском, а также функции контроля за выполнением принятых в Банке процедур по управлению кредитным риском. Распределение полномочий и ответственности между органами управления Банка комитетами Банка, службой внутреннего контроля, службой внутреннего аудита Банка в процессе управления кредитным риском.

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

- Совет директоров Банка;
- Правление Банка;
- Председатель Правления Банка;
- Кредитный комитет Банка;
- Управление коммерческого кредитования;
- Казначейство;
- Служба управления рисками;
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля;
- Юридическое управление.

К компетенции Совета директоров Банка относятся:

- определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- утверждение стратегии и политики в области управления банковскими рисками;
- утверждение внутренних документов Банка, регулирующих основные принципы управления банковскими рисками, а также утверждение дополнений и изменений к ним в случае изменения законодательства Российской Федерации;

• одобрение крупных сделок, связанных с приобретением и отчуждением Банком имущества, в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;

• одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, а также сделок со связанными с Банком лицами в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка;

• осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок службой внутреннего аудита соблюдения основных принципов управления банковскими рисками;

• разработка и утверждение комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае длительного нахождения Банка под влиянием банковских рисков, включая план действий, направленных на обеспечение деятельности и/или восстановление деятельности в случае непредвиденных обстоятельств;

• оценка деятельности исполнительных органов Банка по реализации стратегии, политики в области управления банковскими рисками.

К компетенции Правления Банка относятся:

• руководство текущей деятельностью Банка, осуществление должных управленческих действий и принятие адекватных решений по всем ключевым аспектам банковского бизнеса в рамках своей компетенции;

- утверждение внутренних нормативных документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров, Председателя Правления Банка;

- реализация стратегии и политики в области управления банковскими рисками, осуществление контроля за их уровнем;

- утверждение организационной структуры Банка, обеспечивающей эффективное управление банковскими рисками;

- проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;

- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

- участие в обеспечении эффективности системы управления банковскими рисками:

- контроль своевременности выявления рисков, адекватности определения (оценки) их размера, своевременности внедрения необходимых процедур управления ими;

- обеспечение соблюдения основных принципов управления рисками, в т.ч. организация принятия внутренних документов Банка, определяющих правила и процедуры управления рисками.

К компетенции Председателя Правления Банка относятся:

- решение вопросов организации проведения операций Банка;

- рассмотрение и утверждение текущих документов по вопросам деятельности Банка;

- издание приказов и распоряжений по всем вопросам текущей деятельности Банка, обязательных для исполнения всеми работниками Банка;

- решение иных вопросов, предусмотренные законодательством РФ и внутренними документами Банка.

К компетенции Кредитного комитета Банка относятся:

- контроль за соблюдением принципов кредитной и инвестиционной политики;

- принятие решения относительно разработки и внедрения новых видов и форм кредитных продуктов;

- установление и контроль за соблюдением лимитов кредитного риска на заемщиков (группу связанных заемщиков), в том числе на проведение межбанковских операций, а также по обязательствам контрагентов, возникающим в связи с исполнением заключенных конверсионных сделок на межбанковском и биржевом рынках, на вложение средств Банка в ценные бумаги и их производные, в разрезе эмитентов, на виды кредитных операций, на страны, отрасли и регионы;

- разработка предложений и рекомендаций по совершенствованию работы Банка, связанной с кредитными рисками;

- принятие решений о предоставлении кредитов (открытии кредитных линий), определение всех существенных условий проведения сделок, в отношении которых принимаются решения;

- согласование стандартных форм договоров, соглашений и иных документов, используемых при осуществлении кредитных операций и иных операций, несущих в себе кредитный риск;

- анализ текущего состояния кредитного портфеля с целью корректировки политики Банка по привлечению и размещению денежных средств.

К компетенции Управления коммерческого кредитования относятся:

- поддержание оптимального баланса между приемлемым уровнем риска, принимаемым на себя Банком, и прибылью, получаемой от кредитной деятельности;
- оценка уровня кредитного риска в части заемщиков юридических лиц (кроме кредитных организаций) и физических лиц (далее – заемщиков);
- оценка состояния отдельных кредитов;
- выявление на ранней стадии признаков ухудшения финансового состояния заемщиков и тенденций его развития, принятие мер по снижению возможных убытков Банка и по возврату кредитов;
- выявление слабых мест, тенденций и рисков заемщика и определение предпринимаемых адекватных мер защиты (дополнительное обеспечение, уменьшение суммы кредита и т.д.);
- представление на Кредитный комитет предложений по формированию и управлению кредитным портфелем;
- информирование Председателя Правления Банка или Правления Банка по фактам ухудшения качества кредитного портфеля и повышенном уровне кредитного риска, и в этой связи вынесение на рассмотрение органами управления Банка вопроса о принятии мер по снижению уровня кредитного риска;
- участие в разработке предложений и мер по устранению или минимизации кредитного риска и проведении работ по совершенствованию системы управления кредитными рисками;
- своевременное доведение до сведения Службы управления рисками исчерпывающей информации о кредитных рисках.

К компетенции Казначейства относятся:

- поддержание оптимального баланса между приемлемым уровнем риска, принимаемым на себя Банком, и прибылью, получаемой от операций с учетными векселями;
- мониторинг качества вексельного портфеля и оценка состояния отдельных учетных векселей;
- выявление на ранней стадии признаков ухудшения финансового состояния эмитента и тенденций его развития, принятие мер по снижению возможных убытков Банка по операциям с учетными векселями;
- представление на Кредитный комитет предложений по формированию и управлению вексельным портфелем;
- информирование Председателя Правления Банка или Правления Банка по фактам ухудшения качества вексельного портфеля и повышенном уровне кредитного риска, и в этой связи вынесение на рассмотрение органами управления Банка вопроса о принятии мер по снижению уровня кредитного риска;
- участие в разработке предложений и мер по устранению или минимизации кредитных рисков и в проведении работ по совершенствованию системы управления кредитными рисками;
- своевременное доведение до сведения Службы управления рисками исчерпывающей информации о кредитных рисках.

К компетенции Службы управления рисками Банка относятся:

- оценка уровня кредитного риска в части банков-контрагентов;
- сбор, обобщение и оценка информации о кредитных рисках;
- подготовка отчетов об уровне кредитного риска в целом по Банку, мониторинг качества кредитного портфеля и участие в выработке рекомендаций, направленных на эффективное управление кредитным риском;

- информирование Правления Банка и Совет директоров Банка по фактам ухудшения качества кредитного портфеля и повышенном уровне кредитного риска в целом по Банку, и в этой связи вынесение на рассмотрение органами управления Банка вопроса о принятии мер по снижению уровня кредитного риска;

- разработка и внедрение мер, процедур, механизмов и технологий по оценке кредитного риска.

К компетенции Службы внутреннего аудита Банка относятся:

- проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок) при проведении проверок;

- проверка качества управления, цель которой состоит в оценке качества подходов органов управления, подразделений и работников Банка к банковским рискам и методам контроля за ними в рамках поставленных целей;

- выявление рисков, присущих проверяемым направлениям деятельности, и анализ уровня контроля за их управлением;

- проверка отдельных элементов системы управления кредитным риском в рамках проводимых тематических (комплексных) проверок;

- предоставление информации Совету директоров о выявленных рисках и состоянии контроля в рамках отчетности о состоянии работы по выполнению мероприятий и устранению выявленных в ходе проверок нарушений и замечаний;

- составление отчетов, содержащих сведения о недостатках в системе управления проверяемого риска, о результатах адекватности методов измерения риска по итогам проводимых плановых проверок, касающихся рисков;

- разработка рекомендаций по совершенствованию элементов системы банковских рисков.

К компетенции Службы внутреннего контроля относятся:

- выявление, оценка, работа, направление в случае необходимости рекомендаций по управлению риском возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее - регуляторный риск) руководителям структурных подразделений Банка, Председателю Правления и членам Правления Банка;

- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;

- согласование внутренних документов Банка;

- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;

- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и работников, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;

- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов.

К компетенции Юридического управления относятся:

- осуществление проверок надлежащего оформления документов, необходимых для предоставления кредитов юридическим и физическим лицам, полноты представленных сведений, и подготовка юридического заключения для Кредитного комитета;

- контроль оформления надлежащим образом обеспечения исполнения обязательств клиентов и третьих лиц перед Банком (неустойка, залог, удержание,

поручительство, банковская гарантия, задаток) в соответствии с требованиями закона и интересами Банка;

- контроль за соответствием законодательству внутренних нормативных и иных документов Банка;
- правовое сопровождение при заключении Банком договоров и сделок с клиентами;
- разработка типовых форм договоров, используемых в работе Банка;
- сопровождение возникающих правовых конфликтов, включая подготовку и ведение арбитражных и иных судебных дел в интересах Банка.

Контроль соблюдения установленных правил и процедур по управлению кредитным риском осуществляется в рамках системы внутреннего контроля.

Контроль над кредитным риском как инструмент управления банковскими рисками, базируется на следующих принципах из числа принципов организации внутреннего контроля: всесторонность внутреннего контроля, охват контрольными процедурами всех подразделений Банка, многоуровневость характера внутреннего контроля. Контроль предусматривает следующие уровни:

Первый уровень (низший). Руководители подразделений Банка, выполняющих функции, связанные с принятием кредитного риска:

- контроль соблюдения установленных лимитов и сигнальных значений по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- постоянный контроль выполнения работниками структурных подразделений, предусмотренных банковскими стандартами соответствующих процедур и правил.

Второй уровень. Служба управления рисками:

- мониторинг состояния и анализ кредитного риска и риска концентрации в составе кредитного риска;
- постоянный контроль соблюдения лимитов, используемых для мониторинга кредитного риска и риска концентрации в составе кредитного риска, незамедлительное доведение информации о достижении сигнальных значений или превышении установленных лимитов до органов управления Банка.

Третий уровень (высший). Правление Банка (Председатель Правления):

- оценка и контроль уровня принимаемых Банком рисков, принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности управления банковскими рисками и капиталом, включая контроль адекватности установленных лимитов, ограничений и показателей в рамках системы управления банковскими рисками и капиталом;
- контроль соблюдения лимитов, ограничений и показателей, установленных Правлением в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему управления рисками и капиталом;
- контроль своевременности выявления банковских рисков, адекватности их оценки, своевременности внедрения необходимых процедур управления рисками на основе отчетности в рамках ВПОДК.

Четвертый уровень (исключительный). Совет директоров:

- контроль реализации Стратегии управления рисками и капиталом, а также Порядка управления наиболее значимыми рисками и капиталом;
- контроль уровня принимаемых Банком рисков, адекватности установленных в рамках системы управления рисками и капиталом лимитов, ограничений и показателей;
- контроль над функционированием эффективной системы управления банковскими рисками и капиталом;

- контроль соблюдения лимитов, ограничений и показателей, установленных Советом директоров в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему управления рисками и капиталом;

- проведение оценки эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала на основе отчетности, формируемой в рамках ВПОДК, а также и на основе отчетов Службы внутреннего аудита.

4.3. Взаимодействие между подразделениями, осуществляющими функции управления кредитным риском, службой внутреннего контроля и службой внутреннего аудита Банка.

Подразделения Банка, осуществляющие функции управления кредитным риском, осуществляют взаимодействие со службами внутреннего контроля (СВК) и внутреннего аудита (СВА) в процессе проведения ими плановых проверок и оценки эффективности системы управления рисками, внутренних процедур и методологии оценки достаточности капитала Банка, а также в процессе их совершенствования и актуализации.

В обязанности руководителей подразделений, осуществляющих функции управления кредитным риском, входит своевременное информирование СВК о возникновении событий, связанных с регуляторным риском, или обнаружении/возрастании регуляторного риска в подразделении.

Взаимодействие подразделений (работников) Банка со Службой внутреннего аудита осуществляется в следующем порядке:

- подразделения (работники) Банка предоставляют СВА любую запрашиваемую информацию, касающуюся деятельности Банка при поступлении устного или письменного обращения со стороны СВА. При этом документы, содержащие сведения, относящиеся к банковской и коммерческой тайне, представляются в порядке, предусмотренном внутренними документами Банка;

4.4. Состав и периодичность формирования отчетов о кредитном риске Банка, а также порядок информирования Совета директоров и исполнительных органов Банка о размере принятого Банком кредитного риска.

Отчетность по кредитному риску составляется и предоставляется органам управления Банка - ежемесячно, Совету директоров - ежеквартально.

В отчеты о кредитном риске включается следующая информация:

- о результатах классификации активов по категориям качества (стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные, безнадежные ссуды), размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери с разбивкой по дочерним организациям;

- о результатах оценки стоимости обеспечения;

- о распределении кредитного риска по направлениям бизнеса, дочерним организациям, видам деятельности контрагентов (заемщиков), типам контрагентов (заемщиков) (организации, банки, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица), по видам финансовых активов, а также по крупным портфелям внутри отдельных видов активов, географическим зонам, группам стран;

- об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности в разрезе дочерних организаций, типов контрагентов и видов финансовых инструментов;

- о величине остаточного риска.

4.5. Банк раскрывает информацию об активах кредитной организации, подверженных кредитному риску, по состоянию на 01.01.2019 в таблице 4.1.

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

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), непросроченных и 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	неприменимо	0	неприменимо	1 114 176	28 463	1 085 713
2	Долговые ценные бумаги	неприменимо	0	неприменимо	0	0	0
3	Внебалансовые позиции	неприменимо	0	неприменимо	3 153 342	28 622	3 124 720
4	Итого		0		4 267 518	57 085	4 210 433

4.6. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери, по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» (далее – Указание Банка России № 2732-У) по форме обязательной к раскрытию таблицы 4.1.1 не раскрывается, в связи с отсутствием у Банка ценных бумаг, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям, установленным пунктом 1.2 Указания Банка России № 2732-У.

4.7. В Таблице 4.1.2 представлена информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П по состоянию на 01.01.2019.

Таблица 4.1.2

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



Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	56 400	41.00	23 124	21.00	11 844	20.00	11 280
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

4.8. В Таблице 4.2 представлена информация об изменении балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта, по состоянию на 01.01.2019.

**Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта**

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 $\pm$ ст. 5)	0

За отчетный период просроченная ссудная задолженность и просроченные ценные бумаги отсутствовали.

4.9. Информация о кредитном качестве требований, подверженных кредитному риску, о применяемых методах по определению обесцененных активов.

Банком разработаны и применяются внутренние документы по управлению кредитным риском.

Необходимость пересмотра правил и процедур управления кредитным риском, методов снижения риска определяется характером и масштабом осуществляемых Банком операций, действующих бизнес-процессов, изменяющихся факторов внешней среды, результатов процедур управления кредитным риском, результатов оценки качества функционирования системы управления кредитным риском. Совет директоров и исполнительные органы управления Банка ответственны за создание эффективной системы управления кредитным риском.

Оценка кредитного риска по каждой выданной ссуде (профессиональное суждение), портфелям однородных ссуд осуществляется на постоянной основе, начиная с момента выдачи ссуд, в течение всего срока действия ссуды и до полного исполнения всех обязательств по данной ссуде.

Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о заемщике, в том числе о любых рисках заемщика, включая сведения о внешних обязательствах заемщика, о функционировании рынка (рынков), на котором (которых) работает заемщик.

Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде производилось Банком на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России № 590-П.

Резервы на возможные потери по ссудам формируются по конкретной ссуде, либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска.

Классификация (реклассификация) ссуд и формирование (уточнение размера) резерва осуществляются на основании следующих принципов:

- соответствие фактических действий по классификации ссуд и формированию резерва требованиям внутренних документов Банка по вопросам классификации ссуд и формирования резерва, утвержденных уполномоченным органом Банка;

- комплексный и объективный анализ всей информации, относящейся к сфере классификации ссуд и формирования резервов;

- своевременность классификации (реклассификации) ссуды и (или) формирования (уточнения размера) резерва и достоверность отражения изменений размера резерва в учете и отчетности.

Резервы формируются Банком при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Актив признается просроченными в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Во внутренних документах Банка описан порядок работы с проблемной и просроченной задолженностью.

Все кредитные требования, просроченные более чем на 90 календарных дней, рассматриваются Банком как обесцененные. Случаи, когда кредитные требования, просроченные более чем на 90 календарных дней, не рассматриваются Банком как обесцененные - отсутствуют.

Задолженность признается обесцененной при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Ссуды, отнесенные ко II - V категориям качества в соответствии с действующими нормативными документами Банка России, являются обесцененными.

В соответствии с внутренними нормативными документами Банка ссуда признается реструктурированной, если на основании соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме (например, изменение срока погашения ссуды (основного долга и (или) процентов), размера процентной ставки, порядка ее расчета).

Ссуда может не признаваться реструктурированной, если договор, на основании которого ссуда предоставлена, содержит условия, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, и параметры этих изменений и в дальнейшем указанные условия наступают, соблюдаются параметры изменений условий исполнения обязательств по ссуде, предусмотренные договором, на основании которого ссуда предоставлена.

4.10. Распределение кредитных требований по географическому и отраслевому принципам, срокам до погашения.

Распределение кредитных требований по географическому принципу  
(в соответствии с данными формы 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах»)

тыс. руб.

Географическая зона	Задолженность	в т. ч. просроченная
<i>г. Москва (45), в том числе:</i>	1 025 855	632
Юридические лица	372 482	0
Индивидуальные предприниматели	58 078	0
Физические лица	595 295	632
<i>Московская область (46), в том числе:</i>	62 621	42
Юридические лица	52 865	0
Индивидуальные предприниматели	0	0
Физические лица	9 756	42
<b>Задолженность по кредитам всего</b>	<b>1 088 476</b>	<b>674</b>

Распределение кредитных требований по отраслевому принципу  
(в соответствии с данными формы 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах»)

тыс. руб.

Отрасль	Задолженность	в т. ч. просроченная
<i>По юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям:</i>		
<i>Строительство</i>	61 924	0
<i>Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования</i>	181 158	0
<i>Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг</i>	222 509	0
<i>На завершение расчетов</i>	17 834	0
Юридические лица	425 347	0
Индивидуальные предприниматели	58 078	0
Физические лица	605 051	674
<b>Задолженность по кредитам всего</b>	<b>1 088 476</b>	<b>674</b>

Объем кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям по состоянию на 01.01.2019 размещен в строительство (13%), оптовую и розничную торговлю, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий

и предметов личного пользования (37%), операции с недвижимым имуществом, арендой и предоставлением услуг (46%) и на завершение расчетов (4%).

**Распределение кредитных требований по срокам до погашения  
(в соответствии с данными формы 0409125 «Сведения об активах  
и пассивах по срокам востребования и погашения»)**

Наименование показателя	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	тыс. руб.
										свыше 1 года
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	79 434	79 434	79 434	79 434	79 434	79 434	79 434	79 434	79 434	79 434
Ссудная и приравненная к ней задолженность	0	0	646 864	646 864	649 175	689 979	744 553	748 724	900 916	936 643
Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	100 727	100 727	100 727	100 727	100 727	100 727	103 205	103 205	103 205	103 205
Прочие активы	255 222	255 222	429 709	429 709	429 709	429 709	429 709	429 709	429 709	429 709
<b>ИТОГО КРЕДИТНЫХ ТРЕБОВАНИЙ</b>	<b>435 383</b>	<b>435 383</b>	<b>1 256 734</b>	<b>1 256 734</b>	<b>1 259 045</b>	<b>1 299 849</b>	<b>1 356 901</b>	<b>1 361 072</b>	<b>1 513 264</b>	<b>1 548 991</b>

**4.11. Распределение кредитных требований по категориям качества в соответствии с Положением Банка России N 590-П.**

**Распределение кредитных требований по категориям качества (в соответствии с данными формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)»)**

Активы	Итого требований	Категория качества					Расчетный резерв	Итого фактически сформированный резерв
		I	II	III	IV	V		
Требования к кредитным организациям	9 128	9 019	4	0	0	105	105	105
Требования к юридическим лицам	489 024	4 405	204 516	220 831	58 078	1 194	108 895	22 448
Требования к физическим лицам	630 354	44 363	112	275 481	260 417	49 981	283 918	5 554
<b>ИТОГО</b>	<b>1 128 506</b>	<b>57 787</b>	<b>204 632</b>	<b>496 312</b>	<b>318 495</b>	<b>51 280</b>	<b>392 918</b>	<b>28 107</b>

**4.12. Анализ просроченных кредитных требований по длительности.**

Активы с просроченными сроками погашения	Итого активов с просроченными сроками погашения	Длительность просрочки			
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
Требования к кредитным организациям	105	0	0	0	105
Требования к юридическим лицам	1 194	0	0	0	1 194
Требования к физическим лицам	3 074	76	1 316	1 682	0
<b>ИТОГО</b>	<b>4 373</b>	<b>76</b>	<b>1 316</b>	<b>1 682</b>	<b>1 299</b>

#### 4.13. Распределение реструктурированных кредитных требований между обесцененными и не обесцененными.

	тыс. руб.		
Вид реструктурированного актива	Общая сумма реструктурированной задолженности	Фактически сформированный резерв	Чистая реструктурированная задолженность
Ссудная и приравненная к ней реструктурированная задолженность к кредитным организациям	0	0	0
Ссудная и приравненная к ней реструктурированная задолженность к юридическим лицам	114 478	8 570	105 908
Ссудная и приравненная к ней реструктурированная задолженность к физическим лицам	24 426	0	24 426
Итого реструктурированных активов	138 904	8 570	130 334

По состоянию на 01.01.2019 все реструктурированные кредитные требования были обесцененными.

### 5. Методы снижения кредитного риска

5.1. Основные принципы политики кредитной организации (банковской группы) в области применения методов снижения кредитного риска и политики в области оценки принятого обеспечения.

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

- использование методов оценки и анализа рисков, позволяющих произвести измерение риска;
- принятие ликвидного обеспечения в целях исполнения обязательств по кредитным сделкам в случае реализации дефолта по ссуде;
- все ограничения на уровне подразделений Банка определены таким образом, чтобы учесть необходимость соблюдения пруденциальных норм и требований Банка России и требований законодательства РФ, а также традиций (обычаев) делового оборота в отношении кредитных операций и сделок;
- каждое структурное подразделение Банка имеет четко установленные ограничения полномочий и подотчетности, а в случаях, когда функции пересекаются, и в случаях проведения сделок, несущих высокий кредитный риск, применяется механизм принятия коллегиальных решений;
- внутренними нормативными 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.

Возможные действия, направленные на снижение уровня кредитных рисков:

- изменение структуры кредитного портфеля, в том числе за счет отказа от предоставления кредитов с повышенным уровнем риска, и формирование кредитного портфеля за счет ссуд, предоставленных определенной категории заемщиков;

- оформление дополнительного обеспечения, приостановление выдачи очередных траншей по потенциально проблемным кредитам, разработка дополнительных мер контроля над деятельностью отдельных заемщиков;
- проведение стресс-тестирования по кредитному риску и выработка мер по снижению уровня кредитных рисков на базе его результатов;
- информирование Правления Банка и Совета директоров Банка о повышении уровня кредитного риска и вынесение Службой управления рисками предложений по снижению уровня рисков.

Банк не применяет для снижения рисков неттинг балансовых и внебалансовых требований (обязательств) в целях определения требований к капиталу.

Банком выработаны определенные методы регулирования риска кредитного портфеля. К таким методам относятся:

- система лимитов;
- система сокращения сроков кредитования в режиме открытой кредитной линии;
- система полномочий и принятия решений;
- управление концентрацией кредитного риска;
- система контроля;
- залоги;
- диверсификация кредитного портфеля.

Система лимитов и система сокращения сроков кредитования в режиме открытой кредитной линии устанавливают определенные ограничения на принятие Банком чрезмерных рисков при осуществлении кредитной деятельности и позволяют проводить текущий мониторинг заемщиков и управлять ликвидностью Банка.

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование системы управления рисками, придавая ей требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления. Данная система определена внутренними документами Банка.

Концентрация кредитного риска Банка проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельному заемщику (контрагенту) Банка или группе связанных заемщиков, так как повышение концентрации рисков является самостоятельным фактором, существенно снижающим устойчивость Банков на индивидуальной и системной основе. Управление концентрацией кредитного риска осуществляется путем диверсификации кредитного портфеля.

Диверсификация кредитного портфеля Банка осуществляется путем распределения ссуд по различным категориям заемщиков, срокам предоставления, видам обеспечения. Диверсификация кредитного портфеля Банка производится с целью избежания части кредитного риска Банка при распределении ресурсов между различными характеристиками или видами деятельности заемщиков (контрагентов) Банка.

Задача определения оптимального соотношения решается путем установления лимитов кредитования. Благодаря установлению лимитов кредитования Банку удается избежать критических потерь вследствие необдуманной концентрации любого вида риска, а также диверсифицировать кредитный портфель и обеспечить стабильные доходы. Лимиты могут устанавливаться по видам кредитов, категориям заемщиков или группам взаимосвязанных заемщиков, наиболее рискованным направлениям кредитования.

При минимизации рисков обязательным условием является соблюдение экономических нормативов, определенных Банком России. Несоблюдение Банком установленных экономических нормативов не допускается.

Система управления кредитными рисками предполагает обеспечение принятия надлежащих управленческих решений при осуществлении кредитной деятельности в целях снижения влияния соответствующего риска в целом на Банк. Для этого в Банке осуществляются оценка кредитного риска, классификация и оценка кредитов, формирование резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах.

Управление кредитными рисками осуществляется в соответствии с действующим законодательством, нормативными актами Банка России, а также внутренними нормативными документами Банка, регламентирующими порядок формирования резервов на возможные потери, оценки и управления банковскими рисками. Классификация ссудной и приравненной к ней задолженности, условных обязательств кредитного характера, отраженных на внебалансовых счетах, по категориям качества, определяется в соответствии с нормативными документами Банка России и внутренними нормативными документами Банка. Определение размера расчетного резерва и размера формируемого резерва производится Банком на постоянной основе одновременно с оценкой кредитных рисков по ссудам.

Система контроля как инструмент управления кредитными рисками является основным элементом системы управления кредитным риском и осуществляется в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России и внутрибанковскими документами.

Одним из способов минимизации кредитного риска является обеспечение кредитных сделок.

Залоговая работа Банка строится на принципах:

- формирования надежного залогового портфеля;
- единства подхода к работе с предметами залога;
- обеспечения оперативного и эффективного контроля предмета залога на всех этапах работы (фактическое наличие, качество, состояние, размер, объём, условия хранения, принадлежность и т.д.);

- соблюдения требований законодательства Российской Федерации, нормативно-правовых актов Банка России в части оценки качества обеспечения по предоставленным кредитам, внутренних нормативных документов.

К основным требованиям, предъявляемым Банком при рассмотрении имущества (активов) в качестве залогового обеспечения относятся требование ликвидности, требование возможности стоимостной оценки, требование возможности отчуждения, требование возможности реализации, требование надлежащего оформления. Методология оценки залогового обеспечения и правила работы с залоговым обеспечением регламентируются «Положением об имуществе, принимаемом в залог АКТ «ТЕНДЕР-БАНК»» (АО) и его оценке», которое устанавливает в том числе:

- этапы ведения залоговой работы;
- порядок определения рыночной стоимости имущества для оценки предмета залога;
- порядок определения залоговой (оценочной) стоимости имущества;
- правила страхования и порядок мониторинга предмета залога;
- порядок документального оформления соответствующих заключений.

5.2. Информация о концентрации кредитного, рыночного рисков, принятых в связи с использованием инструментов снижения кредитного риска по видам



гарантодателей, видам обеспечения и эмитентов кредитных производных финансовых инструментов (далее - ПФИ).

Таблица 4.3

### Методы снижения кредитного риска

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	239 776	845 934	810 453	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	239 776	845 937	810 453	0	0	0	0
4	Просроченные более чем на 90 дней	0	0	0	0	0	0	0

В течение отчетного периода кредитный портфель Банка увеличился на 74.96%, с 620 548 тыс. руб. до 1 085 713 тыс. рублей, в результате этого произошло увеличение балансовой стоимости необеспеченных кредитных требований на 119.57% с 109 205 тыс. рублей до 239 776 тыс. рублей, увеличение балансовой стоимости обеспеченных кредитных требований на 65.43% с 511 343 тыс. рублей до 845 937 тыс. рублей.

## 6. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

В настоящей главе Банк раскрывает информацию о величине кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску, требования к собственным средствам (капиталу) по которым в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) определяются с применением стандартизированного подхода в соответствии с главой 2 и приложением 2 к Инструкции № 180-И.

6.1. Сведения об использовании Банком кредитных рейтингов при применении Банком стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска о применении кредитных рейтингов, присвоенных рейтинговыми агентствами, при оценке требований (обязательств), взвешенных по уровню риска.

Банк применяет стандартизированный подход в целях оценки кредитного риска, при этом Банк не использует присвоенные рейтинговыми агентствами кредитные рейтинги. В целях оценки кредитного риска Банк использует методологию оценки, установленную Банком России в Инструкции № 180-И и Положениях № 590-П и № 611-П.

6.2. Банк раскрывает информацию о кредитном риске при применении стандартизированного подхода и эффективности от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу по состоянию на 01.01.2019 в таблице 4.4.

Таблица 4.4

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

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (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	690 202	0	690 202	0	27 097	0,61
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	262 633	0	262 528	0	57 718	1,31
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	7	0	7	0	2	0
6	Юридические лица	145 661	985 602	144 204	951 671	1 076 729	24,4
7	Розничные заемщики (контрагенты)	158 930	2 148 678	148 540	2 091 200	2 239 740	50,77
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	353 523	1 952	347 971	1 952	427 745	9,69
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	459 614	93 509	450 206	93 509	577 068	13,08
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	1 194	0	0	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0
13	Прочие	29 455	0	6 341	0	6 341	0,14

14	Всего	2 101 219	3 229 741	2 049 999	3 138 332	4 412 438	100,00
----	-------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	--------

За второе полугодие 2018 года произошли следующие существенные изменения данных, представленных в таблице 4.4 настоящего раздела:

- увеличилась балансовая стоимость кредитных требований к юридическим лицам без учета применения инструментов снижения кредитного риска (строка 6 таблицы 4.4 графа 3) на 142 848 тыс. руб. или 5078%, увеличилась внебалансовая стоимость кредитных требований к юридическим лицам без учета применения инструментов снижения кредитного риска (строка 6 таблицы 4.4 графа 4) на 643 767 тыс. руб. или 188%, увеличилась балансовая стоимость требований к юридическим лицам с учетом применения инструментов снижения кредитного риска (строка 6 таблицы 4.4 графа 5) на 141 391 тыс. рублей или 5026%, увеличилась внебалансовая стоимость кредитных требований к юридическим лицам с учетом применения инструментов снижения кредитного риска (строка 6 таблицы 4.4 графа 6) на 613 254 тыс. рублей или 181% и требования к юридическим лицам, взвешенные по уровню риска, увеличились на 735 499 тыс. рублей или 216% в результате роста объема кредитного портфеля юридических лиц и портфеля выданных банковских гарантий;

- уменьшилась балансовая стоимость кредитных требований к розничным заемщикам (контрагентам) без учета применения инструментов снижения кредитного риска (строка 7 таблицы 4.4 графа 3) на 500 782 тыс. руб. или 76%, увеличилась внебалансовая стоимость кредитных требований к розничным заемщикам (контрагентам) без учета применения инструментов снижения кредитного риска (строка 7 таблицы 4.4 графа 4) на 1 405 768 тыс. руб. или 189%, уменьшилась балансовая стоимость кредитных требований к розничным заемщикам (контрагентам) с учетом применения инструментов снижения кредитного риска (строка 7 таблицы 4.4 графа 5) на 471 182 тыс. рублей или 76%, увеличилась внебалансовая стоимость кредитных требований к розничным заемщикам (контрагентам) с учетом применения инструментов снижения кредитного риска (строка 7 таблицы 4.4 графа 6) на 1 355 324 тыс. рублей или 184% и требования к розничным заемщикам (контрагентам), взвешенные по уровню риска (строка 7 таблицы 4.4 графа 7), увеличились на 811 075 тыс. руб. или 57%, в основном за счет увеличения объемов ссудной задолженности и банковских гарантий, выданных розничным заемщикам (контрагентам) Банка;

- балансовая стоимость требований, обеспеченных жилой недвижимостью без учета применения инструментов снижения кредитного риска (строка 8 таблицы 4.4 графа 3), увеличилась на 353 523 тыс. руб. или 100%, балансовая стоимость требований, обеспеченных жилой недвижимостью с учетом применения инструментов снижения кредитного риска (строка 8 таблицы 4.4 графа 5) увеличилась на 347 971 тыс. руб. или 100% и требования, обеспеченные жилой недвижимостью, взвешенные по уровню риска, увеличились на 427 745 тыс. руб. или 100% в основном по причине увеличения объема кредитных требований, обеспеченных жилой недвижимостью;

- балансовая стоимость требований, обеспеченных коммерческой недвижимостью без учета применения инструментов снижения кредитного риска (строка 9 таблицы 4.4 графа 3), увеличилась на 459 614 тыс. руб. или 100%, балансовая стоимость требований, обеспеченных коммерческой недвижимостью с учетом применения инструментов снижения кредитного риска (строка 9 таблицы 4.4 графа 5) увеличилась на 450 206 тыс. руб. или 100%, и требования, обеспеченные коммерческой недвижимостью, взвешенные по уровню риска, увеличились на 577 068 тыс. руб. или 100% в основном по

причине увеличения объема кредитных требований, обеспеченных коммерческой недвижимостью.

Остальные показатели, представленные в таблице 4.4, изменились незначительно - в пределах 10% по сравнению с данными на 01.01.2019. Указанные изменения не признаются Банком существенными в соответствии с критериями, установленными внутренними документами Банка, соответственно, информация о причинах изменений Банком не раскрывается.

6.3. Банк раскрывает информацию о кредитных требованиях (обязательствах) Банка, оцениваемых по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска по состоянию на 01.01.2019 в таблице 4.5.

Таблица 4.5

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

тыс. руб.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																			всего
		из них с коэффициентом риска:																			
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	663 105	0	0	0	0	0	27 097	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	690 202	
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	256 013	0	0	0	0	6 515	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	262 528	
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7	
6	Юридические лица	19 146	0	0	0	0	0	1 076 729	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 095 875	
7	Различные заемщики (контрагенты)	51 752	0	0	0	0	0	2 159 531	0	64	0	28 393	0	0	0	0	0	0	0	2 239 740	
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	1 952	0	0	0	0	0	197 183	0	0	0	147 868	0	0	0	2 920	0	0	0	349 923	
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	1 268	0	0	0	0	0	473 207	0	0	0	69 240	0	0	0	0	0	0	0	543 715	
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	6 341	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6 341	
14	Всего	737 223	256 020	0	0	0	0	3 946 603	0	64	0	245 501	0	0	0	2 920	0	0	0	5 188 331	

За второе полугодие 2018 года произошли следующие существенные изменения данных, представленных в таблице 4.5 настоящего раздела:

- балансовая стоимость кредитных требований с коэффициентом риска 100% к юридическим лицам (строка 6 таблицы 4.5 графа 9) увеличилась на 735 499 тыс. руб.

или 216% в результате роста объема кредитного портфеля юридических лиц и портфеля выданных банковских гарантий;

- балансовая стоимость кредитных требований с коэффициентом риска 100% к розничным заемщикам (контрагентам) (строка 7 таблицы 4.5 графа 9) увеличилась на 1 044 459 тыс. руб. или 94% в основном за счет увеличения объемов ссудной задолженности и банковских гарантий, выданных розничным заемщикам (контрагентам) Банка;

- балансовая стоимость кредитных требований с коэффициентом риска 100%, обеспеченных жилой недвижимостью, увеличилась на 197 183 тыс. руб. или на 100% и балансовая стоимость кредитных требований с коэффициентом риска 150%, обеспеченных жилой недвижимостью, увеличилась на 147 868 тыс. руб. или на 100% по причине роста объема кредитных требований, обеспеченных жилой недвижимостью;

- балансовая стоимость кредитных требований с коэффициентом риска 100%, обеспеченных коммерческой недвижимостью, увеличилась на 473 207 тыс. руб. или на 100% в основном за счет роста объема кредитных требований, обеспеченных коммерческой недвижимостью.

Остальные показатели, представленные в таблице 4.5 изменились незначительно - в пределах 10% по сравнению с данными на 01.01.2019. Указанные изменения не признаются Банком существенными в соответствии с критериями, установленными внутренними документами Банка, соответственно, информация о причинах изменений Банком не раскрывается.

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

Банк не применяет подход на основе внутренних рейтингов (далее - ПВР) в целях регуляторной оценки достаточности капитала для определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска, в связи с чем Банком не раскрывается информация о применяемых моделях количественной оценки кредитного риска, основанных на ПВР.

## **8. Кредитный риск контрагента**

Банк не раскрывает информацию о риске контрагента, так как не имеет кредитных требований, входящих в торговый и банковский портфели, подверженных кредитному риску контрагента, в том числе риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ, и рисков по сделкам, проводимых с участием организаций, осуществляющих функции центрального контрагента.

## **9. Риск секьюритизации**

Банк не раскрывает информацию о риске секьюритизации, так как не осуществляет сделок секьюритизации.

## 10. Рыночный риск

10.1. Описание стратегии и процедур по управлению рыночным риском, включая описание целей управления рыночным риском в отношении торговых операций Банка, а также процедур по выявлению, оценке, мониторинга и контроля рыночного риска.

Рыночный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей справедливой стоимости портфеля финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и(или) драгоценных металлов.

Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный, процентный и товарный риски.

Процедуры управления рыночным риском осуществляются в соответствии с требованиями Банка России к организации системы управления рисками и капиталом кредитных организаций и заключаются в оценке, мониторинге, контроле и минимизации рыночного риска.

Оценка рыночного риска в целях определения величины капитала на его покрытие производится на основе стандартизированного подхода, применение которого определено Положением Банка России № 511-П.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков. Управление рыночным риском осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня рыночного риска;
- постоянного наблюдения за рыночным риском;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне рыночного риска;
- соблюдения всеми работниками Банка нормативных правовых актов и внутренних банковских правил и регламентов.

Цель управления рыночным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере рыночного риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления рыночным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, (минимизация риска).

В целях соблюдения уровня достаточности капитала, необходимого для покрытия рыночного риска, Совет директоров утверждает лимит на объем рыночного риска.

В целях недопущения превышения, утвержденного Советом директоров планового (целевого) объема и для ограничения рыночного риска Правление Банка устанавливает лимит на объем компонентов рыночного риска: процентного, фондового, валютного, товарного рисков.

Лимиты периодически подвергаются анализу на предмет их соответствия текущему состоянию деятельности Банка, изменениям внешних и внутренних факторов, влияющих на структуру и масштаб его операций (сделок), и могут быть пересмотрены.

Процедуры контроля за рыночным риском реализуются через систему контроля и мониторинга величины рыночного риска, которая включает предварительный, текущий и последующий контроль операций, соблюдение установленных лимитов и их своевременную актуализацию.

Контроль за соблюдением установленных лимитов осуществляют подразделения, принимающие риски, при совершении сделок в режиме реального времени. Последующий контроль осуществляет Служба управления рисками на ежедневной основе по результатам сформированной отчетности.

Информация о величине принятого рыночного риска ежедневно предоставляется структурным подразделениям, участвующим в управлении рисками.

10.2. Состав и периодичность отчетов о рыночном риске Банка, а также порядок информирования Совета директоров и исполнительных органов Банка о размере принятого кредитной организацией рыночного риска.

Информация о рыночном риске отражается в следующих отчетах: Отчет об агрегированном объеме значимых рисков; Отчет о принятых объемах каждого вида значимых рисков; Отчет об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала; Отчет об уровнях значимых рисков, принятых структурными подразделениями и о соблюдении структурными подразделениями Банка установленных лимитов; Отчет о соблюдении плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков; Отчет об оценке уровня рыночного риска; Отчет об оценке соблюдения лимитов открытой валютной позиции, которые предоставляются исполнительным органам управления Банка на ежемесячной основе, Совету директоров Банка – на ежеквартальной основе.

Ответственным подразделением за формирование Отчетов является Служба управления рисками.

Совет директоров и исполнительные органы Банка информируются обо всех случаях нарушения лимитов и процедур управления рыночным риском по мере выявления указанных фактов.

Служба внутреннего аудита не реже одного раза в год осуществляет оценку эффективности системы управления рыночным риском, необходимости и своевременности актуализации документов, определяющих методы и процедуры управления рыночным риском.

10.3. Описание структуры и организации в Банке функции управления рыночным риском, в том числе описание структуры подразделений по управлению рыночным риском.

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

Полномочия Совета директоров Банка:

- определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- утверждение стратегии и политики в области управления банковскими рисками;
- утверждение внутренних документов Банка, регулирующих основные принципы управления банковскими рисками, а также утверждение дополнений и изменений к ним в случае изменения законодательства Российской Федерации;
- осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего аудита соблюдения основных принципов управления банковскими рисками;
- разработка и утверждение комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае длительного нахождения Банка под влиянием банковских рисков, включая план действий, направленных на обеспечение деятельности и/или восстановление деятельности в случае непредвиденных обстоятельств;

- оценка деятельности исполнительных органов Банка по реализации стратегии, политики в области управления банковскими рисками;
- установление (утверждение) общих предельно допустимых уровней (лимитов) банковских рисков в целом для Банка и периодичность их пересмотра.

Полномочия Правления Банка:

- руководство текущей деятельностью Банка, осуществление должных управленческих действий и принятие адекватных решений по всем ключевым аспектам банковского бизнеса в рамках своей компетенции;
- реализация стратегии и политики в области управления банковскими рисками, осуществление контроля за их уровнем;
- утверждение организационной структуры Банка, обеспечивающей эффективное управление банковскими рисками;
- проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;
- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- участие в обеспечении эффективности системы управления банковскими рисками:
- обеспечение создания организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления банковскими рисками;
- контроль своевременности выявления рисков, адекватности определения (оценки) их размера, своевременности внедрения необходимых процедур управления ими;
- обеспечение соблюдения основных принципов управления рисками, в т.ч. организация принятия внутренних документов Банка, определяющих правила и процедуры управления рисками;
- контроль за соблюдением лимитов показателей, используемых для мониторинга рисков;
- определение структуры торгового портфеля.

К компетенции Председателя Правления относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления.

Председатель Правления обеспечивает в рамках своих полномочий:

- осуществление деятельности Банка в строгом соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами Банка России, органов государственной власти, Уставом и внутренними документами Банка, контролирует соблюдение законодательства работниками Банка в рамках деятельности по вопросам их компетенции.
- организация системы сбора, обработки и предоставления финансовых и операционных данных о деятельности Банка, необходимых Правлению Банка для принятия обоснованных управленческих решений, включая информацию о значимых для Банка банковских рисках, любую иную актуальную информацию.
- обеспечение разработки правил и процедур управления рисками, разработки и внедрения принципов управления рисками;
- обеспечение привлечения компетентного и обладающего опытом, необходимым для осуществления функций управления рисками, персонала; организация мероприятий по повышению квалификации работников Банка, осуществляющих функции управления рисками; проведение работы по формированию у работников знаний о банковских рисках,



которые могут возникнуть в связи с выполнением ими должностных обязанностей, а также мотивации на выявление факторов (причин) рисков;

- распределение полномочий и ответственности по управлению рисками между работниками Банка, обеспечение их необходимыми ресурсами.

Полномочия Службы управления рисками:

- доведение информации о выявленных рисках до органов управления Банка;
- участие в разработке мер по минимизации рисков его составляющих;
- регулярное составление и представление отчетов, установленной формы, по результатам проведенной работы в соответствии с внутренней нормативной базой.

Полномочия Казначейства:

- проведение сбалансированной политики привлечения и размещения ресурсов;
- прогнозирование изменения рыночных ставок в рамках своей компетенции по операциям с финансовыми инструментами;
- доведение информации о выявленных рисках или о значимых событиях/изменениях до руководителя Службы управления рисками и по требованию до органов управления Банка;
- регулярное составление и представление отчетов, установленной формы;
- актуализация структуры портфеля финансовых инструментов для расчета рыночных рисков;
- ежедневный расчет (оценка) рыночного риска;
- расчет и мониторинг валютного риска;
- определение состава портфеля ценных бумаг.

Полномочия Отдела отчетности:

- выявление и анализ инструментов, участвующих в расчете рыночного риска и оказывающих воздействие на нормативы достаточности капитала Банка;
- аккумуляирование, обработка и проверка информации, предоставляемой в рамках обязательных форм отчетности в Банк России;
- регулярное представление данных по результатам проведенной работы заинтересованным подразделениям Банка.

Полномочия Службы внутреннего аудита:

- проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок) при проведении проверок и в процессе согласования внутренних документов, разрабатываемых в процессе деятельности Банка;
- выявление рисков, присущих проверяемым направлениям деятельности, и анализ уровня контроля за их управлением;
- предоставление информации Совету директоров о выявленных рисках и состоянии контроля в рамках отчетности о состоянии работы по выполнению мероприятий и устранению выявленных в ходе проверок нарушений и замечаний;
- составление отчетов, содержащих сведения о недостатках в системе управления проверяемого риска, о результатах адекватности методов измерения риска по итогам проводимых плановых проверок, касающихся рисков;
- разработка рекомендаций по совершенствованию элементов системы банковских рисков.

Полномочия Службы внутреннего контроля:

- выявление, учет и оценка риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а

также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее - регуляторный риск), направление, в случае необходимости, рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка, Председателю Правления и членам Правления Банка;

- согласование внутренних документов Банка;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и работников, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов.

Полномочия руководителей структурных подразделений Банка:

- определение событий, конкретных действий, идентификация риска и реализация мер, направленных на его снижение;
- реализация компонентов управления рисками, относящихся к их сфере ответственности, и обеспечение соответствия допустимым уровням риска.

10.4. Банк раскрывает информацию об величине рыночного риска при применении стандартизированного подхода, по состоянию на 01.01.2019 в таблице 7.1.

Таблица 7.1

Величина рыночного риска при применении  
стандартизированного подхода

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	5 036
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	0
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	5 036

По сравнению с данными на 01.07.2018 существенных изменений данных, представленных в таблице 7.1 настоящего раздела, не произошло.

Общая величина рыночного риска уменьшилась на 3 783 тыс. руб. или 42%, что не превышает критерий существенности изменений, установленный внутренними документами Банка.

## **11. Информация о величине операционного риска**

11.1. Описание стратегии и процедур по управлению операционным риском, включая описание процедур по выявлению, оценке, мониторингу и контролю операционного риска и политику в области снижения риска и оценке эффективности процедуры управления операционным риском.

Операционный риск – риск возникновения у Банка потерь (убытков) вследствие несовершенства внутренних процедур, недобросовестных действий сотрудников Банка или их ошибок в ходе исполнения должностных обязанностей, неправильного функционирования (сбоев) информационных систем и технологий, правовых ошибок, допускаемых при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы, а также вследствие неблагоприятных внешних событий и(или) вследствие непреднамеренных или умышленных действий иных (третьих) лиц.

Процесс управления операционным риском в Банке состоит из нескольких этапов: выявление (идентификация) операционного риска, оценка операционного риска, мониторинг операционного риска, контроль и/или минимизация операционного риска.

Идентификация операционного риска заключается в выявлении и учете объектов, событий, факторов (причин) возникновения операционного риска, следствий (убытков) и их классификации. Для этого ведется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках, в которой отражаются сведения о видах и размерах убытков в разрезе направлений деятельности Банка, обстоятельств их возникновения.

В целях мониторинга и контроля за операционным риском, Банком на регулярной основе проводится оценка и мониторинг уровня, принятого и потенциального операционного риска. Он осуществляется путем анализа системы ключевых индикаторов риска деятельности Банка и анализа фактов понесенных убытков от реализации операционного риска.

В целях минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка в целом, проводится постоянное совершенствование внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

Также в Банке осуществляется постоянное развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации, принимая во внимание возможную трансформацию операционного риска: при ручной (неавтоматизированной) обработке существует высокая вероятность наступления события, приводящего к убыткам (например, ошибка ввода данных), а величина потенциальных убытков может быть небольшой или умеренной, в то время как с повышением уровня автоматизации вероятность наступления события, приводящего к убыткам, снижается, но величина

потенциальных убытков может быть весьма значительной (например, ошибка в программном обеспечении или системный сбой).

В Банке проводятся регулярные проверки соблюдения информационной безопасности, совершенствуется внутрибанковская нормативная документация, регламентирующая порядок осуществления операций, ведется работа по оптимизации информационных потоков и технологии внутреннего документооборота.

Информация о величине принятого операционного риска еженедельно предоставляется структурным подразделениям, участвующим в управлении рисками.

Факты возникновения (обнаружения) различных событий (факторов), приводящих или способных привести к реализации операционных рисков, фиксируются Службой управления рисками по направлениям их деятельности в аналитической базе данных о понесенных и потенциальных убытках на основе данных, предоставляемых структурными подразделениями Банка.

В целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска Банк использует базовый метод расчета операционного риска, установленный Положением Банка России № 346-П.

В целях соблюдения уровня достаточности капитала, необходимого для покрытия операционного риска, Советом директоров Банка утверждается лимит на объем операционного риска. В случае достижения установленного объема операционного риска, Служба управления рисками незамедлительно информирует о данном инциденте Председателя Правления Банка. Председатель Правления доносит соответствующую информацию до Правления Банка или Совета директоров Банка, исходя из требующихся для решения вопроса полномочий. Правление Банка и(или) Совет директоров Банка, в зависимости от их полномочий, разрабатывают план мероприятий, направленный для снижения объема операционного риска.

11.2. Состав и периодичность отчетов об операционном риске Банка, а также порядок информирования Совета директоров и исполнительных органов Банка о размере принятого Банком операционного риска.

Информация об операционном риске отражается в следующих отчетах: Отчет об агрегированном объеме значимых рисков; Отчет о принятых объемах каждого вида значимых рисков; Отчет об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала; Отчет об уровнях значимых рисков, принятых структурными подразделениями и о соблюдении структурными подразделениями Банка установленных лимитов; Отчет о соблюдении плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков; Отчет об уровне достаточности собственных средств (капитала) банка с учетом резерва под операционный риск, которые предоставляются исполнительным органам управления Банка на ежемесячной основе, Совету директоров Банка – на ежеквартальной основе.

Служба внутреннего аудита не реже одного раза в год осуществляет оценку эффективности системы управления операционным риском, необходимости и своевременности актуализации документов, определяющих методы и процедуры управления операционным риском.

11.3. Описание структуры и организации в Банке функции управления операционным риском, в том числе описание полномочий и функций руководителей подразделений в области управления операционным риском и их ответственности за выявление операционного риска, присущего деятельности этих подразделений.

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

Полномочия начальников подразделений Банка:

- обеспечение ознакомления работников структурного подразделения с произошедшими изменениями в законодательстве Российской Федерации, нормативных актах, внутренних документах и процедурах Банка;
- контроль за соблюдением работниками подразделения законодательства, внутренних документов и процедур Банка, в том числе контроль своевременного ознакомления работников подразделения с произошедшими изменениями в законодательстве, внутренних документах и процедурах Банка;
- разработка и участие в разработке внутренних документов Банка, касающихся деятельности подразделения, мониторинг актуальности действующих внутренних документов, своевременное инициирование их актуализации (изменения, дополнения) или отмены;
- внесение предложений по определению (изменению) номенклатуры показателей (индикаторов) и установленных лимитов операционного риска, по минимизации риска;
- контроль своевременности и полноты предоставления в Отдел анализа рисков Карт учета операционных рисков.

Полномочия начальника Службы управления рисками:

- разработка и апробация методик оценки и проведение оценки операционного риска;
- разработка и внедрение мер, процедур, механизмов и технологий по ограничению и (или) снижению операционного риска;
- обеспечение процессов мониторинга операционного риска, осуществление контроля за полнотой и периодичностью предоставляемых подразделениями Карт учета операционных рисков;
- обеспечение разработки мер по минимизации операционного риска;
- обеспечение процедур оценки уровня операционного риска;
- обеспечение своевременности и полноты представления органам управления Банка отчетов, предусмотренных настоящим Положением;
- обеспечение контроля соблюдения Банком установленных лимитов операционного риска, информирование органов управления Банка о фактах превышения лимитов;
- разработка и представление на рассмотрение Правлению планов мероприятий по устранению (минимизации) операционного риска;
- доведение до Председателя Правления Банка (Правления Банка) информации об уровне операционного риска, принятых мерах по его устранению (минимизации).

Полномочия Службы внутреннего аудита:

- определение соответствия действий и операций, осуществляемых руководством и работниками Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организацию учета и отчетности;
- участие в согласовании внутренних документов Банка с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и системы внутреннего контроля, разработанной в Банке;
- проверка полноты применения и эффективности методов оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), разработка рекомендаций по совершенствованию процедур управления банковскими рисками;

- осуществление контроля мер, принятых подразделениями и органами управления Банком по результатам проверок в целях снижения уровня выявленных рисков.

Полномочия Службы внутреннего контроля:

- выявление, учет и оценка риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее - регуляторный риск), направление, в случае необходимости, рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка, Председателю Правления и членам Правления Банка;

- согласование внутренних документов Банка;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и работников, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов.

Полномочия Председателя Правления Банка:

- утверждение внутренних документов Банка, в соответствии с полномочиями, определенными Уставом Банка;

- обеспечение принятия внутренних документов, определяющих правила и процедуры управления операционным риском, в целях соблюдения основных принципов управления операционным риском, утвержденных советом директоров Банка;

- распределение полномочий и ответственности по управлению операционным риском между руководителями подразделений различных уровней, обеспечение их необходимыми ресурсами, установление порядка взаимодействия и представления отчетности;

- осуществление контроля за полнотой и периодичностью предоставляемых Службой управления рисками отчетов об оценке уровня основных банковских рисков;

- рассмотрение и утверждение ежемесячных отчетов об уровне операционного риска, в случае превышения установленных лимитов – вынесение отчетов на рассмотрение Правления Банка;

- обеспечение и контроль реализации утвержденных Правлением или Советом директоров Банка плана мероприятий по устранению (минимизации) операционного риска;

- совершение сделок от имени Банка, выдача доверенностей на совершение указанных действий своим заместителям, руководителям структурных подразделений и иным работникам Банка;

- оценка эффективности управления операционным риском;

- обеспечение выполнения требований Банка России и внутренних документов Банка по управлению операционным риском;

- поощрение или привлечение к ответственности работников Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень банковских рисков, в том числе операционного;

- создание организационной структуры Банка, обеспечивающей оптимальные условия исполнения структурными подразделениями возложенных на них задач и функций;

- создание оптимальных условий для повышения квалификации работников Банка.

#### Полномочия Правления Банка:

- обеспечение принятия внутренних документов, определяющих правила и процедуры управления операционным риском, в целях соблюдения основных принципов управления операционным риском, утвержденных советом директоров Банка;
- распределение полномочий и ответственности по управлению операционным риском между руководителями подразделений различных уровней, обеспечение их необходимыми ресурсами, установление порядка взаимодействия и представления отчетности;
- рассмотрение отчетов об уровне операционного риска в случае превышения лимитов;
- рассмотрение отчетов об операционных убытках и вынесение их для утверждения Советом директоров;
- утверждение и контроль исполнения комплекса мероприятий в целях минимизации (снижения уровня) операционного риска (при текущем превышении лимитов в пределах 2 месяцев);
- рассмотрение и представление на утверждение Совету директоров плана мероприятий по минимизации операционного риска в случае превышения приемлемого для Банка уровня операционного риска в течение длительного срока (при длительном превышении лимитов - 2 и более месяцев);
- недопущение (инициация прекращения) деятельности Банка, несущей чрезмерные банковские риски;
- оценка эффективности системы управления банковскими рисками.

#### Полномочия Совета директоров:

- утверждение основных принципов управления операционным риском;
- создание организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления операционным риском;
- утверждение мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности Банка при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности);
- утверждение внутренних документов Банка и изменений к ним по вопросам управления банковскими рисками;
- рассмотрение отчетов об уровне операционного риска;
- рассмотрение и утверждение отчетов об операционных убытках;
- установление (утверждение) лимитов и системы индикаторов уровня операционного риска;
- утверждение и контроль исполнения плана мероприятий по минимизации операционного риска в случае превышения приемлемого для Банка уровня операционного риска в течение длительного срока (при длительном превышении лимитов - 2 и более месяцев);
- утверждение и контроль исполнения комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае длительного нахождения Банка под влиянием одного или нескольких рисков, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и/или восстановления финансово-хозяйственной деятельности Банка);
- осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего аудита соблюдения основных принципов управления операционным риском отдельными подразделениями и Банком в целом;

- контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению операционным риском;
- недопущение одновременного длительного воздействия одного или нескольких рисков на Банк в целом;
- оценка эффективности системы управления операционным риском;
- контроль за деятельностью исполнительных органов кредитной организации по управлению операционным риском.

11.4. Краткое описание основных подходов (базовый индикативный подход, стандартизованный подход, продвинутый (усовершенствованный) подход (АМА), применяемых в Банке в целях расчета требований к капиталу на покрытие операционного риска.

Банк использует базовый индикативный подход к оценке операционного риска, применение которого определено в Положении Банка России № 346-П, инструкции Банка России № 180-И.

Количественные требования к капиталу на покрытие операционного риска определяются в соответствии с Инструкцией № 180-И как произведение размера операционного риска, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России № 346-П (показатель ОР) и коэффициента 12,5.

Размер операционного риска рассчитывается ежегодно по состоянию на первое января года, следующего за отчетным, в операционный день, следующий за датой опубликования формы 0409807 за отчетный год.

11.5. Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в разрезе используемых в Банке подходов к оценке операционного риска (базовый индикативный подход, стандартизованный подход, продвинутый (усовершенствованный) подход (АМА).

Ниже приведена информация о размере требований к капиталу в отношении операционного риска в разрезе базового индикативного подхода по состоянию на 01.01.2019.

Наименование показателя	Величина, тыс. руб.
Чистые процентные доходы	268 312
Чистые непроцентные доходы	130 675
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска	398 987
Величина операционного риска	19 949

В соответствии с нормативными документами Банка России при расчете знаменателя нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка к представленной в таблице величине операционного риска применяется коэффициент 12,5. Таким образом, размер требований к капиталу в отношении операционного риска составляет 249 363 тыс. руб.

## 12. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

12.1. Описание стратегии и процедур по управлению процентным риском банковского портфеля, включая описание процедур по выявлению, оценке, мониторинга и контроля процентным риском банковского портфеля, включая политику в области снижения риска и оценки эффективности процедуры управления риском.



Процентный риск банковского портфеля или риск процентной ставки – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка. Процентный риск может быть обусловлен несовпадением сроков востребования (погашения) требований и обязательств, а также неодинаковой степенью изменения процентных ставок по требованиям и обязательствам.

Процентному риску подвержены:

- средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях;
- выданные МБК и размещенные межбанковские депозиты;
- балансовые активы, признаваемые ссудами, ссудной и приравненной к ней задолженностью;
- вложения в долговые обязательства, в долевые ценные бумаги;
- иные виды активов;
- средства на корреспондентских счетах кредитных организаций-респондентов;
- средства на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц, по которым осуществляется выплата процентов;
- депозиты юридических и физических лиц;
- выпущенные долговые обязательства;
- иные виды пассивов;
- внебалансовые финансовые инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки (фьючерсы, форварды, валютно-процентные свопы, процентные свопы, опционы «put», опционы «call», прочие договоры (контракты));
- производные финансовые инструменты.

Основными источниками процентного риска могут являться:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам;
- для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);
- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск);
- опционный риск, связанный с тем, что активы, балансовые и внебалансовые обязательства прямо или косвенно включают возможность выбора одного или нескольких вариантов завершения операции.

Цель управления процентным риском состоит в минимизации отрицательного воздействия колебаний рыночных процентных ставок на рентабельность Банка, поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами. При этом отличительная особенность риска изменения процентных ставок заключается в том, что его воздействие может оказаться для Банка как отрицательным, так и положительным.

Правила и процедуры управления процентным риском, методы ограничения процентного риска, порядок раскрытия информации о процентном риске определяются исходя из характера и масштабов осуществляемых операций, уровня и сочетания принимаемых Банком рисков и включают методы мониторинга, измерения, контроля и отчетов по процентному риску.

Управление процентным риском осуществляется путем оптимизации структуры активов и пассивов Банка, а также внебалансовых требований и обязательств по срокам и ставкам, и на основе анализа разрывов активов и пассивов, анализа чувствительности инструментов к изменению процентных ставок.

Способами управления процентным риском являются:

- прогнозирование динамики процентных ставок;
- внесение в договор возможности периодического пересмотра ставки по кредиту в зависимости от изменения рыночной процентной ставки (Банк получает возможность избежать вероятных потерь в случае повышения рыночной нормы ссудного процента);
- управление активами торгового портфеля и краткосрочными обязательствами Банка, чувствительными к изменению уровня процентных ставок.

Качественная оценка процентного риска осуществляется методом экспертного анализа.

В качестве метода количественной оценки процентного риска Банк использует гЭП-анализ с применением стресс-теста чувствительности к изменению уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) несоответствий в сроках погашения – истребования активов – пассивов Банка, рассчитанных в соответствии с порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», предусмотренной Указанием Банка России № 4212-У.

Положительный ГЭП (активы, чувствительные к изменению процентных ставок – длинная позиция), превышают обязательства, чувствительные к изменению процентных ставок – короткая позиция) означает, что чистый процентный доход будет увеличиваться при повышении процентных ставок и уменьшаться при снижении процентных ставок.

Отрицательный ГЭП (активы, чувствительные к изменению процентных ставок, меньше обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок) означает, что чистый процентный доход будет увеличиваться при падении процентных ставок и уменьшаться при росте процентных ставок.

12.2. Состав и периодичность отчетов о процентном риске банковского портфеля Банка, а также порядок информирования совета директоров и исполнительных органов Банка о размере принятого Банком риска.

Данные о величине процентного риска отражаются в следующих отчетах: Отчет об агрегированном объеме значимых рисков; Отчет о принятых объемах каждого вида значимых рисков; Отчет об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала; Отчет об уровнях значимых рисков, принятых структурными подразделениями и о соблюдении структурными подразделениями Банка установленных лимитов; Отчет о соблюдении плановых (целевых) уровней рисков и

целевой структуры рисков, которые представляются Совету директоров Банка ежеквартально, Правлению Банка ежемесячно.

Отчеты о результатах стресс – тестирования процентного риска, представляются Совету директоров и Правлению Банка ежемесячно.

Ежегодно Службой внутреннего аудита проводится проверка эффективности процедур управления процентным риском. По результатам проверки, в случае необходимости, выносятся рекомендации по изменению процедур.

12.3. Описание сценариев стресс-тестирования, применяемых кредитной организацией (банковской группой), и частоты проведения оценки процентного риска.

Стресс-тестирование процентного риска проводится по двум сценариям на основе данных о показателе процентного риска, рассчитанных на основании нормативных документов Банка России.

Стресс-тестирование проводится по следующим сценариям:

1 СЦЕНАРИЙ – непараллельный сдвиг ставок: снижение средневзвешенных ставок по депозитам физических и юридических лиц на 400 базисных пунктов;

2 СЦЕНАРИЙ – параллельный сдвиг ставок: снижение средневзвешенных ставок по активам и пассивам на 400 базисных пунктов.

Расчет возможного изменения чистого процентного дохода производится на основании данных ГЭП-анализа на горизонте планирования до 12 месяцев по состоянию на середину каждого временного интервала с использованием средневзвешенных ставок по активам и пассивам. В целях расчета продолжительность календарного года составляет 365 календарных дней, середина первого временного интервала – 15 календарных дней, второго – 60 календарных дней, третьего – 135 календарных дней и четвертого – 272,5 календарных дней.

Стресс-тестирование проводится ежемесячно.

Регулярное обновление (актуализация) параметров стресс-тестирования осуществляется по мере изменения рыночной и общеэкономической конъюнктуры, а также рискованного профиля Банка.

12.4. Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал кредитной организации (банковской группы) в разрезе видов валют.

Оценка влияния факторов процентного риска на величину финансового результата и величину собственных средств (капитала) Банка в разрезе видов валют, осуществленная на основании формы 0409127 на 01.01.2019, представлена в таблице:

Изменение процентного дохода	чистого	тыс. руб.			
		совокупно по всем валютам	по рублям	по долларам США	по евро
+ 200 базисных пункта		7 222,66	9 313,76	- 792,82	- 1 298,29
- 200 базисных пункта		- 7 222,66	- 9 313,76	792,82	1 298,29
Влияние на капитал в %		0,58	0,74	0,06	0,10

### 13. Информация о величине риска ликвидности

13.1. Краткое описание политики в области управления риском ликвидности.

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

своих финансовых обязательств. Изменение риска ликвидности идентифицируется Банком при любых сделках, связанных с притоком/оттоком денежных средств, финансовых инструментов, а также с изменением их срочных характеристик.

В процессе управления ликвидностью Банка применяются следующие основные процедуры: планирование операций с активами и пассивами с учетом их влияния на ликвидность, анализ требований и обязательств, прогноз состояния ликвидности, анализ состояния ликвидности с использованием нормативов ликвидности, анализ состояния ликвидности с использованием показателя дефицита (избытка) ликвидности, управление платежной позицией, определение текущей потребности Банка в ликвидных средствах, при необходимости проведение мероприятий по антикризисному управлению ликвидностью.

Процедуры по управлению риском ликвидности осуществляются на постоянной основе.

Управление ликвидностью и контроль за состоянием ликвидности - это комплекс управленческих, технических и аналитических процедур, разрабатываемый и осуществляемый Банком ежедневно и непрерывно.

Основной целью управления ликвидностью является поддержание такого состояния структуры активов и пассивов Банка по видам и срокам до погашения, которое позволяло бы Банку:

- обеспечивать своевременное выполнение обязательств;
- удовлетворять спрос клиентов на кредитные ресурсы;
- поддерживать репутацию среди клиентов и контрагентов Банка как надежного финансового института, уделяющего особое внимание регулированию риска ликвидности;
- обеспечивать исполнение Банком нормативов ликвидности (ликвидность баланса), а также установленных значений дефицита ликвидности;
- осуществлять непрерывный контроль состояния текущей платежной позиции Банка и поддерживать в достаточном объеме ее положительное значение.

В целях оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует следующие методы:

- метод коэффициентов (нормативный подход);
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности;
- прогнозирование потоков денежных средств.

13.2. Описание организационной структуры кредитной организации (банковской группы) в части управления риском ликвидности.

В Банке установлен следующий порядок участия органов управления и структурных подразделений в сфере управления над состоянием ликвидности Банка и в вопросах контроля за эффективностью бесперебойной работы:

Полномочия Общего собрания акционеров Банка:

- утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов управления Банка.

Полномочия Совета директоров Банка:

- утверждение внутренних документов Банка в соответствии с Уставом Банка и иными внутрибанковскими нормативными актами, в том числе внутренних документов по управлению банковскими рисками, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров, исполнительных органов Банка;

- организация системы управления банковскими рисками и осуществление контроля за соблюдением порядка управления банковскими рисками, в том числе:
  - утверждение стратегии (политики) в области управления банковскими рисками, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям ее деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
  - утверждение основных принципов организации системы управления, принимаемых Банком рисков, и контроль за реализацией в рамках своей компетенции;
  - установление (утверждение) общих предельно допустимых, пограничных значений (лимитов) показателей, используемых для мониторинга и оценки рисков, в целом для Банка и периодичность их пересмотра;
  - оценка деятельности исполнительных органов Банка по реализации стратегии (политики) в области управления банковскими рисками;
  - разработка и утверждение комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае длительного нахождения Банка под влиянием банковских рисков, утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

Полномочия Правления Банка:

- руководство текущей деятельностью Банка, в том числе в отношении организации и управления банковскими рисками:
  - утверждение внутренних нормативных документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров, Председателя Правления Банка;
  - реализация стратегии и политики в области управления банковскими рисками, осуществление контроля за их уровнем;
  - утверждение организационной структуры Банка, в том числе обеспечивающей эффективное управление банковскими рисками;
  - обеспечение эффективности системы управления банковскими рисками;
  - обеспечение создания организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления банковскими рисками;
  - контроль своевременности выявления рисков, адекватности определения (оценки) их размера, своевременности внедрения необходимых процедур управления ими;
  - обеспечение соблюдения основных принципов управления рисками, в том числе организация принятия внутренних документов Банка, определяющих правила и процедуры управления рисками;
  - осуществление управления рисками: принятие своевременных мер по устранению нарушений действующего законодательства Российской Федерации в деятельности Банка путем внесения предложений по внесению изменений и дополнений в Устав и во внутренние документы Банка; рассмотрение на регулярной основе отчетов об уровнях банковских рисков; организация контроля за соблюдением порядка управления банковскими рисками, а также принятие решений по другим вопросам управления рисками.

Председатель Правления обеспечивает в рамках своих полномочий:

- осуществление деятельности Банка в строгом соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами Банка России, органов государственной власти, Уставом и внутренними документами Банка, контролирует соблюдение законодательства работниками Банка в рамках деятельности по вопросам их компетенции.

- организация системы сбора, обработки и предоставления финансовых и операционных данных о деятельности Банка, необходимых Правлению Банка для принятия обоснованных управленческих решений, включая информацию о значимых для Банка банковских рисках, любую иную актуальную информацию.

- обеспечение разработки правил и процедур управления рисками, разработки и внедрения принципов управления рисками;

- обеспечение привлечения компетентного и обладающего опытом, необходимым для осуществления функций управления рисками, персонала; организация мероприятий по повышению квалификации работников Банка, осуществляющих функции управления рисками; проведение работы по формированию у работников знаний о банковских рисках, которые могут возникнуть в связи с выполнением ими должностных обязанностей, а также мотивации на выявление факторов (причин) рисков;

- распределение полномочий и ответственности по управлению рисками между работниками Банка, обеспечение их необходимыми ресурсами.

Полномочия Службы внутреннего аудита:

- проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок) при проведении проверок и в процессе согласования внутренних документов, разрабатываемых в процессе деятельности Банка;

- проверка качества управления, цель которой состоит в оценке качества подходов органов управления, подразделений и работников Банка к банковским рискам и методам контроля за ними в рамках поставленных целей;

- выявление рисков, присущих проверяемым направлениям деятельности, и анализ уровня контроля за их управлением;

- предоставление информации Совету директоров о выявленных рисках и состоянии контроля в рамках отчетности о состоянии работы по выполнению мероприятий и устранению выявленных в ходе проверок нарушений и замечаний;

- составление отчетов, содержащих сведения о недостатках в системе управления проверяемого риска, о результатах адекватности методов измерения риска по итогам проводимых плановых проверок, касающихся рисков;

- разработка рекомендаций по совершенствованию элементов системы банковских рисков.

Полномочия Службы внутреннего контроля:

- выявление, учет и оценка риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее - регуляторный риск), направление, в случае необходимости, рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка, Председателю Правления и членам Правления Банка;

- согласование внутренних документов Банка;

- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;

- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и работников, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов.

Полномочия Кредитного комитета Банка:

- контроль за соблюдением принципов кредитной и инвестиционной политики;
- анализ текущего состояния кредитного портфеля с целью корректировки политики Банка по привлечению и размещению денежных средств;
- определение основных направлений вложений ресурсов Банка.

Полномочия Службы управления рисками:

- разработка внутренних документов, определяющих политику Банка в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности;
- участие в разработке мер по минимизации риска ликвидности;
- регулярное составление и представление отчетов, установленной формы в соответствии с внутренними нормативными документами Банка;
- проведение анализа состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, причин невыполнения обязательных нормативов и участие в определении мер по доведению показателей как минимум до нормативных значений;
- анализ общего состояния ликвидности в Банке, в том числе, с применением анализа сценариев негативного развития;
- обеспечение качественного, эффективного и оперативного учета используемых процедур, необходимого для принятия управленческих решений, способствующих минимизации потери финансовой устойчивости Банка, в соответствии с методологией, утвержденной внутренними нормативными документами Банка.

Полномочия Управления коммерческого кредитования:

- формирование предложений по стратегии долго- и среднесрочного управления активами Банка с целью повышения доходности активов и сбалансированности;
- формирование предложений по ценовой политике Банка по размещаемым ресурсам;
- анализ и прогнозирование денежных потоков, связанных с кредитными операциями.

Полномочия Казначейства:

- ежедневное определение текущей потребности Банка в ликвидных средствах на основе платежной позиции;
- осуществление управления и контроля мгновенной и текущей (до 1 месяца) ликвидности;
- оперативное и стратегическое управление ресурсами и денежными потоками Банка;
- осуществление контроля за текущей позицией Банка на основании ежедневного расчета позиции (по корреспондентским счетам Банка) в режиме реального времени;
- управление текущей ликвидностью: заключение сделок на валютном, денежном и фондовом рынках;
- проведение операций с ценными бумагами, брокерских операций;
- формирование предложений по установке внешних и внутренних лимитов на операции и на контрагентов в рамках своей компетенции;
- формирование предложений по организации, построению и совершенствованию системы управления активами и пассивами Банка.

Полномочия Отдела отчетности:

- расчет обязательных нормативов ликвидности и осуществление контроля соблюдения обязательных нормативов ликвидности на ежедневной основе;

- осуществление прогноза в целях соблюдения нормативов ликвидности Банка.

Полномочия Управления автоматизации:

- актуализация и своевременность настроек автоматизированной банковской системы со всеми модулями, а также обеспечение и поддержка работоспособности оборудования, систем коммуникаций и задействованного программного обеспечения.

Полномочия Отдела информационной безопасности:

- обеспечение эффективной защиты информации, образующейся в результате деятельности Банка.

### 13.3. Краткое описание факторов возникновения риска ликвидности.

На возникновение риска ликвидности влияют внутренние и внешние факторы деятельности Банка.

Внутренние факторы связаны непосредственно с деятельностью Банка:

- несоответствие величин активов и обязательств по срочности (чрезмерное краткосрочное заимствование или долгосрочное кредитование);

- значительная зависимость от одного рынка или небольшого числа партнеров в плане привлечения депозитов;

- достоверность прогноза и высокая неопределенность будущих платежей;

- достоверность прогноза потребности в ликвидных активах;

- несбалансированность доходов и расходов;

- риск неплатежеспособности заемщиков;

- потеря репутации Банка и т.п.

К внешним относятся факторы, которые возникают вне Банка, однако, в силу масштаба и одновременности могут повлечь проблемы и внутри его:

- степень рыночной ликвидности активов Банка, т.е. возможность их быстрой продажи без потери доходности (балансовой стоимости);

- возможность быстрого привлечения пассивов без существенного роста ставок привлечения;

- надежность клиентов и партнеров Банка;

- денежно - кредитная политика Банка России (повышение ставки рефинансирования, изменение норм обязательного резервирования, повышение требований к минимальному размеру собственного капитала и к значениям обязательных экономических нормативов), которая оказывает воздействие на структуру и эффективность активных и пассивных операций Банка;

- фискальная политика государства, (уменьшение или увеличение размера налогов), которая влияет на финансовый результат деятельности Банка, что отражается на платежеспособности и ликвидности;

- состояние денежного рынка и рынка ценных бумаг. Этот фактор показывает характер перераспределения временно свободных денежных средств между участниками финансового рынка и, в частности, между банками. Так, высокий уровень развития рынка дает возможность Банку быстро привлечь средства в целях поддержания ликвидности, а стабильное состояние рынка ценных бумаг обеспечивает возможность быстрой реализации ценных бумаг при необходимости;

- политические, социальные, экономические и другие ситуации, возникающие в результате начавшейся войны, революции, неустойчивости политического режима, национализации, приватизации, запрета на платежи за границу, введения эмбарго, отмены лицензий, обострения экономического кризиса в стране, стихийных бедствий;



• к экономическим внешним факторам можно отнести неустойчивость валютных курсов, инфляцию, утрату доверия клиентов к банковской системе в целом, банкротство и злоупотребления клиентов Банка и т.д.

13.4. Результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭПа) по всем срокам.

	<b>АКТИВЫ</b>	д/в и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
1.	Денежные средства, включая остатка на корреспондентских счетах	79 434	79 434	79 434	79 434	79 434	79 434	79 434	79 434	79 434	79 434
2.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.	Ссудная и приравненная к ней задолженность	0	0	646 864	646 864	649 175	689 979	744 553	748 724	900 916	936 643
4.	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи,	100 727	100 727	100 727	100 727	100 727	100 727	103 205	103 205	103 205	103 205
5.	Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.	Прочие активы	255 222	255 222	429 709	429 709	429 709	429 709	429 709	429 709	429 709	429 709
7.	<b>ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ</b>	<b>435 383</b>	<b>435 383</b>	<b>1 256 734</b>	<b>1 256 734</b>	<b>1 259 045</b>	<b>1 299 649</b>	<b>1 356 901</b>	<b>1 361 072</b>	<b>1 513 264</b>	<b>1 548 991</b>
	<b>ПАССИВЫ</b>										
8.	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.	Средства клиентов, в том числе:	359 095	359 095	360 940	360 940	360 940	616 686	644 041	714 625	830 837	1 253 829
9.1	Вклады физических лиц	294 310	294 310	296 155	296 155	296 155	549 173	573 771	642 475	754 990	754 990
10.	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	10 332	80 924
11.	Прочие обязательства	4 633	4 633	197 452	197 578	197 617	197 620	197 620	197 631	197 631	197 631
12.	<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>363 728</b>	<b>363 728</b>	<b>558 392</b>	<b>558 518</b>	<b>558 557</b>	<b>814 306</b>	<b>841 661</b>	<b>912 256</b>	<b>1 038 800</b>	<b>1 532 384</b>
13.	Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	84 348	84 348	85 501	85 559	86 879	233 153	237 640	278 587	702 376	3 237 015
	<b>ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ</b>										
14.	Избыток (дефицит) ликвидности	-12 693	-12 693	612 841	612 657	613 609	252 390	277 600	170 229	-227 912	-3 220 708
15.	Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-3.5%	-3.5%	109.8%	109.7%	109.9%	31.0%	33.0%	18.7%	-21.9%	-210.2%

13.5. Описание применяемых методов снижения риска ликвидности.

Банком используются следующие методы регулирования и минимизации уровня риска ликвидности:

- система управления текущей платежной позицией;
- система управления ликвидностью Банка с помощью нормативов;
- система управления ликвидностью баланса Банка.

Основными документами, отражающими текущую платежную позицию Банка, являются:

- справка по рублевым ресурсам на начало дня;
- справка по валютным ресурсам на начало дня.

Основным инструментом, отражающим текущую платежную позицию Банка, является автоматизированная банковская система (далее - АБС Банка), а также иные программные комплексы, позволяющие проводить мониторинг и планирование платежей в режиме реального времени, а также Ведомость остатков, ежедневно подготавливаемая в АБС Банка.

Для отражения текущей платежной позиции Банка сотрудник Казначейства, обладая информацией о планируемых к размещению, привлечению и погашению межбанковских кредитах и о всех списаниях и поступлениях по операциям с иностранной валютой, также получает от соответствующих подразделений в устной или письменной форме, либо в электронном виде следующие данные:

от Управления коммерческого кредитования:

- сведения о планируемых к выдаче кредитах;
  - сведения обо всех плановых списаниях и внешних поступлениях в счет погашения задолженности в рублях и иностранной валюте текущего рабочего дня;
  - планируемое погашение кредитов и процентов в перспективе в рублях и иностранной валюте;
  - известные сведения о досрочном погашении кредитов.
- от Операционного отдела:
- известные сведения о намерениях клиентов, связанных с движением средств по счетам;
  - информацию о клиентских платежах, за исключением межбанковских платежей;
  - сведения о плановом и предполагаемом погашении срочных депозитов юридических и физических лиц;
  - выписку по корреспондентскому счету в Главном управлении Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва, иным счетам "Ностро";
  - данные о подкреплении оборотной кассы и сдаче наличных в Отделение 1 Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва.
- от Отдела бухгалтерского учета:
- сведения обо всех банковских (в том числе налоговых) платежах;
  - сведения о предполагаемом движении средств на счетах обязательных резервов, депонируемых в Банке России;
  - сведения об иных платежах.

Вся вышеперечисленная информация о движении денежных потоков предоставляется ежедневно до 12 часов. Информация от Операционного отдела, касающаяся текущей рублёвой позиции, предоставляется в 11.00, в 13.00, в 15.00, или в иное время по требованию работника Казначейства. Ответственными за своевременность и достоверность предоставления данных являются начальники соответствующих подразделений, в их отсутствие – их заместители.

В случае возникновения угрозы нарушения текущей платежной позиции работник Казначейства, согласованно действуя со всеми структурными подразделениями, принимает все необходимые меры по ее ликвидации.

К таким мерам относятся:

- маршрутизация платежей;
- изыскание средств на межбанковском рынке;
- продажа ликвидных активов.

В случае нарушения текущей платежной позиции работник Казначейства немедленно докладывает об этом Председателю Правления.

В целях контроля за состоянием ликвидности Банка Банком России установлены нормативы ликвидности, которые ограничивают риски потери Банком ликвидности. Нормативы рассчитываются на основании методики расчета обязательных нормативов, установленной Инструкцией Банка России № 180-И.

Расчет обязательных нормативов производится ежедневно.

В течение отчетного периода нормативы ликвидности, а также внутренние требования к минимальной величине ликвидных активов, были соблюдены.

Норматив	Регуляторное значение норматива	на 01.01.2019г.	на 01.01.2018г.
H2 (норматив мгновенной	min 15%	153,078%	148,333%

ликвидности)			
Н3 (норматив текущей ликвидности)	min 50%	391,450%	348,498%
Н4 (норматив долгосрочной ликвидности)	max 120%	55,897%	31,141%

Система управления ликвидностью баланса Банка является основным механизмом, обеспечивающим выполнение Банком своих обязательств независимо от действий контрагентов.

При проведении анализа ликвидности баланса Банка используется методология, изложенная в Письме Банка России от 27.07.2000 № 139-Т «О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций».

Ответственный сотрудник Отдела отчетности осуществляет расчет следующих показателей и коэффициентов, предусмотренных в отчетности по форме № 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения»:

- Показатель избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанный нарастающим итогом по срокам погашения, который определяется как разница между общей суммой ликвидных активов и обязательств.

- Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности - рассчитывается как процентное отношение суммы избытка (дефицита) ликвидности к сумме обязательств Банка.

Банком установлены предельно допустимые значения коэффициентов дефицита ликвидности по срокам: от «до востребования» и на 1 день; до 5 дней; до 10 дней; до 20 дней; до 30 дней; до 90 дней; до 180 дней; до 270 дней; до 1 года; свыше 1 года.

Предельно допустимые значения коэффициентов дефицита ликвидности могут быть пересмотрены Советом директоров Банка.

В случае постоянного ухудшения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности, либо превышения предельно допустимых значений коэффициентов дефицита ликвидности производится анализ причин, вызвавших ухудшение или превышение, и вырабатываются мероприятия по их устранению.

13.6. Описание методологии стресс-тестирования по отношению к риску ликвидности.

Порядок проведения стресс-тестирования.

Стресс-тестирование проводится по следующим сценариям:

- 1 СЦЕНАРИЙ – незначительное ухудшение расчетных показателей в пределах 10%;
- 2 СЦЕНАРИЙ – существенное ухудшение расчетных показателей в пределах 30%.

Показатель соотношения высоколиквидных активов и привлеченных средств (ПЛ1) определяется как процентное отношение высоколиквидных активов к привлеченным средствам и рассчитывается по следующей формуле:

$$ПЛ1 = \frac{\text{Лам}}{\text{ПС}} \times 100\%, \text{ где}$$

Лам - высоколиквидные активы Банка, определенные в соответствии с нормативным актом Банка России, устанавливающим порядок расчета обязательных нормативов банков;

ПС - привлеченные средства. Представляют собой разницу показателей "Всего обязательств" и "Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон",

которые определяются в соответствии с нормативным актом Банка России, регламентирующим порядок формирования показателей публикуемой формы "Бухгалтерский баланс".

1 СЦЕНАРИЙ – уменьшение показателя высоколиквидных активов на 10%.

2 СЦЕНАРИЙ – уменьшение показателя высоколиквидных активов на 30%.

Показатель мгновенной ликвидности (ПЛ2) определяется в порядке, установленном для расчета обязательного норматива Н2 "Норматив мгновенной ликвидности" в соответствии с нормативным актом Банка России, устанавливающим порядок расчета обязательных нормативов банков.

Норматив мгновенной ликвидности (Н2) регулирует (ограничивает) риск потери Банком ликвидности в течение одного операционного дня и определяет минимальное отношение суммы высоколиквидных активов Банка к сумме пассивов по счетам до востребования. Норматив мгновенной ликвидности (Н2) рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{ПЛ2} = \frac{\text{Лам}}{\text{Овм}} \times 100\%, \text{ где}$$

Лам - высоколиквидные активы;

Овм – обязательства (пассивы) до востребования.

Показатели определяются в соответствии с порядком, установленным Инструкцией Банка России № 110-И.

1 СЦЕНАРИЙ – уменьшение показателя высоколиквидных активов на 10%.

2 СЦЕНАРИЙ – уменьшение показателя высоколиквидных активов на 30%.

Показатель текущей ликвидности (ПЛ3) определяется в порядке, установленном для расчета обязательного норматива Н3 «Норматив текущей ликвидности банка» в соответствии с нормативным актом Банка России, устанавливающим порядок расчета обязательных нормативов банков.

Норматив текущей ликвидности (Н3) регулирует (ограничивает) риск потери Банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней и определяет минимальное отношение суммы ликвидных активов Банка к сумме пассивов по счетам до востребования и на срок до 30 календарных дней. Норматив текущей ликвидности (Н3) рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{ПЛ3} = \frac{\text{Лат}}{\text{Овт}} \times 100\%, \text{ где}$$

Лат – ликвидные активы;

Овт – обязательства (пассивы) до востребования, по которым вкладчиком и (или) кредитором может быть предъявлено требование об их незамедлительном погашении, и обязательства Банка перед кредиторами (вкладчиками) сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней.

Показатели определяются в соответствии с порядком, установленным Инструкцией Банка России № 110-И.

1 СЦЕНАРИЙ – уменьшение показателя ликвидных активов на 10%.

2 СЦЕНАРИЙ – уменьшение показателя ликвидных активов на 30%.

Показатели ликвидности и структуры обязательств состоят из показателя структуры привлеченных средств и показателя риска собственных вексельных обязательств.

Показатель структуры привлеченных средств (ПЛ4) определяется как процентное отношение обязательств до востребования и привлеченных средств и рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{ПЛ4} = \frac{\text{Овм}}{\text{ПС}} \times 100\%, \text{ где}$$

Овм – обязательства (пассивы) до востребования, определенные в соответствии с нормативным актом Банка России, устанавливающим порядок расчета обязательных нормативов банков.

1 СЦЕНАРИЙ – увеличение показателя обязательств (пассивов) до востребования на 10%.

2 СЦЕНАРИЙ – увеличение показателя обязательств (пассивов) до востребования на 30%.

Показатель риска собственных вексельных обязательств (ПЛ5) определяется как процентное отношение суммы выпущенных Банком векселей и банковских акцептов к собственным средствам (капиталу) и рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{ПЛ5} = \frac{\text{Ов}}{\text{К}} \times 100\%, \text{ где}$$

Ов – выпущенные Банком векселя и банковские акцепты, учитываемые на балансовых счетах N 523 «Выпущенные векселя и банковские акцепты» и N 52406 «Векселя к исполнению».

1 СЦЕНАРИЙ – увеличение выпускаемых Банком векселей на 10%.

2 СЦЕНАРИЙ – увеличение выпускаемых Банком векселей на 30%.

Обобщающий результат по группе показателей оценки ликвидности (РГЛ) представляет собой среднее взвешенное значение коэффициентов, и рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{РГЛ} = \frac{\sum_{i=1}^5 (\text{балл}_i \times \text{вес}_i)}{\sum_{i=1}^5 \text{вес}_i}, \text{ где}$$

балл<sub>і</sub> – оценка от 1 до 4 соответствующего показателя;

вес<sub>і</sub> – весовая оценка по шкале относительной значимости от 1 до 3 соответствующего показателя.

Плановое стресс-тестирование проводится Службой управления рисками ежегодно, не позднее 01 апреля года, следующего за отчетным. Результаты стресс-тестов передаются на рассмотрение Правления Банка.

В целях проведения стресс-тестирования, Службой управления рисками проводятся расчеты по заданным сценариям. Затем значения показателей сравниваются с фактическими значениями реальных расчетных показателей.

Особое внимание уделяется мерам по защите интересов Банка в случае наступления одного из факторов, указанных как отклонение от нормальной ситуации.

13.7. Виды и периодичность отчетов кредитной организации (банковской группы) по риску ликвидности.

Информация о риске ликвидности отражается в следующих отчетах: Отчет об агрегированном объеме значимых рисков; Отчет о принятых объемах каждого вида значимых рисков; Отчет об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала; Отчет об уровнях значимых рисков, принятых структурными подразделениями и о соблюдении структурными подразделениями Банка установленных лимитов; Отчет о соблюдении плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков, которые предоставляются исполнительным органам управления Банка на ежемесячной основе, Совету директоров Банка – на ежеквартальной основе.

Служба внутреннего аудита не реже одного раза в год осуществляет оценку эффективности системы управления риском ликвидности, необходимости и своевременности актуализации документов, определяющих методы и процедуры управления операционным риском.

13.8. О процедурах контроля за управлением риском ликвидности.

Контроль выполнения должностными лицами и подразделениями предусмотренных внутренним документом Банка обязанностей производится Службой внутреннего аудита Банка.

Проверки проводятся в соответствии с утвержденным планом проверок. Периодичность осуществления контроля определяется в зависимости от общей финансово-экономической ситуации в Банке и отклонения от установленных значений показателей ликвидности.

При проверке оценивается:

- состояние ликвидности Банка, отсутствие либо наличие фактов нарушения платежной позиции Банка;
- правильность расчета нормативов ликвидности, полнота и достоверность используемой в процессе управления ликвидностью информации;
- качество управления риском ликвидности, качество управленческих решений работников, ответственных за состояние ликвидности.

Акт проверки системы управления ликвидностью рассматривается на заседании Совета директоров Банка в порядке, установленном в Положении о Службе внутреннего аудита.

В случае выявления серьезных нарушений настоящего Положения, в течение недели с момента окончания проверки на заседании Совета директоров Банка рассматривается и утверждается в установленном порядке план мероприятий по устранению выявленных нарушений, контроль над реализацией которого возлагается на Службу внутреннего аудита.

## **14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности**

Банк не является системно значимым в соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2015 года №3737-У "О методике определения системно значимых кредитных организаций", в связи с чем Банк не производит расчет показателя норматива краткосрочной ликвидности.

## **15. Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования)**

Банк не является системно значимым в соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2015 года №3737-У "О методике определения системно значимых кредитных организаций", в связи с чем Банк не производит расчет показателя норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) H28 (H29).

## **16. Финансовый рычаг кредитной организации**

Информация о величине финансового рычага и значениях обязательных нормативов приведена в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО) на 01.01.2019 в «Отчете об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 01.01.2019 года» (код формы 0409808, раздел 4 и в «Сведениях об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 01.01.2019 года» (код формы 0409813), раздел 1 и 2.

В течение отчетного периода Банк соблюдал все установленные Банком России обязательные нормативы с большим запасом.

16.1. Причины существенных изменений значения норматива финансового рычага и его компонентов за отчетный период.

Изменение значения показателя финансового рычага и его компонентов в течение отчетного периода обусловлено незначительным снижением величины основного капитала Банка на 5 005 тыс. рублей или 0.62% при существенном увеличении показателя балансовых активов под риском на 255 669 тыс. рублей или 13.3% и увеличении риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) на 1 582 030 тыс. рублей или 102%.

16.2. Причины существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом Банка.

Существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом кредитной организации (консолидированным финансовым отчетом банковской группы) (без учета справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, на отчетную дату отсутствуют.

## **17. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации**

Оплата труда работникам Банка в 2018 году осуществлялась в соответствии с Политикой АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО) в области оплаты труда и Положением об оплате труда, премировании и мотивации работников АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО).

В Положении об оплате труда, премировании и мотивации работников АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО) определены формы, условия и порядок оплаты труда,

материального стимулирования и поощрения работников Банка, система мотивации работников, порядок применения дисциплинарных взысканий и мониторинг системы оплаты труда.

В рамках мониторинга системы оплаты труда Совет директоров Банка рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, в том числе:

- утверждает (одобряет) внутренние документы Банка, устанавливающие порядок определения размеров фиксированной и нефиксированной части оплаты труда членам исполнительных органов, порядок определения размера, форм и начисления нефиксированной части оплаты труда работникам, принимающим риски, работникам подразделений, осуществляющим внутренний контроль и работникам подразделений, осуществляющим управление рисками;

- утверждает размер фонда оплаты труда;

- осуществляет контроль за выплатами крупных вознаграждений;

- не реже одного раза в календарный год принимает решения о сохранении или пересмотре утвержденных документов, касающихся системы оплаты труда, в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов его деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков;

- не реже одного раза в календарный год рассматривает предложения подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчеты подразделения (подразделений), на которое (которые) возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда.

17.1. Информация о специальном органе Банка, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда.

Рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда относится к компетенции Исполнительного директора по назначениям и вознаграждениям, который в своей деятельности руководствуется Уставом АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО) и Положением об Исполнительном директоре по назначениям и вознаграждениям АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО).

Основными задачами Исполнительного директора являются:

- обеспечение формирования в Банке эффективной и прозрачной практики вознаграждения и мотивации, которое получают члены Совета директоров, исполнительных органов Банка и иные ключевые руководящие работники;

- усиление профессионального состава и эффективности работы Совета директоров и исполнительных органов Банка;

- определение критериев и системы оценки работы членов Совета директоров Банка, исполнительных органов Банка, Ревизионной комиссии Банка, руководителя Службы внутреннего аудита и иных ключевых руководящих работников Банка;

- оценка соответствия системы оплаты труда Банка стратегии его развития, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых Банком рисков.

В течение 2018 года с участием Исполнительного директора по назначениям и вознаграждениям было проведено одно заседание Совета директоров Банка, на котором рассматривались результаты мониторинга и контроля системы оплаты труда и вопрос



актуализации внутренних нормативных документов, регулирующих порядок оплаты труда.

Размер вознаграждения, выплаченного Исполнительному директору по назначениям и вознаграждениям за 2018 год, составил 20 тыс. руб.

17.2. Информация о независимых оценках оплаты труда.

В 2018 году независимые оценки системы оплаты труда Банком не проводились.

17.3. Описание сферы применения системы оплаты труда.

Система оплаты труда распространяется на все подразделения и на всех работников Банка независимо от уровня занимаемой ими должности.

17.4. Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков.

К работникам, принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, относятся:

Члены исполнительных органов (Председатель и члены Правления Банка) – 2 человека, и иные работники Банка, осуществляющие функции принятия рисков – 6 человек.

17.5. Информация о ключевых показателях и целях системы оплаты труда.

Ключевые показатели системы оплаты труда включают в себя количественные и качественные показатели, характеризующие эффективность и доходность деятельности Банка (рентабельность активов, доходность кредитного портфеля, процентный спрэд), принимаемые им риски, отсутствие недостатков и нарушений, выявленных со стороны надзорных органов и т.д., которые используются для определения или корректировки нефиксированной части вознаграждения.

Количественные и качественные показатели устанавливаются для различных категорий работников и подлежат пересмотру в случаях изменения состава и/или функциональных обязанностей, ранее определенных для подразделений (работников); изменения структуры и штатного расписания Банка; изменения условий деятельности Банка, а также уровня и сочетания принимаемых рисков.

Таким образом, принятая политика оплаты труда направлена на создание эффективной системы денежного вознаграждения работников Банка, квалификация которых способствует развитию бизнеса и достижению стратегических целей Банка.

17.6. Информация о пересмотре Советом директоров системы оплаты труда.

Решением Совета директоров Банка от 02.11.2018 утверждены Положение о системе оплаты труда в АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО) и Политика оплаты труда в АКБ «ТЕНДЕР-БАНК», которые согласно Приказу по Банку вводятся в действие с 09.01.2019.

17.7. Описание системы оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками.

Система оплаты труда обеспечивает независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, от финансового результата подразделений Банка, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок, при этом учитывается качество выполнения указанными работниками задач, возложенных на них положениями о соответствующих структурных подразделениях и должностными инструкциями.

В структуре размера оплаты труда указанных выше работников нефиксированная часть оплаты труда не может составлять более 50%.

17.8. Описание способов учета текущих и будущих рисков при определении системы оплаты труда.

Общий по банку объем нефиксированной части оплаты труда определяется с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка и требуемую ликвидность. Перечень значимых для Банка рисков выявляется в составе процедур ВПОДК и утверждается Советом директоров Банка. На 2018 год определены следующие виды значимых рисков:

- кредитный риск;
- рыночный риск;
- процентный риск банковского портфеля;
- операционный риск;
- риск концентрации;
- риск потери ликвидности.

Приведенный перечень существенных рисков может быть расширен в случае изменения стратегии развития банка, характера и масштабов, проводимых им операций по решению Совета директоров Банка.

Для учета этих рисков в Банке установлены следующие показатели, характеризующие уровень принимаемых рисков, участвующие в корректировке отложенной нефиксированной части оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков:

- соблюдение обязательных нормативов, установленных Инструкцией Банка России №180-И;
- независимые оценки финансовой устойчивости;
- экономическое положение в соответствии с Указанием Банка России №4336-У;
- просроченная задолженность в кредитном портфеле;
- качество кредитного портфеля;
- отсутствие нарушений установленных лимитов и ограничений;
- отсутствие административных штрафов на Банк или на любого из работников его подразделений;
- отсутствие фактов нарушений законодательства и нормативных актов Банка России по результатам внешних проверок, проводимых Банком России, налоговыми органами, аудиторами, и другими надзорными органами, влекущих за собой приостановление или ограничение какого-либо вида деятельности, получение писем и предписаний Банка России о наличии недостатков и нарушений в деятельности Банка.

Плановые (целевые) финансовые показатели определены Стратегии развития Банка, утвержденной Советом директоров Банка на 2018-2021 годы.

Регулярный мониторинг выполнения целей и проводимые оценки эффективности функционирования системы оплаты позволяют более объективно оценивать и прогнозировать плановые показатели.

13.9. Информация о видах и суммах выплат.

Категория	Фиксированная часть оплаты труда	Нефиксированная часть оплаты труда
Члены исполнительных органов	2 533	-

Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	6 094	-
---	-------	---

Выплаты нефиксированной части оплаты труда, определяемой в зависимости от результатов деятельности Банка в целом - от размера прибыли после уплаты налогов по результатам финансовой деятельности Банка, стимулирующие выплаты при приеме на работу, выплата выходных пособий, а также отсрочка и корректировка вознаграждений в 2018 году не производились.

На 01.01.2019 численность персонала Банка составила 60 человек (48 человек на 01.01.2018).

ВРИО Председателя Правления

Ю.А. Заславский