

ИНФОРМАЦИЯ
О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ
ООО КБ «АЛЬБА АЛЪЯНС»
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

Настоящая информация подготовлена ООО КБ «Альба Альянс» (далее Банк) в соответствии с требованиями Указания Банка России от 07.08.2017 г. №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» в целях раскрытия для акционеров, инвесторов, клиентов и иных заинтересованных лиц информации о процедурах управления рисками и капиталом.

Информация подготовлена на основании отчетности Банка за 2018 год.

Управление рисками и капиталом Банка является составным элементом общих процедур управления Банком и состоит в прогнозировании и уменьшении негативных последствий принимаемых Банком рисков, в частности, в обеспечении достаточного уровня собственных средств (капитала) на покрытие значимых для Банка рисков, в том числе потенциальных рисков, возникающих в результате реализации предусмотренных стратегией развития Банка мероприятий, и непредвиденных рисков.

Система управления рисками и капиталом Банка – совокупность взаимосвязанных процессов, осуществляемых органами управления, коллегиальными органами и сотрудниками структурных подразделений Банка и направленных на следующие цели:

- выявление, измерение величины (оценку), мониторинг, контроль и агрегирование значимых для деятельности Банка рисков, в том числе непредвиденных и потенциальных рисков;
- планирование собственных средств (капитала) исходя из результатов всесторонней оценки значимых для Банка рисков, стресс – тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам значимых рисков, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, а так же установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций;
- оценку внутренней достаточности, имеющихся в распоряжении Банка собственных средств (капитала) на покрытие значимых рисков, в том числе непредвиденных и потенциальных рисков, обеспечивающей в процессе реализации мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка, стабильную финансовую устойчивость Банка, в том числе непрерывное соблюдение установленных Банком России минимально допустимых значений обязательных нормативов достаточности собственных средств (капитала).

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала).

Собственные средства (капитал) Банка рассчитаны в соответствии с методикой, определенной Положением Банка России от 04.07.2018 года №646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее Положение 646-П). Собственные средства (капитал) Банка состоят из основного и дополнительного капиталов.

Существенных изменений в структуре собственных средств по сравнению с предыдущим периодом нет. Информация об уровне достаточности капитала на покрытие рисков и структуре собственных средств, а также динамике показателей в течение 2018 года приведена в Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и в Пояснительной информации к годовой отчетности КБ «Альба Альянс» (ООО), размещенной на сайте Банка www.alal.ru в разделе «Финансовые показатели».

В таблице ниже приведено сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) по состоянию на 31.12.2018 г.:

№№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	159 100	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	159 100	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	<u>1</u>	159 100
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	<u>31</u>	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	<u>46</u>	
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	2 552 557	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	<u>32</u>	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	<u>46</u>	1 408 985
2.3				из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего,	<u>10</u>	1 497 032	X	X	X

	в том числе:					
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	3 257	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	<u>8</u>	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	<u>9</u>	3 257
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие пэтапному исключению	<u>41.1.1</u>	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	<u>9</u>	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	<u>10</u>	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	<u>21</u>	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	<u>20</u>	272 657	X	X	X
5.1	<u>уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)</u>	X		X	X	
5.2	<u>уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)</u>	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	<u>25</u>	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	<u>16</u>	0

6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"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		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	<u>52</u>	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	3 062 554	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<u>18</u>	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	38 579	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<u>19</u>	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<u>39</u>	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<u>40</u>	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного	<u>54</u>	0

				капитала финансовых организаций"		
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

В течение 2018 года Банком соблюдались требования к капиталу на покрытие принимаемых рисков.

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 31.12.2018 г. составляют 2 099 242 тыс. руб., при этом величина основного капитала составляет 690 257 тыс. рублей, дополнительного капитала – 1 408 985 тыс. руб. Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) Банка составляет 32,88%.

Инструкцией Банка России 180-И от 28.06.2017 г. «Об обязательных нормативах Банка» (далее по тексту – Инструкция 180-И) определена методика расчета обязательных нормативов достаточности капитала (норматив достаточности базового капитала Н1.1, норматив достаточности основного капитала Н1.2 и норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0) и установлены нормативные числовые значения данных показателей. Указанные нормативы ограничивают риск потери собственных средств (капитала) Банка и определяют требования по минимальной величине капитала, необходимой на покрытие основных рисков, присущих деятельности Банка (кредитного, рыночного и операционного).

Органы управления Банка могут принимать решения об изменении структуры активов и темпов их роста на основании ежедневных значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), одновременно принимая во внимание потенциальные риски, обусловленные дальнейшей реализацией мероприятий стратегического развития Банка.

Данные о значениях нормативов достаточности собственных средств (капитала) представлены ниже:

Показатели	Минимально допустимое значение, %	На 31.12.2018г., %	На 31.12.2017г., %
Норматив достаточности базового капитала Н1.1	4.5	23,5	16,4
Норматив достаточности основного капитала Н1.2	6.0	23,5	16,5
Норматив достаточности собственных средств Н1.0	8.0	43,4	34,5

В течение 2018 года, нормативы достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0, Н1.1, Н1.2) соблюдались Банком в полном объеме.

Требования к контрагентам, являющимся резидентами стран, в отношении которых Инструкцией 180-И установлена ненулевая величина антициклической надбавки по состоянию на 31.12.2018 г., отсутствовали.

Инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала) Банка в рассматриваемом периоде отсутствовали.

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, а также информация об изменениях в политике Банка по

управлению капиталом, включая изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом, раскрываются в составе Раздела 6 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 г.

Раздел II. Информация о системе управления рисками

Система управления рисками и капиталом Банка, предназначена для защиты интересов собственников, а также клиентов Банка, успешного функционирования и стабильной финансовой устойчивости Банка в перспективе, в том числе в процессе реализации мероприятий стратегического планирования деятельности Банка и функционирует в Банке путем реализации внутренних процедур оценки достаточности собственных средств (капитала) (далее – ВПОДК) Банка.

В рамках системы управления рисками и капиталом Банка разрабатываются внутренние документы, каждый из которых является составным и неотъемлемым элементом ВПОДК Банка, в том числе документы по управлению отдельными видами рисков, присущих деятельности Банка, определяющие порядок и стратегию управления соответствующими рисками, в том числе предусматривающие:

- источники данных, используемых для измерения величины (оценки) риска;
- методы измерения величины (оценки) риска; методы идентификации значимых для Банка рисков;
- методы оценки показателей склонности Банка к значимым рискам;
- методы определения объемов, необходимых Банку, собственных средств (капитала) на покрытие значимых рисков (потребности в капитале), как в отношении текущих объемов принятых рисков, так и непредвиденных, а также потенциальных рисков;
- методы определения непредвиденных объемов значимых рисков, в том числе посредством осуществления анализа чувствительности собственных средств (капитала) к значимым рисками;
- методы минимизации значимых рисков;
- прочие методы, необходимые в целях выявления, анализа и контроля отдельных видов, присущих деятельности Банка рисков.

Банк осуществляет управление рисками и капиталом в соответствии внутренним Положением «О системе управления рисками и капиталом ООО КБ «Альба Альянс», утвержденным Общим собранием участников и Советом директоров, определяющим политику и стратегию управления рисками и капиталом.

В целях обеспечения на постоянной непрерывной основе стабильной финансовой устойчивости Банка, в частности выполнения ВПОДК Банка и соблюдения ограничений (лимитов) значимых для деятельности Банка рисков, в том числе непредвиденных и потенциальных рисков, позволяющих обеспечить непрерывное соблюдение обязательных нормативов Банка на различных временных перспективах (фазах цикла деловой активности) реализации плановых мероприятий, предусмотренных бизнес-моделью Банка, осуществляется процедура стресс-тестирования результатов ВПОДК. По результату формирования бизнес-модели осуществляется стресс-тестирование ВПОДК Банка на предмет достаточности, имеющихся в распоряжении Банка собственных средств (капитала) на покрытие значимых для деятельности Банка рисков, в том числе непредвиденных и потенциальных рисков на каждой фазе цикла деловой активности деятельности, контролируется соблюдение риск аппетита банка. В случае выполнения ВПОДК и прохождения контроля, выносится вопрос об утверждении данной бизнес-модели Советом директоров. Утверждение бизнес-модели Банка, угрожающей финансовой устойчивости Банка и способной в перспективе привести к полной или частичной утрате достаточности собственных средств (капитала) Банка не допускается.

Банк идентифицирует присущие его деятельности отдельные виды рисков на количественные (финансовые) и не количественные (нефинансовые) риски, разделяя соответствующие риски по трем ступеням значимости (основные риски, риски, прямо или косвенно связанные с реализацией основных рисков, и прочие риски), выделяя из них основные (наиболее значимые) риски, которые, в том числе в сочетании с иными рисками, могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности собственных средств (капитала) Банка. При этом принимаются во внимание риски, а так же факторы рисков, в полной мере не учитываемые в процессе регуляторной оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И.

К количественным (финансовым) рискам Банк относит:

- Основные (наиболее значимые) количественные (финансовые) риски, учитываемые в процессе регуляторной оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка:

- кредитный риск;
- рыночный риск;
- операционный риск.

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом на покрытие основных (наиболее значимых) рисков, представлена в таблице:

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		31.18.2018	30.09.2018	данные на 31.12.18
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	3 407 686	3 580 248	272 615
2	при применении стандартизированного подхода	3 407 686	3 580 248	272 615
3	при применении ПБР	0	0	0
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	31 257	94 808	2 501
5	при применении стандартизированного подхода	31 257	94 808	2 501
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0

11	Риск расчетов	0	0	0
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	0	0	0
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	0	0	0
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	172 840	121 079	13 827
17	при применении стандартизированного подхода	172 840	121 079	13 827
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	0
19	Операционный риск, всего, в том числе:	1 128 688	1 128 688	90 295
20	при применении базового индикативного подхода	1 128 688	1 128 688	90 295
21	при применении стандартизированного подхода	-	-	0
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	0
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	96 448	96 448	7 716
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	4 836 918	5 021 271	386 953

Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении подхода на основе внутренних рейтингов (далее по тексту – ПВР) и продвинутого (усовершенствованного) подхода отсутствует по причине неприменения Банком ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода.

Снижение показателя «Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента)» на 4,82% по сравнению с показателем по состоянию на 30.09.2018, связано, в основном, со снижением операций с повышенным коэффициентом риска, в части кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным страховщикам, в связи с погашением части вышеуказанных ссуд.

На протяжении 2018 года неценовые условия проведения Банком операций кредитного характера оставались сдерживающими. Банк осуществлял консервативный подход к отбору заемщиков с учетом их финансового положения и наличия кредитной истории.

Показатель Рыночного риска за рассматриваемый период продемонстрировал рост на 42,75%, указанное изменение произошло за счет увеличения рыночного процентного риска в следствие размещения в купонных облигации Банка России, а также за счет увеличения величины валютного риска, входящего в состав рыночного риска.

По состоянию на 31.12.2018 г. кредитные требования Банка, взвешиваемые по уровню кредитного риска контрагента составляли 31 257 тыс. руб., в том числе взвешиваемые по уровню риска ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ отсутствовали, при этом в части сделок, проводимых с участием организаций, осуществляющих функции центрального контрагента снизились на 67,03%.

Принимаемый Банком операционный риск, при применении базового индикативного подхода в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала), по состоянию на 31.12.2018 года составил 90 295 тыс. руб. (в целях расчета норматива достаточности капитала (собственных средств) 1 128 688 тыс. руб.) не претерпел изменений.

Показатель существенных и несущественных вложений в инструменты капитала финансовых организаций, отчетные данные которых взвешиваются в порядке, установленном в приложении 1 к Инструкции Банка России N 180-И, с коэффициентом риска 250 процентов, по состоянию на 31.12.2018 года по сравнению с данными по состоянию на 30.09.2018 года не претерпел изменений.

Минимальный размер собственных средств (капитала), необходимых на покрытие принимаемых рисков, указанных в таблице, по состоянию на 31.12.2018 года составляет 386 953 тыс. руб., при текущем, имеющемся в распоряжении Банка, объеме собственных средств (капитала) в размере 2 099 242 тыс. руб.

Также Банк осуществляет выявление, измерение величины (оценку), контроль, агрегирование и идентификацию иных значимых для деятельности Банка рисков, не учитываемых в процессе оценки регуляторной достаточности собственных средств (капитала) Банка в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И от 28.06.2017г. “Об обязательных нормативах банков”, в том числе:

- количественных (финансовых) рисков, прямо или косвенно, связанных с реализацией основных (наиболее значимых) рисков Банка:

- риск ликвидности;
- риск концентрации.

- прочих количественных (финансовых) рисков:

- процентный риск.

- прочих неколичественных (нефинансовых) рисков:

- регуляторный риск;
- правовой риск;
- риск потери деловой репутаций (репутационный риск);
- стратегический риск.

Банк определяет показатели склонности и соответствующий им риск аппетит (предельно допустимая склонность Банка к риску) на каждой фазе цикла деловой активности деятельности, предусмотренной бизнес-моделью Банка, как к совокупному (агрегированному) уровню значимых рисков, так и к отдельным видам значимых для Банка рисков, а также рискам отдельных направлений деятельности и подразделений им соответствующих (владельцев риска), принимая во внимание возможные стрессовые ситуации, характерные деятельности Банка. Соответствующие показатели используются Банком для построения карты значимых для деятельности Банка рисков в целях оперативного и своевременного выявления и предотвращения на различных временных

перспективах (фазах цикла деловой активности) потенциальной реализации источников чрезмерной концентрации значимых для деятельности Банка рисков.

Основными органами и структурными подразделениями, участвующими в системе управления рисками и капиталом Банка являются Совет директоров Банка; Правление Банка; Президент Банка; Кредитный комитет (в том числе действующий в сфере управления рисками Банка); Служба управления рисками Банка; Ответственный сотрудник за реализацию (формирование) стратегии развития Банка; Подразделения, оформляющие и обеспечивающие осуществление банковских сделок и операций.

Совет директоров принимает участие в разработке, утверждении и реализации ВПОДК Банка, в том числе утверждает (пересматривает) стратегию развития, а также порядок и стратегию управления рисками и капиталом Банка, включая наихудший стрессовый сценарий реализации мероприятий, предусмотренных стратегией развития и соответствующие принятой стратегии развития плановые уровни достаточности собственных средств (капитала), целевую структуру рисков и максимальные (предельные) объемы рисков, при этом осуществляет регулярный контроль за эффективностью ВПОДК Банка, а также контроль за соблюдением ограничений (лимитов) значимых для деятельности Банка рисков и достаточности собственных средств (капитала) как в отношении совокупных (агрегированных) рисков Банка, так и в отношении отдельных видов рисков, отдельных видов рисков по направлениям деятельности и подразделениям им соответствующим (владельцам рисков).

Правление Банка обеспечивает реализацию порядка и стратегии управления рисками и капиталом Банка, установленных Советом директоров Банка, и выполнение ВПОДК Банка, в том числе позволяющих обеспечить отсутствие угроз снижения достаточности собственных средств (капитала) Банка до уровней предельных минимальных значений, установленных Банком России, а также осуществляет регулярный контроль за эффективностью ВПОДК Банка, соблюдением ограничений (лимитов) значимых для деятельности Банка рисков и достаточности собственных средств (капитала) как в отношении совокупных (агрегированных) рисков Банка, так и в отношении отдельных видов рисков, отдельных видов рисков по направлениям деятельности и подразделениям им соответствующим (владельцам рисков).

Президент осуществляет управление текущей деятельностью Банка с учетом требований системы управления рисками и капиталом Банка, в частности, с учетом информации содержащейся во внутренней отчетности Службы управления рисками Банка, формируемой в рамках ВПОДК Банка, в том числе утверждает идентификацию отдельных видов рисков по степени их значимости для деятельности Банка, а также определяет полномочия и ответственность структурных подразделений и (или) ответственных лиц, осуществляющих управление рисками и капиталом Банка и порядок взаимодействия между ними, обеспечивает доведение ВПОДК Банка до сведения всех сотрудников Банка, деятельность которых связана с принятием и управлением рисками Банка, осуществляет регулярный контроль за эффективностью ВПОДК Банка, соблюдением ограничений (лимитов) значимых для деятельности Банка рисков и достаточности собственных средств (капитала) как в отношении совокупных (агрегированных) рисков Банка, так и в отношении отдельных видов рисков, отдельных видов рисков по направлениям деятельности и подразделениям им соответствующим (владельцам рисков), информирует Совет директоров Банка о состоянии системы управления рисками и капиталом Банка.

Кредитный комитет Банка принимает участие в процессе коллегиального принятия решений по вопросам кредитования в Банке (в том числе по вопросам проблемных кредитов) и осуществляя регулярный контроль объемов необходимых Банку собственных средств (капитала) на покрытие значимых рисков, склонности Банка к значимым рискам, а также целевой структуры рисков и максимальных (предельных) объемов рисков, как в разрезе отдельных видов рисков, так и совокупного (агрегированного) объема соответствующих рисков, в том числе рисков отдельных направлений деятельности и подразделений им соответствующих (владельцев риска) устанавливает (пересматривает) ограничения (лимиты) на уровне предельных потерь (stop loss),

ограничения (лимиты) по объему совершаемых операций (сделок) с одним контрагентом и (или) эмитентом (группой связанных контрагентов и (или) эмитентов) и по объему операций (сделок), осуществляемых с отдельными видами финансовых инструментов.

Служба управления рисками осуществляет координацию управления всеми видами рисков, присущих деятельности Банка, в том числе участвует в разработке технологических процессов новых банковских операций; разрабатывает новые методы выявления, идентификации, измерения величины (оценки) и оптимизации уровня рисков Банка; разрабатывает и представляет на рассмотрение Исполнительных органов Банка предложения или рекомендации по принятию мер, направленных на изменение уровня и структуры рисков, в том числе рекомендации по проведению хеджирующих или иных операций по перераспределению рисков, принятых Банком, а также иным вопросам ВПОДК Банка, включающим вопросы изменений стратегии развития Банка и контроля системы оплаты труда, в том числе по показателям, используемым для отсрочки и корректировки стимулирующих выплат в зависимости от результатов деятельности Банка с учетом уровня рисков, принимаемых Банком, его подразделениями и работниками, а так же изменений стратегии развития Банка, характера и масштаба деятельности Банка; в процессе реализации ВПОДК Банка на постоянной непрерывной основе осуществляет контроль эффективности управления рисками и капиталом Банка при совершении существующих банковских операций; идентифицирует присущие деятельности Банка риски по степени их значимости для деятельности Банка; осуществляет все необходимые процедуры, предусмотренные в Банке, позволяющие обеспечить устойчивое финансовое положение Банка и выполнение установленных Банком России обязательных нормативов деятельности Банка, в том числе в процессе реализации мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка, в частности осуществляет непрерывное определение и контроль величины необходимых Банку собственных средств (капитала) на покрытие значимых рисков, принимая во внимание целевую структуру рисков и максимальные (предельные) объемы рисков, установленные Советом директоров, как в разрезе отдельных видов рисков, отдельных видов рисков по направлениям деятельности и подразделениям им соответствующим (владельцам рисков), так и совокупного (агрегированного) объема рисков Банка, в том числе отдельных направлений деятельности и подразделений им соответствующих (владельцев риска), обеспечивает Органы управления Банком полной, своевременной и достоверной информацией об уровне рисков и состоянии системы управления рисками и капиталом Банка.

Подразделения, оформляющие и обеспечивающие осуществление текущих банковских сделок и операций - действуют в соответствии с установленным порядком совершения банковских операций, по средствам электронных информационных систем Банка осуществляют контроль установленных ограничений (лимитов) и их сигнальных значений и не допускают нарушения соответствующих ограничений (лимитов) и их сигнальных значений в процессе совершения текущих банковских операций, обеспечивают полной, своевременной и достоверной информацией, в том числе информацией о фактах выявления превышений ограничений (лимитов) и (или) их сигнальных значений в процессе совершения текущих банковских операций, Службу управления рисками Банка и Службу внутреннего аудита Банка.

Ответственный сотрудник за реализацию (формирование) стратегии развития Банка - формирует стратегию развития Банка на будущие периоды, в том числе с учетом требований, установленных стратегией и порядком управления рисками и капиталом Банка.

Служба внутреннего аудита осуществляет мониторинг функционирования и эффективности системы управления рисками и капиталом Банка.

С целью информирования Исполнительных органов Банка о состоянии системы управления рисками Служба управления рисками формирует отчеты Президенту и Правлению Банка: «О значимых рисках Банка», «О соблюдении лимитов значимых рисков Банка», «О выполнении обязательных нормативов Банка» и «О размере собственных средств (капитала) и о результатах внутренней оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка», - на ежемесячной основе; на ежегодной основе: «О результатах выполнения ВПОДК Банка», «О

результатах анализа чувствительности (стресс-тестирования) достаточности собственных средств (капитала) Банка к значимым рискам».

Совет директоров заслушивает Президента и рассматривает отчет Службы управления рисками Банка в том числе содержащий информацию: «О значимых рисках Банка», «О соблюдении лимитов значимых рисков Банка», «О выполнении обязательных нормативов Банка», «О размере собственных средств (капитала) и о результатах внутренней оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка», - не реже одного раза в квартал, отчеты: «О результатах выполнения ВПОДК Банка», «О результатах анализа чувствительности (стресс-тестирования) достаточности собственных средств (капитала) Банка к значимым рискам» - ежегодно.

Отчеты о значимых рисках включают в себя информацию о перечне значимых рисков, их объемах, распределении собственных средств (капитала) на их покрытие на каждой фазе цикла деловой активности деятельности Банка, определенной бизнес-моделью Банка, и определении необходимого Банку объема собственных средств (капитала) на покрытие значимых для Банка рисков, учитывающего как принятые Банком риски, так и потенциальные риски, а также непредвиденные риски не учитываемые регуляторными методами оценки достаточности собственных средств (капитала), но характерные деятельности Банка, в том числе в разрезе отдельных направлений деятельности Банка и подразделений им соответствующих (владельцев рисков).

Отчеты о соблюдении лимитов значимых рисков содержит информацию о соблюдении ограничений (лимитов) значимых для деятельности Банка рисков и склонности Банка к соответствующим рискам, в том числе непредвиденным и потенциальным рискам, базирующихся на величине предельной возможной потребности Банка в привлечении дополнительного капитала на покрытие значимых рисков и позволяющих обеспечить непрерывное соблюдение обязательных нормативов Банка на различных временных перспективах (фазах цикла деловой активности) реализации плановых мероприятий, предусмотренных бизнес-моделью Банка, соблюдении допустимого совокупного (агрегированного) уровня рисков, риск аппетита Банка к значимым для Банка.

Отчеты о выполнении обязательных нормативов Банка содержит информацию о значениях обязательных нормативов Банка по состоянию на отчетную дату и наличии/отсутствии превышений.

Отчеты о размере собственных средств (капитала) и о результатах внутренней оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка содержат информацию о Минимально допустимом уровне достаточности собственных средств (капитала) Банка, а также регуляторной оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка в сравнении с результатами внутренней оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка, в том числе предусматривающей покрытие непредвиденных и потенциальных рисков, связанных с реализацией плановых мероприятий на каждой фазе цикла деловой активности деятельности в рамках реализации стратегии развития Банка, а также учитывающей риски и отдельные факторы основных (наиболее значимых) рисков (кредитный, рыночный, операционный), характерные деятельности Банка, но в полной мере не учитываемые в процессе регуляторной оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Отчеты о результатах выполнения ВПОДК Банка содержат информацию о фактическом выполнении плановых уровней значимых для деятельности Банка рисков, собственных средств (капитала) Банка, достаточности собственных средств (капитала), соответствующей структуры, определенной бизнес-моделью Банка.

Отчеты о результатах анализа чувствительности (стресс-тестирования) достаточности собственных средств (капитала) Банка к значимым рискам содержат информацию о тестировании достаточности имеющегося в распоряжении Банка объема собственных средств (капитала) на покрытие значимых рисков на предмет реализации плановых мероприятий, предусмотренных бизнес-моделью Банка, в соответствующем наихудшем стрессовом сценарии развития событий.

В качестве плановых уровней достаточности собственных средств (капитала) Банка стрессового сценария указываются значения максимально негативного сценария реализации плановых мероприятий, предусмотренных бизнес-моделью Банка.

Стресс-тестирование достаточности собственных средств (капитала) на покрытие значимых для деятельности Банка рисков осуществляется ежегодно, учитывая объемы текущих непредвиденных значимых для деятельности Банка рисков, возникновение которых обусловлено непредвиденным изменением (волатильностью) факторов соответствующих значимых рисков.

Исходя из бизнес-модели с целью снижения рисков Банк осуществляет процедуры по минимизации значимых для деятельности Банка рисков, рассматривает возможность перехода от одних альтернатив стратегического развития Банка к иным, осуществляет распределение необходимого Банку объема собственных средств (капитала) на покрытие основных (наиболее значимых) рисков между направлениями деятельности (компенсация превышенных ограничений (лимитов) за счет не востребовавшего объема ограничений (лимитов) иных направлений деятельности Банка путем изменения целевой структуры рисков и максимальных (предельных) уровней рисков, утверждаемых Советом директоров Банка), рассматривает возможность увеличения имеющихся в распоряжении Банка величины собственных средств (капитала), учитывая степень доступности дополнительных источников собственных средств (капитала) Банка.

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

Сведения об обремененных и необремененных активах на 31.12.2018 г. представлены в таблице:

№№ п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов, тыс.руб.		Балансовая стоимость необремененных активов, тыс.руб.	
		всего	в том числе по обяза- тельствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	Всего активов, в том числе:	15 343		4 966 015	433 357
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:			38 658	
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями			38 658	
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:			303 608	
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:				
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности				
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том				

	числе:				
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности				
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности				
3.3	Банка России			303 608	
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях			689 234	
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	15 343		630 000	
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			1 086 703	433 357
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам			395 899	
8	Основные средства			1 439 347	
9	Прочие активы			37 967	

По состоянию на 31.12.2018 г. обремененные активы Банка представлены страховым депозитом в VTB Bank (Europe) SE в сумме 15 343 тыс. руб. Иные операции с обременением активов в рассматриваемом периоде не проводились.

Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами представлена в таблице:

Номер п/п	Наименование показателя	31.12.2018 тыс. руб.	31.12.2017 тыс. руб.
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	414 317	834 925
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	22 839	74 254
2.1	банкам-нерезидентам	15 892	13 774
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	6 947	60 480
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		
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	519 235	531 093
4.1	банков-нерезидентов	0	6
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	426 556	356 016
4.3	физических лиц - нерезидентов	92 679	175 071

Изменение в течение 2018 года объема требований и обязательств по операциям с контрагентами – нерезидентами обусловлено следующими факторами:

- снижение остатка средств на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах на 50,38% (в абсолютном выражении на 420 608 тыс. руб.), связано с проведением Банком текущих платежей клиентов и операций кредитования юридических лиц;

- снижение остатка по статье ссуды, предоставленных контрагентам-нерезидентам, за рассматриваемый период составило 69,24% (в абсолютном выражении на 51 415 тыс. руб.), в основном за счет закрытия обеспечительного депозита Amer. Express;

- в рассматриваемом периоде у Банка отсутствовали вложения в долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов;

- снижение остатка средств нерезидентов на 2,2% (в абсолютном выражении 11 858 тыс.руб.), произошло в основном за счет уменьшения средств на счетах физических лиц-нерезидентов.

Раздел IV. Кредитный риск.

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

Кредитный риск является основным (наиболее значимым) количественным (финансовым) видом риска, присущим деятельности Банка.

Служба управления рисками Банка не реже одного раза в год осуществляет идентификацию значимости для деятельности Банка кредитного риска путем анализа показателя значимости кредитного риска в соответствии с установленными в Банке критериями идентификации значимости основных (наиболее значимых) количественных (финансовых) рисков и представляет соответствующую идентификацию Президенту Банка на утверждение.

Решением Президента Банка от 21.12.2018 года кредитный риск идентифицирован в качестве значимого для деятельности Банка риска.

Величина (оценка) кредитного риска имеет денежное выражение, равное сумме фактического резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (резерва на возможные потери), определяемого в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 г. №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 23.10.2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери». Размер резерва определяется категорией качества, к которой относится актив с учетом корректирующей суммы обеспечения по соответствующему активу.

Целью управления кредитным риском является выявление возможных источников потерь, идентификация их значимости для деятельности Банка, снижение вероятности такого рода потерь и увеличение соответствующего дохода.

Управление кредитным риском включает в себя ряд мероприятий, направленных на:

- выявление, измерение величины (оценку), идентификацию по степени его значимости для Банка и соответствующее ограничение кредитного риска;
- непрерывный мониторинг кредитного риска, изменения значимости, объемов необходимых на покрытие его значимого уровня собственных средств (капитала) Банка и изменения склонности Банка;
- определение объема необходимых Банку собственных средств (капитала) на покрытие значимого для Банка кредитного риска и склонности Банка к значимому кредитному риску;
- осуществление процедур анализа чувствительности (стресс-тестирования) собственных средств (капитала) Банка к значимому кредитному риску, выявляющие объем непредвиденного кредитного риска Банка;
- принятие мер по поддержанию кредитного риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов, вкладчиков и участников Банка.

Для ограничения и регулирования кредитного риска в 2018 году Банком применялись следующие методы:

1. Ограничение максимальной (предельной) величины (оценки) кредитного риска, как совокупного (агрегированного) кредитного риска, так и кредитного риска отдельных направлений деятельности Банка
2. Ограничение величины активов Банка взвешиваемых по уровню кредитного риска;
3. Ограничение на величину непредвиденного кредитного риска (показателя VaR) по значимому для Банка кредитному риску;
4. Ограничение необходимого Банку объема собственных средств (капитала) на покрытие значимого для Банка кредитного риска, как совокупного кредитного риска, так и кредитного риска отдельных направлений деятельности Банка и подразделений им соответствующих (владельцев риска);
5. Ограничение показателей склонности Банка к кредитному риску;
6. Ограничение на объемы операций (сделок), подверженных кредитному риску
7. Ограничение концентрации кредитного риска на одного заемщика и группу связанных заемщиков в соответствии с требованиями Банка России (норматив Н6), ограничение концентрации крупных кредитных рисков (норматив Н7), определяемые в соответствии с Инструкцией Банка России 180-И, а также выполнение иных обязательных нормативов Банка России, регулирующих размер концентрации кредитного риска Банка: норматив концентрации на связанных с Банком лиц (Н25), норматив концентрации кредитного риска на инсайдеров Банка (Н10.1), норматив концентрации вложений Банка в акции других юридических лиц (Н12). В том числе осуществлялся контроль дополнительного объема необходимых Банку собственных средств (капитала) на покрытие значимой для Банка соответствующей формы концентрации требований Банка, способной в перспективе оказать негативное влияние на достаточность собственных средств (капитала) Банка, в том числе в процессе реализации мероприятий, предусмотренных бизнес-моделью Банка на 2018 год. Фактические значения соответствующих нормативов в 2018 году не превышали их предельных значений, установленных Банком России;
8. Ограничение чрезмерной концентрации кредитных требований Банка по секторам экономики и географическим зонам;
9. Определение уровней сигнальных значений установленных ограничений (лимитов).

В целях оперативного реагирования Органов управления Банка и максимального исключения потенциальной возможности утраты Банком достаточности собственных средств (капитала) в перспективе, в 2018 году Банк осуществлял контроль установленных уровней сигнальных значений на типы ограничений, используемых в целях контроля величины (оценки) значимого для Банка кредитного риска.

В целях максимального исключения остаточного кредитного риска (риск того, что применяемые Банком методы снижения риска могут не дать ожидаемого эффекта в связи с реализацией в отношении принятого обеспечения правового риска или риска ликвидности), в рамках определения необходимых Банку собственных средств (капитала) на покрытие значимого для Банка кредитного риска, дополнительно учитывается возможность снижения стоимости обеспечения в связи с реализацией в отношении принятого обеспечения правового риска и (или) риска ликвидности.

Необходимый Банку объём собственных средств (капитала) на покрытие значимого кредитного риска определяется Банком учитывая каждую фазу цикла деловой активности деятельности, предусмотренную бизнес-моделью Банка, как на покрытие значимого для деятельности Банка кредитного риска и его факторов, учитываемых в процессе регуляторной оценки достаточности собственных средств (капитала) в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И, так и факторов потенциального риска, возникающего в результате реализаций мероприятий, предусмотренных бизнес-моделью Банка, и непредвиденного кредитного риска, в полной мере не учитываемого соответствующим нормативным документом Банка России, но характерного деятельности Банка.

Совет директоров Банка ежегодно принимает участие в разработке, утверждении и реализации ВПОДК Банка в части управления кредитным риском при условии выполнения ВПОДК и соблюдения установленных ограничений (лимитов) значимого кредитного риска, в том числе в стрессовом сценарии реализации мероприятий, предусмотренных бизнес-моделью Банка, утверждает бизнес-модель Банка, и следующие соответствующие принятой стратегии развития Банка плановые уровни, являющиеся основой для определения объема собственных средств (капитала) на покрытие значимого для деятельности Банка кредитного риска:

- уровень активов Банка, взвешиваемых по уровню кредитного риска;
- уровень достаточности собственных средств (капитала) Банка;
- уровень достаточности основного капитала Банка;
- уровень достаточности базового капитала Банка.

Основными органами и структурными подразделениями, участвующими в системе управления кредитным риском являются Совет директоров Банка; Правление Банка; Президент Банка; Кредитный комитет (в том числе действующий в сфере управления рисками Банка); Служба управления рисками Банка; Ответственный сотрудник за реализацию (формирование) стратегии развития Банка; Подразделения, оформляющие и обеспечивающие осуществление банковских сделок и операций.

Совет директоров принимает участие в разработке, утверждении и реализации ВПОДК Банка, в том числе утверждает (пересматривает) стратегию развития, а также порядок и стратегию управления кредитным риском Банка, включая наихудший стрессовый сценарий реализации мероприятий, предусмотренных стратегией развития и соответствующие принятой стратегии развития плановые уровни достаточности собственных средств (капитала), в рамках целевой структуры рисков устанавливает максимальный (предельный) объем кредитного риска, при этом осуществляет регулярный контроль за эффективностью ВПОДК Банка, а также контроль за соблюдением ограничений (лимитов) значимого для деятельности Банка кредитного риска и достаточности собственных средств (капитала) как в отношении отдельного кредитного риска, так и в отношении кредитного риска по направлениям деятельности и подразделениям им соответствующим (владельцам рисков).

Правление Банка обеспечивает реализацию порядка и стратегии управления кредитным риском, установленной Советом директоров Банка, и выполнение ВПОДК Банка, в том числе позволяющих обеспечить отсутствие угроз снижения достаточности собственных средств (капитала) Банка до уровней предельных минимальных значений, установленных Банком России, а также осуществляет регулярный контроль за эффективностью ВПОДК Банка, соблюдением ограничений (лимитов) значимого для деятельности Банка кредитного риска и достаточности собственных средств (капитала) как в отношении отдельного кредитного риска, так и кредитного риска по направлениям деятельности и подразделениям им соответствующим (владельцам риска).

Президент осуществляет управление текущей деятельностью Банка с учетом требований системы управления кредитным риском, в частности, с учетом информации содержащейся во внутренней отчетности Службы управления рисками Банка, формируемой в рамках ВПОДК Банка, утверждает идентификацию кредитного риска по степени его значимости для деятельности Банка, а также определяет полномочия и ответственность структурных подразделений и (или) ответственных лиц, осуществляющих управление кредитным риском Банка и порядок взаимодействия между ними, обеспечивает доведение ВПОДК Банка до сведения всех сотрудников Банка, деятельность которых связана с принятием и управлением кредитным риском Банка, осуществляет регулярный контроль за эффективностью ВПОДК Банка, соблюдением ограничений (лимитов) значимого для деятельности Банка кредитного риска и достаточности собственных средств (капитала) как в отношении отдельного кредитного риска, так и кредитного риска по направлениям деятельности Банка и подразделениям им соответствующим (владельцам риска), информирует Совет директоров Банка о состоянии системы управления кредитным риском Банка.

Кредитный комитет Банка принимает участие в процессе коллегиального принятия решений по вопросам кредитования в Банке (в том числе по вопросам проблемных кредитов) и осуществляя регулярный контроль объемов необходимых Банку собственных средств (капитала) на покрытие значимого кредитного риска, склонности Банка к значимому кредитному риску, а также максимального (предельного) объема кредитного риска, установленного Советом директоров Банка в рамках целевой структуры рисков, как в разрезе отдельного кредитного риска, так и кредитного риска отдельных направлений деятельности и подразделений им соответствующих (владельцев риска) устанавливает (пересматривает) ограничения (лимиты) на уровне предельных потерь (stop loss), ограничения (лимиты) по объему совершаемых операций (сделок) с одним контрагентом и (или) эмитентом (группой связанных контрагентов и (или) эмитентов) и по объему операций (сделок), осуществляемых с отдельными видами финансовых инструментов.

Служба управления рисками осуществляет координацию управления кредитным риском, в том числе участвует в разработке технологических процессов новых банковских операций; разрабатывает новые методы выявления, идентификации, измерения величины (оценки) и оптимизации уровня кредитного риска Банка; разрабатывает и представляет на рассмотрение Исполнительных органов Банка предложения или рекомендации по принятию мер, направленных на изменение уровня и структуры кредитного риска, в том числе рекомендации по проведению хеджирующих или иных операций по перераспределению кредитного риска, а также иным вопросам ВПОДК Банка, включающим вопросы изменений стратегии развития Банка и контроля системы оплаты труда, в том числе по показателям, используемым для отсрочки и корректировки стимулирующих выплат в зависимости от результатов деятельности Банка с учетом уровня кредитного риска, принимаемого Банком, его подразделениями и работниками, а так же изменений стратегии развития Банка, характера и масштаба деятельности Банка; в процессе реализации ВПОДК Банка на постоянной непрерывной основе осуществляет контроль эффективности управления кредитным риском Банка при совершении существующих банковских операций; идентифицирует кредитный риск по степени его значимости для деятельности Банка; осуществляет все необходимые процедуры, предусмотренные в Банке, позволяющие обеспечить

устойчивое финансовое положение Банка и выполнение установленных Банком России обязательных нормативов деятельности Банка, в том числе в процессе реализации мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка, в частности осуществляет непрерывное определение и контроль величины необходимых Банку собственных средств (капитала) на покрытие значимого кредитного риска, принимая во внимание максимальный (предельный) объем кредитного риска, установленный Советом директоров Банка в рамках целевой структуры рисков, как в разрезе отдельного кредитного риска, так и кредитного риска по направлениям деятельности и подразделениям им соответствующим (владельцам риска), обеспечивает Органы управления Банком полной, своевременной и достоверной информацией об уровне кредитного риска и состоянии системы управления кредитным риском Банка.

Ответственный сотрудник за реализацию (формирование) стратегии развития Банка - формирует стратегию развития Банка на будущие периоды, в том числе с учетом требований, установленных стратегией и порядком управления кредитным риском Банка.

Руководитель кредитного департамента Банка осуществляют контроль установленных ограничений (лимитов) кредитного риска и их сигнальных значений и не допускает нарушения соответствующих ограничений (лимитов) и их сигнальных значений, при совершении текущих банковских операций (сделок), осуществляет контроль установленных ограничений (лимитов) по объемам операций (сделок), подверженных кредитному риску, при совершении текущих банковских операций (сделок), обеспечивает полной, своевременной и достоверной информацией, в том числе информацией о фактах выявления превышений ограничений (лимитов) и (или) их сигнальных значений, при совершении текущих банковских операций, Кредитный комитет Банка (действующий, в том числе в сфере управления рисками), Службу управления рисками Банка и Службу внутреннего аудита Банка, осуществляет постоянную актуализацию внутренних документов и процедур кредитного департамента в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации, и (или) нормативными актами Банка России, выносит предложения и рекомендации Руководителю Службы управления рисками Банка по совершенствованию системы управления кредитным риском Банка, совместно со Службой управления рисками Банка участвует в разработке плана корректирующих мероприятий по устранению последствий кредитного риска Банка, осуществляет контроль информационной безопасности, в том числе, обеспечения сохранности конфиденциальной информации и коммерческой тайны.

Служба внутреннего аудита осуществляет контроль эффективности системы управления кредитным риском Банка путем проведения, в соответствии с утвержденным годовым планом проверок, независимой проверки и оценки эффективности принятой в Банке системы управления кредитным риском Банка.

Служба управления рисками формирует внутреннюю отчетность о подверженности Банка кредитному риску, которая в режиме реального времени, по средствам электронных информационных систем Банка, доступна Президенту Банка, членам Правления Банка, членам Кредитного комитета, действующего в Банке в сфере управления рисками, а также Службе внутреннего аудита Банка.

В целях регулярного информирования Исполнительных органов Банка о состоянии системы управления кредитным риском Служба управления рисками формирует отчеты Президенту и Правлению Банка, содержащие информацию о значимости кредитного риска, соблюдении ограничений (лимитов) значимого кредитного риска, выполнении обязательных нормативов Банка, регулирующих размер кредитного риска, размере собственных средств (капитала) и о результатах внутренней оценки достаточности собственных средств (капитала) на покрытие значимого для деятельности Банка кредитного риска,- на ежемесячной основе; на ежегодной основе - отчеты, содержащие информацию о результатах выполнения ВПОДК Банка в отношении значимого для деятельности Банка кредитного риска, о результатах анализа чувствительности (стресс-

тестирования) достаточности собственных средств (капитала) Банка к значимому кредитному риску.

Совет директоров не реже одного раза в квартал заслушивает Президента о следующей информации, содержащейся в отчете Службы управления рискам: о значимости для деятельности Банка кредитного риска, о соблюдении ограничений (лимитов) значимого для деятельности Банка кредитного риска, выполнении обязательных нормативов Банка, регулирующих размер кредитного риска, размере собственных средств (капитала) и о результатах внутренней оценки достаточности собственных средств (капитала) на покрытие значимого для деятельности Банка кредитного риска, при этом об информации по результатам выполнения ВПОДК Банка в отношении значимого кредитного риска и результатам анализа чувствительности (стресс-тестирования) достаточности собственных средств (капитала) Банка к значимому кредитному риску - ежегодно.

Отчёт Службы управления рисками Банка содержит информацию о значимости для деятельности Банка кредитного риска, соблюдении ограничений (лимитов) значимого для деятельности Банка кредитного риска, выполнении обязательных нормативов, регулирующих размер кредитного риска, текущих результатах выполнения ВПОДК Банка в части управления значимым кредитным риском, размере собственных средств (капитала) и о результатах внутренней оценки достаточности собственных средств (капитала) на покрытие значимого для деятельности Банка кредитного риска.

Отчеты о результатах выполнения ВПОДК Банка содержат информацию о фактическом выполнении плановых уровней значимого для деятельности Банка кредитного риска и достаточности собственных средств (капитала), определенных бизнес-моделью Банка.

Отчеты о результатах анализа чувствительности (стресс-тестирования) достаточности собственных средств (капитала) Банка к значимым рискам содержат информацию о тестировании достаточности имеющегося в распоряжении Банка объема собственных средств (капитала) на покрытие значимого для деятельности Банка кредитного риска на предмет реализации плановых мероприятий, предусмотренных бизнес-моделью Банка, в соответствующем наихудшем стрессовом сценарии развития событий.

Банк не применяет в целях регуляторной оценки достаточности собственных средств (капитала) и определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска подход на основе внутренних рейтингов, определяемый в соответствии с Положением Банка России №483-П.

Ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями" по состоянию на 31.12.2018 г. отсутствуют.

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 представлены в таблице:

Номер	Наименование показателя	Сумма требований , тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	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
	Реструктурированные ссуды	174 491	9.33	16 286	3.41	5 942	-5.92	-10 344
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:	11 568	21	2 429	1	116	-20	-2 313
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	0	0	0	0	0	0	0

	о возможном отсутствии у них реальной деятельности							
--	--	--	--	--	--	--	--	--

Методы снижения кредитного риска

В случае превышения значений ограничений (лимитов) кредитного риска и (или) их сигнальных значений Банк осуществляет мероприятия по восстановлению приемлемых значений соответствующих ограничений (лимитов) и (или) их сигнальных значений, которые могут включать в себя переговоры с контрагентом (заемщиком, эмитентом, должником) о погашении задолженности, получение дополнительного обеспечения исполнения обязательств, реструктуризацию задолженности, инициирование процедур принудительного взыскания задолженности, обращение взыскания на заложенное имущество либо предъявление требования к поручителю, закрытие позиции, открытой на контрагента (заемщика, эмитента, должника), путем зачета встречных однородных требований (неттинга), закрытие или пересмотр размеров лимитов, переуступку права требования задолженности третьим лицам, страхование риска невозврата задолженности либо предмета залога, иные меры, в том числе предусматривающие переход Банка от одних альтернатив стратегического развития к иным альтернативам, распределение ограничений (лимитов) необходимого Банку объема собственных средств (капитала) между направлениями деятельности и подразделениями им соответствующими (владельцами риска) (компенсация превышенных ограничений (лимитов) одних направлений деятельности и подразделений им соответствующих (владельцев риска) за счет не востребовавшего объема ограничений (лимитов) иных направлений деятельности Банка и подразделений им соответствующих (владельцев риска), увеличение имеющихся в распоряжении Банка величины собственных средств (капитала)).

При обеспечении кредитных обязательств залогом оценочная стоимость предмета залога может определяться специалистами, обладающими информацией о рыночной стоимости предмета залога. В частности, при принятии в залог ценных бумаг, имеющих рыночную котировку, определение залога может производиться на основании данных, предоставленных компетентными сотрудниками. Для определения стоимости залога могут привлекаться другие организации, а в необходимых случаях – специализированные организации, имеющие лицензию на оценочную деятельность. Стоимость залога может определяться также на основе балансовой стоимости предмета залога, в т.ч. номинальной стоимости ценных бумаг, принимаемых в обеспечения кредита. При кредитовании заемщиков под залог недвижимого имущества к оформлению залоговых прав предъявляются требования, предусмотренные Федеральным Законом от 16.07.1998 г. № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» и другими нормативными документами по оформлению ипотеки.

В отношении значимого кредитного риска осуществляется мониторинг величины дополнительной чувствительности собственных средств (капитала) Банка к остаточному кредитному риску. Ограничение величины чувствительности собственных средств (капитала) Банка к остаточному кредитному риску осуществляется в рамках определения необходимого Банку объема собственных средств (капитала) на покрытие кредитного риска.

Раздел V. Кредитный риск контрагента.

Кредитный риск контрагента - является составной частью кредитного риска и связан с риском дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам.

Измерение величины (оценка) кредитного риска Банка, в том числе кредитного риска контрагента, должна быть объективной, конкретной и точной, т.е. базироваться на достоверной информации, а выводы и рекомендации по снижению риска должны обосновываться точными аналитическими расчетами.

Финансовое положение контрагента (заемщика, эмитента, должника) оценивается с периодичностью, установленной соответствующими внутрибанковскими методиками, сотрудниками Кредитного департамента или иного подразделения Банка, ответственного за обеспечение осуществления банковских операций с контрагентом (заемщиком, эмитентом, должником).

Величина (оценка) кредитного риска контрагента Банка имеет денежное выражение, равное сумме фактического резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (резерва на возможные потери), определяемого в соответствии с Положением Банка России №590-П и Положением Банка России №611-П, который формируется Банком (участниками банковской Группы) по соответствующему активу. Размер резерва определяется категорией качества, к которой относится актив с учетом корректирующей суммы обеспечения по соответствующему активу.

Служба управления рисками Банка не реже одного раза в год осуществляет идентификацию значимости для деятельности Банка кредитного риска контрагента путем анализа показателя значимости кредитного риска контрагента в соответствии с установленными в Банке критериями идентификации значимости основных (наиболее значимых) количественных (финансовых) рисков и представляет соответствующую идентификацию Президенту Банка на утверждение.

По состоянию на 31.12.2018 года кредитный риск контрагента идентифицирован и утвержден Президентом Банка в качестве не значимого для деятельности Банка риска.

Контроль за кредитным риском контрагента Банка реализуется через систему мониторинга уровня кредитных рисков Банка, которая включает в себя предварительный, текущий и последующий контроль операций (сделок), несущих кредитный риск, соблюдение установленных ограничений (лимитов) и их своевременную актуализацию.

Ограничения (лимиты) кредитного риска контрагента позволяют, как обеспечить текущую приемлемую величину (оценку) риска, так и ограничить склонность Банка к значимому кредитному риску контрагента и объём необходимых Банку собственных средств (капитала) на покрытие значимого для деятельности Банка кредитного риска контрагента, рамками соответствующего риск-аппетита, базирующегося на величине предельно возможной потребности Банка в привлечении дополнительного капитала на покрытие значимого для деятельности Банка кредитного риска контрагента, позволяющего обеспечить полное исключения потенциальных угроз снижения достаточности собственных средств (капитала) до уровней минимальных значений, установленных Банком России, в том числе в процессе реализации мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка.

Компетенция утверждения ограничений (лимитов) на объемы операций (сделок), подверженных кредитному риску, устанавливается за Кредитным комитетом, действующим в Банке, в том числе в сфере управления рисками:

- Ограничения (лимиты) объемов операций (сделок), подверженных кредитному риску с отдельным контрагентом и (или) эмитентом (группой связанных контрагентов и (или) эмитентов), которые могут устанавливаться, как в разрезе общих позиций на те или иные виды активов (пассивов), использование финансовых инструментов, так и

на конкретных контрагентов и (или) эмитентов (групп связанных контрагентов и (или) эмитентов).

- Контроль ограничений (лимитов) по операциям (сделкам) с отдельным контрагентом и (или) эмитентом (группой связанных контрагентов и (или) эмитентов) определяется Кредитным комитетом Банка, действующим в Банке, в том числе в сфере управления рисками).
- Ограничение величины рискованных операций (сделок) с контрагентами Банка – юридическими и физическими лицами осуществляется исходя из анализа их платежеспособности и других регламентированных критериев, в том числе объемы соответствующих ограничений (лимитов) определяются исходя из принципов минимизации риска, причин экономического характера, бюджетных соображений, а также исходя из нормативных значений, обязательных для применения, установленных Банком России, в том числе объемов кредитного риска на одного заемщика (контрагента (эмитента), групп связанных контрагентов и (или) эмитентов), а также кредитного риска контрагента, определяемых в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И. Банк может устанавливать ограничения (лимиты) проведения операций, не связанные с нормативным регулированием.

Мероприятия по восстановлению превышенных значений ограничений (лимитов) кредитного риска контрагента и (или) их сигнальных значений, могут включать следующие меры (в том числе, но не ограничиваясь):

переговоры с контрагентом (заемщиком, эмитентом, должником) о погашении задолженности;

получение дополнительного обеспечения исполнения обязательств;

реструктуризацию задолженности;

инициирование процедур принудительного взыскания задолженности;

обращение взыскания на заложенное имущество либо предъявление требования к поручителю;

закрытие позиции, открытой на контрагента (заемщика, эмитента, должника), путем зачета встречных однородных требований (неттинга);

закрытие или пересмотр размеров лимитов;

переуступку права требования задолженности третьим лицам;

страхование риска невозврата задолженности либо предмета залога;

иные меры, в том числе предусматривающие:

- переход Банка от одних альтернатив стратегического развития к иным альтернативам;

- распределение ограничений (лимитов) необходимого Банку объема собственных средств (капитала) между направлениями деятельности и подразделениями им соответствующими (владельцами риска) (компенсация превышенных ограничений (лимитов) одних направлений деятельности и подразделений им соответствующих (владельцев риска) за счет невостребованного объема ограничений (лимитов) иных направлений деятельности Банка и подразделений им соответствующих (владельцев риска);

- увеличение имеющихся в распоряжении Банка величины собственных средств (капитала).

Банк не применяет внутренние модели, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента.

По состоянию на 31.12.2018 г. кредитные требования Банка, взвешиваемые по уровню кредитного риска контрагента составляли 31 257 тыс. руб., в том числе взвешиваемые по уровню риска ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ отсутствовали, при этом в части сделок, проводимых с участием организаций, осуществляющих функции центрального контрагента снизились на 67,03%.

Раздел VI. Риск секьюритизации.

За рассматриваемый период Банк не осуществлял сделок по секьюритизации.

Раздел VII. Рыночный риск.

Банк не применяет внутренние модели, в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска в регуляторных целях.

Рыночный риск обусловлен возникновением финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы

Рыночный риск является основным (наиболее значимым) для деятельности Банка количественным (финансовым) риском.

Рыночный риск включает в себя следующие подвиды рыночного риска: рыночный процентный риск, рыночный фондовый риск, рыночный валютный риск и рыночный товарный риск.

Измерение величины (оценка) рыночного риска осуществляется в соответствии с регуляторными подходами, определенными Положением Банка России от 03 декабря 2015 г. N 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска" (в целях ВПОДК - без учета взвешивания величины рыночного риска в соответствии с Положением Банка России от 03 декабря 2015 г. N 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска" на 12,5).

При этом измерение величины (оценка) рыночного валютного риска осуществляется на основании размеров открытых валютных позиций Банка, определяемых в соответствии с Инструкцией Банка России № 178-И от 28.12.16 «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

Служба управления рисками Банка не реже одного раза в год осуществляет идентификацию значимости для деятельности Банка рыночного риска путем анализа показателя значимости рыночного риска Банка в соответствии с установленными в Банке критериями идентификации значимости основных (наиболее значимых) количественных (финансовых) рисков и представляет соответствующую идентификацию рыночного риска Президенту Банка на утверждение.

Решением Президента Банка от 21.12.2018 года рыночный риск идентифицирован в качестве значимого для деятельности Банка риска.

Определение необходимого Банку объема собственных средств (капитала) на покрытие значимого рыночного риска и склонности Банка к значимому рыночному риску осуществляется путем реализации ВПОДК Банка, учитывая каждую фазу цикла деловой активности деятельности, предусмотренную стратегией развития Банка, как в отношении значимого рыночного риска и его факторов, учитываемых в процессе регуляторной оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. №180-И «Об обязательных нормативах банков», так и факторов непредвиденного рыночного риска, характерных деятельности Банка, но в полной мере не учитываемых соответствующими нормативными документами Банка России.

Контроль ограничений (лимитов) рыночного риска Банка осуществляется Службой управления рисками Банка на постоянной ежедневной основе.

В Банке установлены следующие мероприятия по восстановлению превышенных значений ограничений (лимитов) рыночного риска и (или) их сигнальных значений (недопущению превышения значений ограничений (лимитов) рыночного риска:

- переговоры с контрагентом (эмитентом) о возможных мерах реструктуризации и (или) прекращения (погашения) требований Банка;

- инициирование процедур принудительного взыскания;
- закрытие позиции, открытой на контрагента (эмитента), путем зачета встречных однородных требований (неттинга);
- закрытие или пересмотр размеров лимитов, в том числе компенсация превышенных значений ограничений (лимитов) одних направлений деятельности Банка за счет невостребованного объема ограничений (лимитов) иных направлений деятельности Банка ;
- страхование;
- иные меры, в том числе предусматривающие переход Банка от одних альтернатив стратегического развития к иным альтернативам, распределение ограничений (лимитов) необходимого Банку объема собственных средств (капитала) между направлениями деятельности и подразделениями им соответствующими (владельцами риска) (компенсация превышенных ограничений (лимитов) одних направлений деятельности и подразделений им соответствующих (владельцев риска) за счет невостребованного объема ограничений (лимитов) иных направлений деятельности Банка и подразделений им соответствующих (владельцев риска), увеличение имеющихся в распоряжении Банка величины собственных средств (капитала).

Служба управления рисками Банка разрабатывает и представляет на рассмотрение Исполнительных органов Банка рекомендации по принятию мер, направленных на изменение уровня и структуры рыночного риска Банка, в том числе рекомендации по проведению хеджирующих или иных операций по перераспределению рыночного риска, принятого Банком.

Служба внутреннего аудита в соответствии с утвержденным годовым планом проверок осуществляет мониторинг функционирования и эффективности системы управления рисками и капиталом Банка), а также исполнения органами и структурными подразделениями, участвующими в системе управления рисками и капиталом Банка, установленных порядком и стратегией управления рыночным риском мероприятий.

Основными органами и структурными подразделениями, участвующими в системе управления рыночным риском являются Совет директоров Банка; Правление Банка; Президент Банка; Кредитный комитет (в том числе действующий в сфере управления рисками Банка); Служба управления рисками Банка; Ответственный сотрудник за реализацию (формирование) стратегии развития Банка; Подразделения, оформляющие и обеспечивающие осуществление банковских сделок и операций.

Совет директоров принимает участие в разработке, утверждении и реализации ВПОДК Банка, в том числе утверждает (пересматривает) стратегию развития, а также порядок и стратегию управления рыночным риском Банка, включая наихудший стрессовый сценарий реализации мероприятий, предусмотренных стратегией развития и соответствующие принятой стратегии развития плановые уровни достаточности собственных средств (капитала), в рамках целевой структуры рисков устанавливает максимальный (предельный) объем рыночного риска, при этом осуществляет регулярный контроль за эффективностью ВПОДК Банка, а также контроль за соблюдением ограничений (лимитов) значимого для деятельности Банка рыночного риска и достаточности собственных средств (капитала) как в отношении отдельного рыночного риска, так и в отношении рыночного риска по направлениям деятельности и подразделениям им соответствующим (владельцам рисков).

Правление Банка обеспечивает реализацию порядка и стратегии управления рыночным риском, установленной Советом директоров Банка, и выполнение ВПОДК Банка, в том числе позволяющих обеспечить отсутствие угроз снижения достаточности собственных средств (капитала) Банка до уровней предельных минимальных значений, установленных Банком России, а также осуществляет регулярный контроль за эффективностью ВПОДК Банка, соблюдением ограничений (лимитов) значимого для деятельности Банка рыночного риска и достаточности

собственных средств (капитала) как в отношении отдельного рыночного риска, так и рыночного риска по направлениям деятельности и подразделениям им соответствующим (владельцам риска).

Президент осуществляет управление текущей деятельностью Банка с учетом требований системы управления рыночным риском, в частности, с учетом информации содержащейся во внутренней отчетности Службы управления рисками Банка, формируемой в рамках ВПОДК Банка, утверждает идентификацию рыночного риска по степени его значимости для деятельности Банка, а также определяет полномочия и ответственность структурных подразделений и (или) ответственных лиц, осуществляющих управление рыночным риском Банка и порядок взаимодействия между ними, обеспечивает доведение ВПОДК Банка до сведения всех сотрудников Банка, деятельность которых связана с принятием и управлением рыночным риском Банка, осуществляет регулярный контроль за эффективностью ВПОДК Банка, соблюдением ограничений (лимитов) значимого для деятельности Банка рыночного риска и достаточности собственных средств (капитала) как в отношении отдельного рыночного риска, так и рыночного риска по направлениям деятельности Банка и подразделениям им соответствующим (владельцам риска), информирует Совет директоров Банка о состоянии системы управления рыночным риском Банка.

Кредитный комитет, действующий в Банке в сфере управления рисками, принимает участие в процессе коллегиального принятия решений об установлении ограничений (лимитов) на объемы операций (сделок), провоцирующих возникновение у Банка рыночного риска, уровней предельных потерь по операциям (сделкам), подверженным рыночному риску и иным действиям, влияющим на принятие Банком рыночного риска.

Служба управления рисками осуществляет координацию управления рыночным риском, в том числе участвует в разработке технологических процессов новых банковских операций; разрабатывает новые методы выявления, идентификации, измерения величины (оценки) и оптимизации уровня рыночного риска Банка; разрабатывает и представляет на рассмотрение Исполнительных органов Банка предложения или рекомендации по принятию мер, направленных на изменение уровня и структуры рыночного риска, в том числе рекомендации по проведению хеджирующих или иных операций по перераспределению рыночного риска, а также иным вопросам ВПОДК Банка, включающим вопросы изменений стратегии развития Банка и контроля системы оплаты труда, в том числе по показателям, используемым для отсрочки и корректировки стимулирующих выплат в зависимости от результатов деятельности Банка с учетом уровня рыночного риска, принимаемого Банком, его подразделениями и работниками, а также изменений стратегии развития Банка, характера и масштаба деятельности Банка; в процессе реализации ВПОДК Банка на постоянной непрерывной основе осуществляет контроль эффективности управления рыночным риском Банка при совершении существующих банковских операций; идентифицирует рыночный риск по степени его значимости для деятельности Банка; осуществляет все необходимые процедуры, предусмотренные в Банке, позволяющие обеспечить устойчивое финансовое положение Банка и выполнение установленных Банком России обязательных нормативов деятельности Банка, в том числе в процессе реализации мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка, в частности осуществляет непрерывное определение и контроль величины необходимых Банку собственных средств (капитала) на покрытие значимого рыночного риска, принимая во внимание максимальный (предельный) объем рыночного риска, установленный Советом директоров Банка в рамках целевой структуры рисков, как в разрезе отдельного рыночного риска, так и рыночного риска по направлениям деятельности и подразделениям им соответствующим (владельцам риска), обеспечивает Органы управления Банком полной, своевременной и достоверной информацией об уровне рыночного риска и состоянии системы управления рыночным риском Банка.

Ответственный сотрудник за реализацию (формирование) стратегии развития Банка - формирует стратегию развития Банка на будущие периоды, в том числе с учетом требований, установленных стратегией и порядком управления рыночным риском Банка.

Руководители Департамента операций с ценными бумагами Банка / Валютного департамента Банка обеспечивают осуществление Банком операций (сделок) с финансовыми инструментами Банка, подверженными рыночному риску, осуществляют контроль установленных ограничений (лимитов) рыночного риска и их сигнальных значений и не допускают нарушения соответствующих ограничений (лимитов) и их сигнальных значений, при совершении текущих банковских операций (сделок), осуществляют контроль установленных ограничений (лимитов) по объемам операций (сделок), подверженных рыночному риску, при совершении текущих банковских операций (сделок), обеспечивают полной, своевременной и достоверной информацией, в том числе информацией о фактах выявления превышений ограничений (лимитов) и (или) их сигнальных значений, при совершении текущих банковских операций, Кредитный комитет Банка (действующий, в том числе в сфере управления рисками), Службу управления рисками Банка и Службу внутреннего аудита Банка, осуществляют постоянную актуализацию внутренних документов и процедур департаментов в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, и (или) нормативными актами Банка России, выносят предложения и рекомендации Руководителю Службы управления рисками Банка по совершенствованию системы управления рыночным риском Банка, совместно со Службой управления рисками Банка участвуют в разработке плана корректирующих мероприятий по устранению последствий рыночного риска Банка, осуществляют контроль информационной безопасности, в том числе, обеспечения сохранности конфиденциальной информации и коммерческой тайны.

Функции осуществления внутреннего контроля за эффективностью управления рыночным риском осуществляет Служба внутреннего аудита Банка.

Внутренняя отчетность о подверженности Банка рыночному риску формируется Службой управления рисками Банка в целях оперативного контроля Органами управления Банка подверженности Банка рыночному риску на регулярной ежедневной основе в электронной форме на основании балансовых данных предыдущего закрытого операционного дня и дальнейших планов стратегического развития Банка, утвержденных Советом директоров Банка.

Служба управления рисками формирует внутреннюю отчетность о подверженности Банка рыночному риску, которая в режиме реального времени, по средствам электронных информационных систем Банка, доступна Президенту Банка, членам Правления Банка, членам Кредитного комитета, действующего в Банке в сфере управления рисками, а также Службе внутреннего аудита Банка.

В целях регулярного информирования Исполнительных органов Банка о состоянии системы управления рыночным риском Служба управления рисками формирует отчеты Президенту и Правлению Банка, содержащие информацию о значимости рыночного риска, соблюдении ограничений (лимитов) значимого рыночного риска, выполнении обязательных нормативов Банка, регулирующих размер рыночного риска, размере собственных средств (капитала) и о результатах внутренней оценки достаточности собственных средств (капитала) на покрытие значимого для деятельности Банка рыночного риска - на ежемесячной основе; на ежегодной основе - отчеты, содержащие информацию о результатах выполнения ВПОДК Банка в отношении значимого для деятельности Банка рыночного риска, о результатах анализа чувствительности (стресс-тестирования) достаточности собственных средств (капитала) Банка к значимому рыночному риску.

Совет директоров не реже одного раза в квартал заслушивает Президента о следующей информации, содержащейся в отчете Службы управления рискам: о значимости для деятельности Банка рыночного риска, о соблюдении ограничений (лимитов) значимого для деятельности Банка рыночного риска, выполнении обязательных нормативов Банка, регулирующих размер рыночного риска, размере собственных средств (капитала) и о результатах внутренней оценки достаточности собственных средств (капитала) на покрытие значимого для деятельности Банка рыночного риска, при этом об информации по результатам выполнения ВПОДК Банка в отношении значимого

рыночного риска и результатам анализа чувствительности (стресс-тестирования) достаточности собственных средств (капитала) Банка к значимому рыночному риску - ежегодно.

Отчёт Службы управления рисками Банка содержит информацию о значимости для деятельности Банка рыночного риска, соблюдении ограничений (лимитов) значимого для деятельности Банка рыночного риска, выполнении обязательных нормативов, регулирующих размер рыночного риска, текущих результатах выполнения ВПОДК Банка в части управления значимым рыночным риском, размере собственных средств (капитала) и о результатах внутренней оценки достаточности собственных средств (капитала) на покрытие значимого для деятельности Банка рыночного риска.

Отчеты о результатах выполнения ВПОДК Банка содержат информацию о фактическом выполнении плановых уровней значимого для деятельности Банка рыночного риска и достаточности собственных средств (капитала), определенных бизнес-моделью Банка.

Отчеты о результатах анализа чувствительности (стресс-тестирования) достаточности собственных средств (капитала) Банка к значимым рискам содержат информацию о тестировании достаточности имеющегося в распоряжении Банка объема собственных средств (капитала) на покрытие значимого для деятельности Банка рыночного риска на предмет реализации плановых мероприятий, предусмотренных бизнес-моделью Банка, в соответствующем наихудшем стрессовом сценарии развития событий.

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	49 978
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	122 862
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	172 840

По состоянию на 31.12.2018 г. основной составляющей рыночного риска являлся валютный риск в сумме 122 862 тыс. руб.. Процентный рыночный риск составил в сумме 49 978 тыс. руб. По состоянию на 31.12.2018 года величина рыночного риска составляла 172 840 тыс.руб. Открытые позиции Банка, подверженные рыночному фондовому риску, рыночному товарному риску на анализируемые даты отсутствовали.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска.

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

Операционный риск является основным (наиболее значимым) количественным (финансовым) риском.

Основной целью управления операционным риском Банка является поддержание принимаемого Банком риска на уровне, обеспечивающим стабильную финансовую устойчивость Банка в долгосрочной перспективе, в том числе в процессе достижения установленных стратегических целей, и полного исключения прямых и потенциальных угроз интересам кредиторов и вкладчиков Банка.

Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и собственных средств (капитала) на основе уменьшения (исключения) возможных, в том числе непредвиденных и потенциальных убытков.

Банк использует следующие подходы управления регуляторным риском:

Регуляторный подход (базовый индикативный подход) к количественной оценке риска, определяемой в соответствии с требованиями Положения Банка России №652-П от 03.09.2018 года «О порядке расчета размера операционного риска» и используемый Банком в целях реализации следующих процедур:

- расчета значений нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка (нормативов Н1.х), определяемых в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 года №180-И «Об обязательных нормативах банков»;

- идентификации значимости операционного риска для деятельности Банка в соответствии с критерием значимости и подходами идентификации значимости основных (наиболее значимых) количественных (финансовых) рисков, предусмотренных в Банке;

- реализации ВПОДК Банка, в том числе определения объема необходимых Банку собственных средств (капитала) на покрытие значимого для деятельности Банка операционного риска, а также выявления возможной потребности Банка в привлечении дополнительного капитала и склонности Банка к соответствующему риску на каждой фазе цикла деловой активности деятельности, предусмотренной стратегией развития Банка, как в целом по Банку, так и в разрезе отдельных направлений деятельности и подразделений им соответствующих (владельцев риска).

Стандартизированный подход – основан на рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору и используется Службой управления рисками Банка в качестве подхода комплексного определения подверженности Банка операционному риску, в том числе в целях идентификации значимости для деятельности Банка операционного риска путем выявления обстоятельств, полностью или частично не учитываемых в процессе анализа критерия значимости и подходами идентификации значимости для деятельности Банка основных (наиболее значимых) количественных (финансовых) рисков, а также определения величины непредвиденного операционного риска, характерного деятельности Банка, но в полной мере не учитываемого в процессе регуляторной оценки достаточности собственных средств (капитала) в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 года №180-И «Об обязательных нормативах банков».

Служба управления рисками Банка (Ответственный сотрудник) не реже одного раза в год осуществляет идентификацию значимости для деятельности Банка операционного риска путем анализа показателя значимости операционного риска Банка в соответствии с установленными в Банке критериями идентификации значимости основных (наиболее значимых) количественных (финансовых) рисков и представляет соответствующую идентификацию операционного риска Президенту Банка на утверждение.

Решением Президента Банка от 21.12.2018 года операционный риск идентифицирован в качестве значимого для деятельности Банка риска.

Службой управления рисками Банка (Ответственным сотрудником) на постоянной основе осуществляется мониторинг и контроль операционного риска Банка: мониторинг и контроль величины (оценки) операционного риска Банка, рассчитанной на основе регуляторного подхода; мониторинг оснований изменения значимости для деятельности Банка операционного риска; мониторинг и контроль величины необходимых Банку собственных средств (капитала) на покрытие значимого для деятельности Банка операционного риска, величины потребности Банка в собственных средствах (капитале) и склонности Банка к значимому для деятельности Банка операционному риску, как в отношении отдельного операционного риска Банка, так и в разрезе отдельных направлений деятельности Банка и подразделений им соответствующих (владельцев риска); мониторинг и контроль склонности Банка к операционному риску, рассчитанной в соответствии со стандартизированным подходом; мониторинг индикаторов факторов возникновения событий операционного риска Банка, в том числе в разрезе реализованных и потенциальных событий операционных убытков, а также контроль формирования эффективной системы агрегации данных по событиям операционного риска Банка в Аналитической базе данных о понесенных операционных убытках в соответствии со стандартизированным подходом.

Система контроля операционного риска Банка предусматривает первый (нижний), второй, третий (высший) и исключительный уровни.

Первый уровень (нижний) осуществляют руководители структурных подразделений Банка, включающий контроль уровня операционного риска Банка, в том числе величины операционных убытков, на уровне структурного подразделения; своевременное информирование Ответственного сотрудника о причинах и характере понесенных операционных убытков в целях контроля последним, выполнения работниками структурных подразделений, предусмотренных банковскими стандартами процедур, влияющих на состояние и размер операционного риска Банка; контроль информационной безопасности, в том числе, обеспечение сохранности конфиденциальной информации и коммерческой тайны.

Второй уровень осуществляет Служба управления рисками Банка (Ответственный сотрудник), включающий контроль максимальной (предельной) величины (оценки) операционного риска Банка, определяемой в соответствии с регуляторными методами измерения величины (оценки) операционного риска и установленной Советом директоров Банка в рамках целевой структуры рисков Банка; контроль оценки склонности Банка к операционному риску, определяемой стандартизированным подходом; контроль значимости операционного риска для деятельности Банка; контроль склонности Банка к значимому для деятельности Банка операционному риску, как в отношении отдельного операционного риска Банка, так и в разрезе отдельных направлений деятельности Банка и подразделений им соответствующих (владельцев риска); контроль необходимого Банку объема собственных средств (капитала) и величины возможной потребности Банка в привлечении дополнительного капитала на покрытие значимого для деятельности Банка операционного риска; контроль эффективности системы управления операционным риском Банка при осуществлении текущих банковских операций, в том числе контроль соблюдения стратегии, порядка, правил и процедур управления операционным риском Банка; контроль Руководителем Службы управления рисками Банка, полноты, своевременности и достоверности информации, представляемой Органам управления Банка в части управления значимым для деятельности Банка операционным риском.

Третий уровень (высший) осуществляют Исполнительные органы Банка, включающий контроль максимальной (предельной) величины (оценки) операционного риска Банка, определяемой в соответствии с регуляторными методами измерения величины (оценки) операционного риска и установленной Советом директоров Банка в рамках целевой структуры рисков Банка; контроль значимости операционного риска для деятельности Банка; контроль склонности Банка к значимому для деятельности Банка операционному риску, как в отношении отдельного операционного риска Банка, так и в разрезе отдельных направлений деятельности Банка и подразделений им соответствующих (владельцев риска); контроль необходимого Банку

объема собственных средств (капитала) и величины возможной потребности Банка в привлечении дополнительного капитала на покрытие значимого для деятельности Банка операционного риска; контроль за полнотой и периодичностью формируемых Руководителем Службы управления рисками Банка отчетов о: значимости для деятельности Банка операционного риска; соблюдении ограничений (лимитов) значимого для деятельности Банка операционного риска; размере собственных средств (капитала) и о результатах внутренней оценки достаточности собственных средств (капитала) на покрытие значимого для деятельности Банка операционного риска, результатах выполнения ВПОДК Банка в отношении значимого для деятельности Банка операционного риска, результатах анализа чувствительности (стресс-тестирования) достаточности собственных средств (капитала) на покрытие значимого для деятельности Банка операционного риска; контроль эффективности системы управления операционным риском Банка и соответствия осуществляемых процедур управления операционным риском характеру и масштабам деятельности Банка, в том числе соблюдения стратегии, порядка, правил и процедур управления операционным риском Банка.

Исключительный уровень контроля осуществляет Совет директоров Банка, включающий контроль максимальной (предельной) величины (оценки) операционного риска Банка, определяемой в соответствии с регуляторными методами измерения величины (оценки) операционного риска и установленной Советом директоров Банка в рамках целевой структуры рисков Банка; контроль склонности Банка к значимому для деятельности Банка операционному риску, как в отношении отдельного операционного риска Банка, так и в разрезе отдельных направлений деятельности Банка и подразделений им соответствующих (владельцев риска); контроль необходимого Банку объема собственных средств (капитала) и величины возможной потребности Банка в привлечении дополнительного капитала на покрытие значимого для деятельности Банка операционного риска; контроль эффективности системы управления операционным риском Банка, в том числе соблюдения стратегии и порядка управления значимым для деятельности Банка операционным риском.

Решения, принимаемые одним из уровней системы контроля управления рисками в рамках своих полномочий, являются обязательными для всех субъектов более низких уровней.

Служба внутреннего аудита Банка проводит периодические проверки состояния системы контроля и деятельности структурных подразделений Банка в сфере управления операционным риском Банка.

В целях минимизации (исключения) значимого для деятельности Банка операционного риска, Банк может и вправе применять следующие мероприятия:

- мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации и своевременная актуализация внутренних порядков, правил и процедур управления операционным риском;
- постоянный контроль за соблюдением сотрудниками Банка законодательства Российской Федерации, установленных в Банке внутренних правил и процедур;
- обеспечение беспрепятственного доступа сотрудников Банка к актуальной информации по законодательству Российской Федерации и внутренним документам Банка;
- организация дополнительного контроля формируемых документов до их исполнения (принцип «двух пар глаз», «двойной подписи» и т.п.);
- повышение квалификации сотрудников Банка в сфере управления операционными рисками Банка ;
- стимулирование работников Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень операционного риска Банка;
- развитие банковских технологий и защиты информации;
- разграничение доступа к информации;

- настройка и подключение автоматизированных проверочных процедур в целях диагностики ошибочных действий;
- аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей;
- страхование, в том числе: имущественное страхование (страхование зданий, иного имущества, включая валютные ценности и ценные бумаги, от утраты (гибели), недостачи или повреждения, в том числе в результате действий третьих лиц, работников Банка, а также страхование предпринимательских рисков, связанных с риском возникновения убытков вследствие реализации банковских рисков); личное страхование (страхование работников от несчастных случаев и причинения вреда здоровью).
- передача риска третьим лицам (аутсорсинг);
- иные меры, в том числе предусматривающие переход Банка от одних альтернатив стратегического развития к иным альтернативам, распределение ограничений (лимитов) необходимого Банку объема собственных средств (капитала) между направлениями деятельности и подразделениями им соответствующими (владельцами риска) (компенсация превышенных ограничений (лимитов) одних направлений деятельности и подразделений им соответствующих (владельцев риска) за счет не востребовавшего объема ограничений (лимитов) иных направлений деятельности Банка и подразделений им соответствующих (владельцев риска), увеличение имеющихся в распоряжении Банка величины собственных средств (капитала).

Основными органами и структурными подразделениями, участвующими в системе управления операционным риском являются Совет директоров Банка; Правление Банка; Президент Банка; Служба управления рисками Банка (Ответственный сотрудник); Ответственный сотрудник за реализацию (формирование) стратегии развития Банка; Подразделения, оформляющие и обеспечивающие осуществление банковских сделок и операций.

Совет директоров принимает участие в разработке, утверждении и реализации ВПОДК Банка, в том числе утверждает (пересматривает) стратегию развития, а также порядок и стратегию управления операционным риском Банка, включая наихудший стрессовый сценарий реализации мероприятий, предусмотренных стратегией развития и соответствующие принятой стратегии развития плановые уровни достаточности собственных средств (капитала), в рамках целевой структуры рисков устанавливает максимальный (предельный) объем операционного риска, при этом осуществляет регулярный контроль за эффективностью ВПОДК Банка, а также контроль за соблюдением ограничений (лимитов) значимого для деятельности Банка операционного риска и достаточности собственных средств (капитала) как в отношении отдельного операционного риска, так и в отношении операционного риска по направлениям деятельности и подразделениям им соответствующим (владельцам рисков).

Правление Банка обеспечивает реализацию порядка и стратегии управления операционным риском, установленной Советом директоров Банка, и выполнение ВПОДК Банка, в том числе позволяющих обеспечить отсутствие угроз снижения достаточности собственных средств (капитала) Банка до уровней предельных минимальных значений, установленных Банком России, а также осуществляет регулярный контроль за эффективностью ВПОДК Банка, соблюдением ограничений (лимитов) значимого для деятельности Банка операционного риска и достаточности собственных средств (капитала) как в отношении отдельного операционного риска, так и операционного риска по направлениям деятельности и подразделениям им соответствующим (владельцам риска).

Президент осуществляет управление текущей деятельностью Банка с учетом требований системы управления операционным риском, в частности, с учетом информации содержащейся во внутренней отчетности Службы управления рисками Банка, формируемой в рамках ВПОДК Банка, утверждает идентификацию операционного риска по степени его значимости для деятельности

Банка, а также определяет полномочия и ответственность структурных подразделений и (или) ответственных лиц, осуществляющих управление операционным риском Банка и порядок взаимодействия между ними, обеспечивает доведение ВПОДК Банка до сведения всех сотрудников Банка, деятельность которых связана с принятием и управлением операционным риском Банка, осуществляет регулярный контроль за эффективностью ВПОДК Банка, соблюдением ограничений (лимитов) значимого для деятельности Банка операционного риска и достаточности собственных средств (капитала) как в отношении отдельного операционного риска, так и операционного риска по направлениям деятельности Банка и подразделениям им соответствующим (владельцам риска), информирует Совет директоров Банка о состоянии системы управления операционным риском Банка.

Служба управления рисками осуществляет координацию управления операционным риском, в том числе участвует в разработке технологических процессов новых банковских операций; разрабатывает новые методы выявления, идентификации, измерения величины (оценки) и оптимизации уровня операционного риска Банка; разрабатывает и представляет на рассмотрение Исполнительных органов Банка предложения или рекомендации по принятию мер, направленных на изменение уровня и структуры операционного риска, в том числе рекомендации по проведению операций перераспределения операционного риска, а также иным вопросам ВПОДК Банка, включающим вопросы изменений стратегии развития Банка и контроля системы оплаты труда, в том числе по показателям, используемым для отсрочки и корректировки стимулирующих выплат в зависимости от результатов деятельности Банка с учетом уровня операционного риска, принимаемого Банком, его подразделениями и работниками, а так же изменений стратегии развития Банка, характера и масштаба деятельности Банка; в процессе реализации ВПОДК Банка на постоянной непрерывной основе осуществляет контроль эффективности управления операционным риском Банка при совершении существующих банковских операций; идентифицирует операционный риск по степени его значимости для деятельности Банка; осуществляет все необходимые процедуры, предусмотренные в Банке, позволяющие обеспечить устойчивое финансовое положение Банка и выполнение установленных Банком России обязательных нормативов деятельности Банка, в том числе в процессе реализации мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка, в частности осуществляет непрерывное определение и контроль величины необходимых Банку собственных средств (капитала) на покрытие значимого операционного риска, принимая во внимание максимальный (предельный) объем операционного риска, установленный Советом директоров Банка в рамках целевой структуры рисков, как в разрезе отдельного операционного риска, так и операционного риска по направлениям деятельности и подразделениям им соответствующим (владельцам риска), обеспечивает Органы управления Банком полной, своевременной и достоверной информацией об уровне операционного риска и состоянии системы управления операционным риском Банка.

Ответственный сотрудник за реализацию (формирование) стратегии развития Банка - формирует стратегию развития Банка на будущие периоды, в том числе с учетом требований, установленных стратегией и порядком управления операционным риском Банка.

Руководители структурных подразделений Банка по средствам электронных информационных систем Банка осуществляют контроль установленных ограничений (лимитов) операционного риска (их сигнальных значений) и не допускают нарушения соответствующих ограничений (лимитов) (их сигнальных значений), при совершении текущих банковских операций (сделок), в том числе осуществляют контроль величины (оценки) операционного риска Банка на уровне структурного подразделения и, в части выполнения работниками, предусмотренных банковскими стандартами процедур, влияющих на состояние и размер операционного риска Банка; на постоянной основе, обеспечивают полной, своевременной и достоверной информацией, в том числе информацией о фактах выявления превышений ограничений (лимитов) и (или) их сигнальных значений, при совершении текущих банковских операций, Службу управления рисками Банка и Службу внутреннего аудита Банка; осуществляют постоянную актуализацию

внутренних документов и процедур структурных подразделений в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, и (или) нормативными актами Банка России, в том числе с целью поддержания допустимого уровня операционного риска Банка; выносят предложения и рекомендации Руководителю Службы управления рисками Банка по совершенствованию системы управления операционным риском Банка; совместно со Службой управления рисками Банка участвуют в разработке плана корректирующих мероприятий по устранению последствий операционного риска Банка; выявляют события операционного риска на уровне структурных подразделений Банка и информируют Ответственного сотрудника о причинах и характере фактических или потенциальных операционных убытках; осуществляют контроль информационной безопасности, в том числе, обеспечения сохранности конфиденциальной информации и коммерческой тайны.

Служба внутреннего аудита Банка осуществляет контроль эффективности системы управления операционным риском Банка путем осуществления, в соответствии с утвержденным годовым планом проверок, независимой проверки и оценки эффективности принятой в Банке системы управления операционным риском Банка.

Внутренняя отчетность о подверженности Банка операционному риску формируется Службой управления рисками Банка в целях оперативного контроля Органами управления Банка подверженности Банка операционному риску на регулярной ежедневной основе в электронной форме на основании балансовых данных предыдущего закрытого операционного дня и дальнейших планов стратегического развития Банка, утвержденных Советом директоров Банка.

Служба управления рисками формирует внутреннюю отчетность о подверженности Банка операционному риску, которая в режиме реального времени, по средствам электронных информационных систем Банка, доступна Президенту Банка, членам Правления Банка, членам Кредитного комитета, действующего в Банке в сфере управления рисками, а также Службе внутреннего аудита Банка.

В целях регулярного информирования Исполнительных органов Банка о состоянии системы управления операционным риском Служба управления рисками формирует отчеты Президенту и Правлению Банка, содержащие информацию о значимости операционного риска, соблюдении ограничений (лимитов) значимого операционного риска, выполнении обязательных нормативов Банка, регулирующих размер операционного риска, размере собственных средств (капитала) и о результатах внутренней оценки достаточности собственных средств (капитала) на покрытие значимого для деятельности Банка операционного риска - на ежемесячной основе; на ежегодной основе - отчеты, содержащие информацию о результатах выполнения ВПОДК Банка в отношении значимого для деятельности Банка операционного риска, о результатах анализа чувствительности (стресс-тестирования) достаточности собственных средств (капитала) Банка к значимому операционному риску.

Совет директоров не реже одного раза в квартал заслушивает Президента о следующей информации, содержащейся в отчете Службы управления рискам: о значимости для деятельности Банка операционного риска, о соблюдении ограничений (лимитов) значимого для деятельности Банка операционного риска, выполнении обязательных нормативов Банка, регулирующих размер операционного риска, размере собственных средств (капитала) и о результатах внутренней оценки достаточности собственных средств (капитала) на покрытие значимого для деятельности Банка операционного риска, при этом об информации по результатам выполнения ВПОДК Банка в отношении значимого операционного риска и результатам анализа чувствительности (стресс-тестирования) достаточности собственных средств (капитала) Банка к значимому операционному риску - ежегодно.

Отчёт Службы управления рисками Банка содержит информацию о значимости для деятельности Банка рыночного риска, соблюдении ограничений (лимитов) значимого для деятельности Банка рыночного риска, выполнении обязательных нормативов, регулирующих размер рыночного риска, текущих результатах выполнения ВПОДК Банка в части управления

значимым рыночным риском, размере собственных средств (капитала) и о результатах внутренней оценки достаточности собственных средств (капитала) на покрытие значимого для деятельности Банка рыночного риска.

Отчеты о результатах выполнения ВПОДК Банка содержат информацию о фактическом выполнении плановых уровней значимого для деятельности Банка рыночного риска и достаточности собственных средств (капитала), определенных бизнес-моделью Банка.

Отчеты о результатах анализа чувствительности (стресс-тестирования) достаточности собственных средств (капитала) Банка к значимым рискам содержат информацию о тестировании достаточности имеющегося в распоряжении Банка объема собственных средств (капитала) на покрытие значимого для деятельности Банка рыночного риска на предмет реализации плановых мероприятий, предусмотренных бизнес-моделью Банка, в соответствующем наихудшем стрессовом сценарии развития событий.

По состоянию на 31.12.2018 г. размер операционного риска и величина требований к капиталу в отношении операционного риска, определяемых в соответствии с регуляторным подходом (базовым индикативным подходом) составил – 90 295 тыс. руб., с учетом коэффициента 12,5, применяемого в рамках расчета нормативов достаточности капитала, операционный риск составил - 1 128 688 тыс. руб.

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.

Под процентным риском банковского портфеля понимается риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера собственных средств (капитала), уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Процентный риск банковского портфеля является постоянно значимым для деятельности Банка прочим количественным (финансовым) видом риска.

Основной целью управления процентным риском банковского портфеля является поддержание принимаемого Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами при одновременном обеспечении максимальной сохранности активов и собственных средств (капитала) на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Инструменты достижения основной цели управления процентным риском банковского портфеля предполагают наличие следующих эффективных процедур:

- выявления процентного риска банковского портфеля Банка;
- идентификации значимости процентного риска банковского портфеля для деятельности Банка;
- измерения величины (оценки) процентного риска банковского портфеля;
- регулярного мониторинга процентного риска банковского портфеля и оснований для изменения его идентификации по степени значимости для деятельности Банка;
- принятия решений, обеспечивающих поддержание стабильной финансовой устойчивости Банка в перспективе, в том числе в процессе реализации мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка.

Цель управления процентным риском банковского портфеля Банка достигается на основе комплексного подхода, который также подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере процентного риска банковского портфеля Банка;
- ограничение значимого для деятельности Банка процентного риска банковского портфеля путем установления и контроля ограничений (лимитов), а также их сигнальных значений, и использование мер по минимизации риска;

- создание системы быстрого и адекватного реагирования на негативные изменения объемов значимого для деятельности Банка процентного риска банковского портфеля.

Мониторинг процентного риска банковского портфеля Банка осуществляется Службой управления рисками Банка на ежедневной основе путем анализа текущей структуры и состава процентно-чувствительных активов и пассивов Банка, в том числе их сбалансированности по срокам размещения и привлечения.

Величина (оценка) процентного риска банковского портфеля и соответствующий необходимый Банку объем собственных средств (капитала) на покрытие непредвиденного процентного риска банковского портфеля определяется Службой управления рисками Банка ежедневно на основании данных чувствительности собственных средств (капитала) Банка к изменению процентных ставок, рассчитываемой в соответствии с регуляторным подходом, предусмотренным порядком составления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», установленного Указанием Банка России от 24.11.2016 г. № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации», ежеквартально формируемой Отделом отчетности Департамента учета Банка.

Мониторинг изменения величины (оценки) процентного риска банковского портфеля Банка осуществляется путем изучения системы показателей, отражаемых в соответствующей внутренней отчетности.

Служба управления рисками Банка в отношении Банка осуществляет оперативный ежедневный контроль возможного (потенциального) негативного изменения величины чувствительности собственных средств (капитала) Банка (банковской Группы) к изменению процентных ставок.

Контроль ограничений (лимитов) процентного риска Банка осуществляет Служба управления рисками Банка, в отношении Банка на непрерывной ежедневной основе.

Банк, балансируя активами и пассивами по срокам размещения/привлечения денежных средств, в зависимости от условий сложившейся экономической ситуации, может использовать следующие методы минимизации процентного риска банковского портфеля:

- использования инструментов хеджирования (заключение противоположных операций (сделок) провоцирующим повышенный процентный риск банковского портфеля);
- ограничение (прекращение) операций, провоцирующих повышенный процентный риск;
- стимулирование отдельных типов (видов) операций, способствующих сокращению на сроках размещения/привлечения денежных средств процентного ГЭПа;
- иные методы, в том числе предусматривающие переход Банка от одних альтернатив стратегического развития к иным альтернативам, распределение ограничений (лимитов) необходимого Банку объема собственных средств (капитала) между направлениями деятельности и подразделениями им соответствующими (владельцами риска) (компенсация превышенных ограничений (лимитов) одних направлений деятельности и подразделений им соответствующих (владельцев риска) за счет невостребованного объема ограничений (лимитов) иных направлений деятельности Банка и подразделений им соответствующих (владельцев риска), увеличение имеющихся в распоряжении Банка величины собственных средств (капитала).

Основными органами и структурными подразделениями, участвующими в системе управления процентным риском банковского портфеля являются Совет директоров Банка; Правление Банка; Президент Банка; Служба управления рисками Банка; Ответственный сотрудник за реализацию (формирование) стратегии развития Банка; Подразделения, оформляющие и обеспечивающие осуществление банковских сделок и операций.

Совет директоров Банка принимает участие в разработке, утверждении и реализации ВПОДК Банка в части управления процентным риском банковского портфеля; осуществляет контроль за эффективностью ВПОДК Банка, осуществляет регулярный контроль за соблюдением ограничений

(лимитов) и достаточностью собственных средств (капитала), как в отношении отдельного процентного риска банковского портфеля, так и процентного риска банковского портфеля отдельных направлений деятельности Банка и подразделений им соответствующих (владельцев риска); в оперативном порядке по мере выявления превышений ограничений (лимитов) и (или) их сигнальных значений, в том числе ограничений (лимитов) отдельного процентного риска банковского портфеля, а также процентного риска банковского портфеля отдельных направлений деятельности и подразделений им соответствующих (владельцев риска), на основании информации полученной от Президента Банка, подготовленной в том числе с учетом рекомендаций Службы управления рисками Банка, утверждает мероприятия, позволяющие устранить соответствующие превышения.

Правление Банка обеспечивает реализацию стратегии и порядка управления процентным риском банковского портфеля, установленных Советом директоров Банка, и выполнение ВПОДК Банка; осуществляет контроль за эффективностью ВПОДК Банка в отношении процентного риска банковского портфеля; осуществляет контроль за соблюдением ограничений (лимитов) и достаточностью собственных средств (капитала), как в отношении отдельного процентного риска банковского портфеля, так и в отношении процентного риска отдельных направлений деятельности Банка и подразделений им соответствующих (владельцев риска); в оперативном порядке по мере выявления превышений установленных ограничений (лимитов), в том числе ограничений (лимитов) отдельного процентного риска банковского портфеля, процентного риска банковского портфеля по направлениям деятельности и подразделениям им соответствующим (владельцам риска), учитывая информацию, предоставленную Службой управления рисками Банка, принимает решение о вынесении Президентом Банка на утверждение Совета директоров Банка мероприятий, позволяющих устранять соответствующие превышения.

Президент Банка осуществляет управление текущей деятельностью Банка с учетом требований системы управления процентным риском банковского портфеля, в частности информации, содержащейся во внутренней отчетности Службы управления рисками Банка, формируемой в рамках ВПОДК Банка в части управления процентным риском банковского портфеля; осуществляет контроль за соблюдением ограничений (лимитов) и достаточностью собственных средств (капитала) как в отношении отдельного процентного риска банковского портфеля, так и процентного риска банковского портфеля отдельных направлений деятельности Банка и подразделений им соответствующих (владельцев риска); Информировывает Совет директоров Банка о состоянии системы управления процентным риском банковского портфеля Банка; в оперативном порядке по мере выявления превышений сигнальных значений установленных ограничений (лимитов), в том числе ограничений (лимитов) отдельного процентного риска банковского портфеля, процентного риска банковского портфеля по направлениям деятельности и подразделениям им соответствующим (владельцам риска), учитывая информацию предоставленную Службой управления рисками Банка, информирует о соответствующих обстоятельствах Совет директоров Банка и выносит на утверждение Совета директоров Банка мероприятия, позволяющие устранять соответствующие превышения.

Служба управления рисками осуществляет координацию управления процентным риском банковского портфеля; осуществляет все необходимые процедуры, предусмотренные в Банке и позволяющие обеспечить устойчивое финансовое положение Банка и выполнение установленных Банком России обязательных нормативов деятельности Банка в перспективе, в том числе в процессе реализации мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка, в частности определение и контроль также максимального (предельного) объема процентного риска банковского портфеля в рамках целевой структуры рисков, установленной Советом директоров Банка, а также объема, необходимых Банку, собственных средств (капитала) на покрытие процентного риска банковского портфеля, в том числе отдельного процентного риска банковского портфеля и объемов процентного риска банковского портфеля отдельных направлений деятельности Банка и подразделений им соответствующих (владельцев риска); Информировывает

Исполнительные органы Банка о состоянии системы управления процентным риском банковского портфеля.

Ответственный сотрудник за реализацию (формирование) стратегии развития Банка - формирует стратегию развития Банка на будущие периоды, в том числе с учетом требований, установленных стратегией и порядком управления операционным риском Банка.

Руководители структурных подразделений Банка, обеспечивающие совершение банковских сделок и операций, деятельность которых связана с принятием Банком рисков по средствам электронных информационных систем Банка осуществляют контроль установленных ограничений (лимитов) процентного риска банковского портфеля (их сигнальных значений) и не допускают нарушения соответствующих ограничений (лимитов) (их сигнальных значений), при совершении текущих банковских операций (сделок), в том числе осуществляют контроль чувствительности собственных средств (капитала) к процентному риску банковского портфеля на уровне структурного подразделения и, в части выполнения работниками, предусмотренных банковскими стандартами процедур, влияющих на состояние и размер процентного риска банковского портфеля Банка; на постоянной основе обеспечивают полной, своевременной и достоверной информацией, в том числе информацией о фактах выявления превышений ограничений (лимитов) и (или) их сигнальных значений в процессе совершения текущих банковских операций, Службу управления рисками Банка и Службу внутреннего аудита Банка; осуществляют постоянную актуализацию внутренних документов и процедур структурных подразделений в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, и (или) нормативными актами Банка России; выносят предложения и рекомендации Руководителю Службы управления рисками Банка по совершенствованию системы управления процентным риском банковского портфеля; осуществляют контроль информационной безопасности, в том числе, обеспечения сохранности конфиденциальной информации и коммерческой тайны.

Служба внутреннего аудита осуществляет оценку эффективности управления процентным риском банковского портфеля в Банке, в том числе: контроль отсутствия либо наличия фактов превышения установленных ограничений (лимитов) и (или) их сигнальных значений, контроль полноты и достоверности используемой в процессе управления процентным риском банковского портфеля информации, контроль информационного взаимодействия Органов управления Банка и сотрудников Банка в процессе управления процентным риском банковского портфеля, включая соблюдение периодичности представления Органам управления Банка полной, своевременной и достоверной информации о величине (оценке) процентного риска банковского портфеля и состоянии системы управления процентным риском банковского портфеля Банка в целом.

Служба управления рисками Банка регулярно составляет отчеты о состоянии системы управления процентным риском банковского портфеля, содержащие точную, необходимую и своевременную (актуальную) информацию.

Формируемые отчеты посредством электронных информационных систем Банка представляются Руководителю Службы управления рисками Банка в следующем порядке:

Ежедневный отчет о системе управления процентным риском банковского портфеля содержит: Сведения о склонности Банка к процентному риску банковского портфеля, в том числе о соблюдении установленного Правлением Банка соответствующего ограничения (лимита) и его сигнального значения на сроке размещения/привлечения денежных средств до одного года;

Результаты анализа возможного (потенциального) негативного изменения величины чувствительности собственных средств (капитала) Банка к изменению процентных ставок, в том числе о соблюдении, установленных Правлением Банка ограничений (лимитов) и их сигнальных значений; Сведения о величине (оценке) и необходимом Банку объеме собственных средств (капитала) на покрытие процентного риска банковского портфеля.

В целях оперативного контроля результатов ВПОДК в части управления процентным риском банковского портфеля, и соответствующего информирования Органов управления Банка о состоянии системы управления процентным риском банковского портфеля, Служба управления

рисками Банка ежедневно формирует внутреннюю отчетность в рамках ВПОДК Банка, включающую:

- Отчёт Службы управления рисками Банка, содержащий информацию о: значимости для деятельности Банка процентного риска банковского портфеля; соблюдении ограничений (лимитов) процентного риска банковского портфеля; текущих результатах выполнения ВПОДК Банка в части управления процентным риском банковского портфеля; размере собственных средств (капитала) и о результатах внутренней оценки достаточности собственных средств (капитала) на покрытие процентного риска банковского портфеля.

По результату формирования стратегии развития Банка, но не реже одного раза в год, Служба управления рисками Банка формирует отчёт о результатах анализа чувствительности (стресс-тестирования) достаточности собственных средств (капитала) Банка к процентному риску банковского портфеля в стрессовой ситуации, включающий соответствующую информацию о: значимости для деятельности Банка процентного риска банковского портфеля; соблюдении ограничений (лимитов) процентного риска банковского портфеля Банка; текущих результатах выполнения ВПОДК Банка в части управления процентным риском банковского портфеля; размере собственных средств (капитала) и о результатах внутренней оценки достаточности собственных средств (капитала) на покрытие процентного риска банковского портфеля в стрессовой ситуации.

Представление Органам управления Банка соответствующей информации осуществляется в следующем порядке:

- Отчёт Службы управления рисками Банка (в форме пояснительной Руководителя Службы управления рисками Банка к соответствующей внутренней форме отчетности Службы управления рисками Банка в рамках ВПОДК), содержащий информацию о значимости для деятельности Банка процентного риска банковского портфеля; соблюдении ограничений (лимитов) процентного риска банковского портфеля Банка; размере собственных средств (капитала) и о результатах внутренней оценки достаточности собственных средств (капитала) на покрытие процентного риска банковского портфеля Банка представляется:

- Правлению и Президенту Банка в отношении Банка не реже одного раза в месяц Руководителем Службы управления рисками Банка;
- Совету директоров Банка не реже одного раза в квартал Президентом Банка.

- Отчёт Службы управления рисками Банка (в форме пояснительной Руководителя Службы управления рисками Банка к соответствующей внутренней форме отчетности Службы управления рисками Банка в рамках ВПОДК), содержащий информацию о результатах выполнения ВПОДК Банка в отношении управления процентным риском банковского портфеля представляется:

- Правлению и Президенту Банка ежегодно Руководителем Службы управления рисками Банка;
- Совету директоров Банка ежегодно Президентом Банка.

- Отчёт Службы управления рисками Банка (в форме пояснительной Руководителя Службы управления рисками Банка к соответствующей внутренней форме отчетности Службы управления рисками Банка в рамках ВПОДК), содержащий информацию о результатах анализа чувствительности (стресс-тестирования) достаточности собственных средств (капитала) Банка к процентному риску банковского портфеля представляется:

- Правлению и Президенту Банка в отношении Банка ежегодно по результату формирования (внесения изменений) стратегии развития Руководителем Службы управления рисками Банка;
- Совету директоров Банка ежегодно по результату формирования (внесения изменений) стратегии Президентом Банка.

Величина (оценка) процентного риска банковского портфеля и соответствующий необходимый Банку объем собственных средств (капитала) на покрытие непредвиденного

процентного риска банковского портфеля определяется на основании данных чувствительности собственных средств (капитала) Банка к изменению процентных ставок (изменением чистого процентного дохода, при изменении процентных ставок на заданную величину базисных пунктов) на сроке до одного года, рассчитываемой в соответствии с регуляторным подходом, предусмотренным порядком для составления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», установленного Указанием Банка России от 24.11.2016 г. № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

Объем, структура и чувствительность стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок

Номер строки	Наименование показателя	Временные интервалы			
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
1	2	3	4	5	6
1	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	1 032	9 748	0	0
1.3	Ссудная задолженность, всего	1 123 936	147 006	184 128	363 077
1.7	Основные средства и нематериальные активы	4 520	40 273	6 457	133 203
2	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ				
2.7	Прочие договоры (контракты)	1 237 650	0	0	0
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	2 367 138	197 027	190 585	496 280
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ				
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего	232 588	647 726	436 441	350 184
5	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
5.7	Прочие договоры (контракты)	1 240 462	0	816	1 632
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	1 473 050	647 726	437 257	351 816
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	894 088	-450 699	-246 672	144 464
8	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X
8.1	+ 200 базисных пунктов	17 136	-7 511	-3 083	722
8.2	- 200 базисных пунктов	-17 136	7 511	3 083	-722
8.3	временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500

Источниками процентного риска банковского портфеля Банка являются следующие активы и обязательства, чувствительных к изменению процентных ставок:

- средства в кредитных организациях (средства на корреспондентских счетах Банка по которым начисляются проценты, а также выданные межбанковские кредиты (депозиты)).
- ссудная и приравненная к ней задолженность;
- долговые ценные бумаги;
- привилегированные акции с определенным размером дивиденда;

- учтенные векселя;
- внебалансовые требования;
- прочие требования, чувствительные к риску изменения процентной ставки;
- средства кредитных организаций (полученные межбанковские кредиты (депозиты));
- средства клиентов, не являющихся кредитными организациями;
- выпущенные долговые обязательства;
- внебалансовые обязательства;
- прочие обязательства, чувствительные к риску изменения процентной ставки.

Изменение (увеличение или уменьшение) уровня процентных ставок на заданную величину, используемую в процессе анализа чувствительности чистого процентного дохода |ΔЧПД| является допущением и составляет 200 базисных пунктов.

По состоянию на 31.12.2018 г. влияние изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в результате сдвига кривой доходности на 200 б.п. составляет величину в размере 722,32 тыс.руб. по всем инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, 1 968,91 тыс.руб. – по финансовым инструментам, номинированным в рублях РФ, 1 218,49 тыс.руб.- по финансовым инструментам, номинированным в долларах США, 28,1 тыс. руб - по финансовым инструментам, номинированным в Евро.

	+ 200 б.п.	- 200 б.п.
	Изменение чистого процентного дохода	Изменение чистого процентного дохода
000	722.32	-722.32
643	1968.91	-1968.91
840	-1218.49	1218.49
978	-28.1	28.1

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности.

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

Риск ликвидности является не типичным количественным (финансовым) видом риска, присущим деятельности Банка и одновременно прямо или косвенно, связанным с реализацией основных видов рисков Банка, и выражается в неспособности Банка в полной мере исполнять свои обязательства и обеспечивать рост активов, в виду возникновения убытков, в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Принимая во внимание специфичность риска ликвидности, Банк признаёт риск ликвидности постоянно значимым для деятельности Банка риском, прямо или косвенно связанным с реализацией основных значимых для деятельности Банка рисков.

Объективная оценка уровня ликвидности Банка и эффективное управление ею относятся к наиболее важным аспектам деятельности Банка.

Система управления ликвидностью представляет собой совокупность подразделений, документооборота и мероприятий, осуществляемых сотрудниками Банка, и включает в себя три основные составляющие:

- система управления текущей платежной позицией Банка;
- система управления ликвидностью баланса Банка, а также оперативный контроль перспективной ликвидности Банка посредством платежного календаря “cash flow”;
- система распределения собственных средств (капитала) Банка на покрытие риска ликвидности.

Система управления текущей платежной позицией направлена на поддержание положительной платежной позиции во всех видах валют в настоящий момент и в будущем с учетом денежного потока, при реализации вероятного сценария событий.

Основным органом управления текущей платежной позицией Банка, ответственным за реализацию политики в области управления ликвидностью и осуществляющим контроль за состоянием ликвидности, является Правление Банка.

В качестве исходных данных для анализа текущей платежной позиции Банка используются сведения, предоставляемые подразделениями Банка.

Для оперативного управления ликвидностью в течение операционного дня осуществляется непрерывная корректировка данных по результатам собственных и клиентских операций, данных о движении денежных средств, в том числе о любых вложениях и иных операциях Банка, проводимых в текущем дне. Оперативная информация по ликвидности предоставляется членам Правления Банка, Руководителю Валютного департамента и Руководителю Службы управления рисками Банка регулярно.

Для сбора и анализа информации о состоянии ликвидности используется информационная система, которая является частью системы по управлению деятельностью Банка: автоматизированная бухгалтерская программа, электронная отчетность (финансовая и бухгалтерская), информационные системы Bloomberg и прочее.

В рамках указанной информационной системы подразделения Банка предоставляют Руководителю Валютного департамента и Руководителю Службы управления рисками Банка необходимую информацию для обеспечения анализа состояния текущей платежной позиции Банка.

Соответствующая информация по состоянию платежных позиций Банка на конец предыдущего операционного банковского дня предоставляется ежедневно до момента закрытия предшествующего операционного банковского дня.

В случае нарушения текущей платежной позиции Руководитель валютного департамента (либо лицо, его замещающее) немедленно докладывает об этом Исполнительным органам Банка, при этом Президент Банка осуществляет незамедлительное информирование Совета директоров Банка о соответствующих обстоятельствах.

Руководитель валютного департамента, согласованно действуя со всеми структурными подразделениями Банка, принимает все необходимые меры по недопущению или ликвидации нарушения текущей платежной позиции.

Нарушений текущей платежной позиции Банка в 2018 году не возникало.

Система управления ликвидностью баланса Банка направлена на обеспечение выполнения Банком своих обязательств в случае возникшей необходимости либо невозможности осуществления новых видов операций при прогнозируемой степени ликвидности рынка.

Мониторинг и анализ состояния ликвидности баланса Банка и динамики ее изменения производится Службой управления рисками Банка в отношении Банка на ежедневной основе.

В целях оперативного контроля ликвидности Служба управления рисками Банка ежедневно формирует отчет «Динамическая ликвидность», который включает в себя платежный календарь (“cash flow”) и его влияние на платежную позицию Банка в перспективе, а также анализ причин изменения платежной позиции Банка.

В процессе анализа ликвидности по срокам погашения, учитывался возможный риск изменения срочности требований и обязательств в случае негативного для Банка развития событий, связанных с состоянием рынка, положением должников, кредиторов, иными обстоятельствами, влияющими на состояние ликвидности, в частности ликвидность Банка на соответствующих сроках размещения / привлечения денежных средств корректировалась на предполагаемый отток денежных средств в результате увеличения неликвидных активов (вероятность переноса ссуды в категорию безнадежных) или изъятия средств, привлеченных на условиях «до востребования» и срочных привлеченных средств, одновременно распределяя

требования и обязательства по временным диапазонам, исходя из соответствующего негативного развития событий.

Система распределения собственных средств (капитала) Банка на покрытие риска ликвидности призвана обеспечить необходимый Банку объем собственных средств (капитала), позволяющий исключить потенциальную возможность утраты Банком достаточности собственных средств (капитала) в результате возникновения у Банка проблем с ликвидностью в перспективе, в том числе в результате реализации основных (наиболее значимых) и иных значимых для деятельности Банка рисков в процессе реализации мероприятий стратегического развития и планирования деятельности Банка.

В отношении риска долгосрочной ликвидности, Банк осуществлял определение дополнительного объема необходимых Банку собственных средств (капитала) на покрытие значимого риска ликвидности в целях поддержания стабильной долгосрочной финансовой устойчивости и достаточности собственных средств (капитала), в том числе в процессе реализации мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка.

Принимая во внимание специфичность и важность риска ликвидности, Служба управления рисками Банка в целях устранения потенциальных угроз утраты достаточности собственных средств (капитала) Банка в результате возможной реализации риска ликвидности, в том числе в сочетании с иными значимыми для деятельности Банка рисками, на ежедневной основе осуществляет контроль следующих показателей:

- показателей склонности к риску ликвидности, в том числе на различных временных перспективах (фазах цикла деловой активности);
- дополнительного необходимого Банку объема собственных средств (капитала) на покрытие риска ликвидности (дополнительной потребности в капитале) на различных временных перспективах (фазах цикла деловой активности).

В процессе реализации мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка, превышения предельных значений показателей склонности к риску ликвидности, установленных Методикой распределения капитала на покрытие значимых рисков ООО КБ “Альба Альянс” (в том числе рисков, принимаемых на консолидированной основе), не допускаются.

Наименование показателя/Срок востребования	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
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
АКТИВЫ										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего	855 528	855 528	2 094 916	2 094 916	2 094 916	2 112 095	2 112 095	2 112 095	2 112 095	2 142 095
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	302 898	302 898	302 898	302 898	302 898	305 791	305 791	305 791	305 791	305 791
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	0	0	1 122 818	1 123 892	1 123 892	1 245 809	1 364 751	1 508 507	1 645 901	1 769 612
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего	95	95	95	95	95	95	95	95	95	95
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего	3 283	3 283	3 283	3 283	3 283	3 283	3 283	3 283	3 283	3 288
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1,2,3,4,5,6)	1 161 804	1 161 804	3 524 010	3 525 084	3 525 084	3 667 073	3 786 015	3 929 771	4 067 165	4 220 881
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций	0	0	1 239 646	1 239 646	1 239 646	1 239 646	1 239 646	1 239 646	1 239 646	1 239 646
9. Средства клиентов	1 562 096	1 562 096	1 587 673	1 589 882	1 647 267	2 005 654	2 247 181	2 348 318	2 576 972	2 580 081
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	6 667	6 667	34 301	53 804	72 144	79 138	79 138	79 138	79 138	352 754

12.ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8,9,10,11)	1 568 763	1 568 763	2 861 620	2 883 332	2 959 057	3 324 438	3 565 965	3 667 102	3 895 756	4 172 481
13.Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	10 769	10 769	10 769	10 769	14 436	34 012	37 217	38 971	38 971	85 676
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14.Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк12 и 13)	-417 728	-417 728	651 621	630 983	551 591	308 623	182 833	223 698	132 438	-37 276
15.Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 14:строку12)x100%	-26.60	-26.60	22.80	21.90	18.60	9.30	5.10	6.10	3.40	-0.90

Источниками покрытия дефицита ликвидности могут служить:

- разработанные новые депозитные услуги (увеличение срочной ресурсной базы, как за счет притока новых клиентов, так и за счет привлечения кредитов/депозитов);
- возможная реализация ценных бумаг;
- свободные лимиты по открытым другими банками кредитным линиям;
- планирование необязательных платежей (сокращение внутрихозяйственных расходов, накопление кредиторской задолженности);
- сокращение собственных инвестиций;
- корректировка кредитных планов в рамках реализации мероприятий, предусмотренных стратегией развития (приостановление кредитования на срок до момента восстановления ликвидности);
- проведение переговоров с основными кредиторами по реструктуризации долгов, кредиторской задолженности;
- выпуск и размещение долговых ценных бумаг Банка;
- привлечение средств по операциям РЕПО;
- сделки по привлечению средств Банка России.
- Безвозмездная финансовая помощь Банку его участниками и иными лицами;

Иные мероприятия, в том числе предусматривающие переход Банка от одних альтернатив стратегического развития к иным альтернативам, распределение ограничений (лимитов) необходимого Банку объема собственных средств (капитала) между направлениями деятельности и подразделениями им соответствующими (владельцами риска) (компенсация превышенных ограничений (лимитов) одних направлений деятельности и подразделений им соответствующих (владельцев риска) за счет не востребовавшего объема ограничений (лимитов) иных направлений деятельности Банка и подразделений им соответствующих (владельцев риска), увеличение имеющихся в распоряжении Банка величины собственных средств (капитала).

В целях определения устойчивости Банка и его ликвидности к влиянию стрессовых ситуаций в 2018 году Служба управления рисками Банка ежедневно осуществляла сценарный анализ риска ликвидности.

Система сценарного анализа включала тесты на оценку результатов деятельности Банка при изменении условий его деятельности в соответствии с используемым прогнозным сценарием.

Сценарный анализ риска ликвидности осуществлялся по одному из трех сценариев (стандартный сценарий, сценарий кризиса в Банке, сценарий кризиса рынка), выбор которого зависел от текущей ситуации на рынках и экономической ситуации в стране.

В качестве базового сценария в 2018 году использовался сценарий “кризиса в Банке”, при этом по решению членов Правления Банка базовый сценарий может быть изменен.

Соответствующие сценарии устанавливаются в рамках процедур управления рисками и капиталом Банка, утверждаемых Правлением Банка.

Моделирование соответствующих сценариев осуществлялось путем задания числовых сценарных параметров, меняющих свое значение в зависимости от степени пессимистичности сценария.

В 2018 году действовали следующие параметры сценарного анализа риска ликвидности Банка:

Для стандартного сценария:

- параметры моделирования клиентского оттока - 5%
- параметры уровня кредитного риска (невозврат кредитов) - 0%
- пролонгация клиентских средств - да
- реинвестирование активов – да
- дисконт на риск по инструментам с фиксированной доходностью – 0%
- дисконт на риск по акциям – 0%

Для сценария «кризис в Банке» (является базовым):

- параметры моделирования клиентского оттока - 40%
- параметры уровня кредитного риска (невозврат кредитов) - 50%
- пролонгация клиентских средств - да
- реинвестирование активов – 50%
- дисконт на риск по инструментам с фиксированной доходностью – 5%
- дисконт на риск по акциям – 5%

Для сценария «кризис рынка»:

- параметры моделирования клиентского оттока - 80%
- параметры уровня кредитного риска (невозврат кредитов) - 80%
- пролонгация клиентских средств - нет
- реинвестирование активов – нет
- дисконт на риск по инструментам с фиксированной доходностью – 25%
- дисконт на риск по акциям – 25%

Таблица 7. Результаты сценарного анализа ликвидности Банка по базовому сценарию «кризис в Банке» по состоянию на 31.12.2018 года (в тыс. руб.).

Сроки размещения / привлечения:	до востребования	от 1 до 7 дней	от 8 до 30 дней	от 1 мес до 3 мес	от 3 до 6 мес	от 6 мес до 1 года	свыше 1 года
поступления денежных средств (денежный поток):	284 333	571 966	1 098 528	974 993	926 288	877 107	1 141 720
предельное значение:	> 0						

Результаты сценарного анализа ликвидности Банка, полученные по Базовому сценарию изменений условий деятельности Банка показали, что ликвидность Банка в полной мере выдерживают соответствующее базовому сценарию изменение условий деятельности Банка - по всем определенным срокам размещения и (или) привлечения денежных средств, поступления денежных средств будут превышать их отток.

Меры по поддержанию ликвидности определяют необходимые действия и процедуры, которым должен следовать Банк в случае существенного ухудшения ликвидности баланса по причинам ухудшения финансового состояния самого Банка и (или) отсутствия ликвидности в финансовой системе в целом и состоят из четырех частей, описывающих действия Банка в зависимости от глубины проблем с ликвидностью: стадия «повышенной готовности»; стадия кризиса “А”; стадия кризиса “Б”; стадия кризиса “В”; отсутствие ликвидности в финансовой системе в целом.

Состояние «повышенной готовности» объявляется Правлением или Президентом Банка. Координацию работ по стабилизации проводит Президент Банка (либо специально сформированная группа по управлению ликвидностью). Проводятся следующие мероприятия:

готовится детальный анализ структуры активов и пассивов в различных разрезах, при этом основное внимание уделяется прогнозу оттока ресурсов из Банка на ближайшие 3 месяца – срок 1 раб.день; определяются направления деятельности бизнеса, где возможно замораживание роста активов – срок 1 раб.день; составляется прогноз возможности реализации активов, намечаются сроки реализации и сумма вырученных средств – срок 1 раб.день; разрабатываются мероприятия по работе с крупными клиентами и контрагентами – срок 2 раб.дня; уточняются возможные изменения стоимости услуг Банка (при этом создаются благоприятные условия для наиболее важных клиентов) – срок 1 раб.день.

В условиях стадии кризиса “Б” принимаются следующие действия: Банк не размещает свободные ресурсы; проводит переговоры с банками-контрагентами по досрочному возврату межбанковских кредитов и депозитов и (или) привлекает ресурсы против размещенных средств - срок 2 раб.дня; в рамках текущей рыночной ситуации предлагаются более привлекательные условия по клиентским депозитам – 2 раб.дня; рассматривается возможность «замораживания» кредитования – 1 раб.день.

В случае наступления стадии кризиса “В” в Банке могут осуществляться следующие меры: оказание финансовой помощи Банку ее участниками и иными лицами; изменение структуры активов и структуры пассивов Банка; приведение в соответствие размера уставного капитала Банка и величины собственных средств (капитала) Банка; изменение организационной структуры Банка; иные меры, осуществляемые в соответствии с федеральными законами.

В случае проблем с ликвидностью в финансовой системе стоимость ресурсов оказывается непредсказуемой (возможно, чрезвычайно высокой), резко возрастает риск изменения процентных ставок. В этих условиях Банк предпринимает следующие действия: максимально сокращает дисбаланс между активами и пассивами по срокам размещения/привлечения; контролирует размер задолженности перед Банком России; вырабатывает тактику работы с клиентскими кредитами и депозитами – срок 1 раб.день; определяет содержание информации на официальном сайте Банка и в средствах массовой информации в связи со сложившейся ситуацией – 1 раб.день.

Служба управления рисками Банка формирует и размещает посредством электронных информационных систем Банка, доступных Органам управления Банка, следующую внутреннюю отчетность, содержащую информацию о состоянии ликвидности Банка:

- ежедневно о будущих денежных потоках Банка в стрессовых ситуациях;
- ежедневно о данных платежного календаря (cash flow) по кредитам и депозитам, а также иным банковским операциям;
- ежедневно о внутренней оценке достаточности, имеющегося в распоряжении Банка, объема собственных средств (капитала), определяемой возможной потребностью в привлечении дополнительного капитала на покрытие риска ликвидности на различных временных перспективах (фазах цикла деловой активности), в том числе содержащей информацию о дополнительном, необходимом Банку объеме собственных средств (капитала) (дополнительной потребности в капитале) на покрытие риска ликвидности.

Представление Органам управления Банка информации, содержащейся во внутренней отчетности Службы управления рисками о состоянии ликвидности Банка осуществляется путем формирования Службой управления рисками Банка Отчета, содержащего агрегированную информацию по значимым для деятельности Банка рискам, в том числе риску ликвидности.

Представление Органам управления Банка соответствующей информации осуществляется в следующем порядке:

- Отчёт Службы управления рисками Банка, содержащий информацию о значимости для деятельности Банка риска ликвидности; соблюдении ограничений (лимитов) риска ликвидности; выполнении обязательных нормативов Банка, регулирующих размер риска ликвидности; текущих результатах выполнения ВПОДК Банка в части управления риском ликвидности; размере собственных средств (капитала) и о результатах внутренней оценки достаточности собственных средств (капитала) на покрытие риска ликвидности;

- Правлению и Президенту Банка не реже одного раза в месяц Руководителем Службы управления рисками Банка.
- Совету директоров Банка не реже одного раза в квартал Президентом Банка.
- Отчёт Службы управления рисками Банка, содержащий информацию о результатах выполнения ВПОДК Банка в части управления риском ликвидности:
 - Правлению и Президенту Банка ежегодно Руководителем Службы управления рисками Банка;
 - Совету директоров Банка в отношении Банка ежегодно Президентом Банка.
- Отчёт Службы управления рисками Банка, содержащий информацию о результатах анализа чувствительности (стресс-тестирования) достаточности собственных средств (капитала) Банка к риску ликвидности:
 - Правлению и Президенту Банка ежегодно по результату формирования (внесения изменений) стратегии развития Руководителем Службы управления рисками Банка;
 - Совету директоров Банка ежегодно по результату формирования (внесения изменений) стратегии развития Президентом Банка.

Руководитель Службы управления рисками Банка осуществляет незамедлительное информирование Президента Банка и Службы внутреннего аудита Банка о фактах выявления превышений установленных сигнальных значений ограничений (лимитов) показателей склонности к риску ликвидности, в том числе в целях последующего незамедлительного информирования Президентом Банка членов Совета директоров Банка о соответствующих обстоятельствах и мероприятиях, необходимых для устранения выявленных превышений сигнальных значений ограничений (лимитов).

В случае одновременного превышения сигнальных значений и значений соответствующих ограничений (лимитов), Руководитель Службы управления рисками Банка осуществляет незамедлительное информирование членов Правления Банка о фактах выявления несоблюдении установленных ограничений (лимитов) показателей склонности к риску ликвидности и мероприятиях, необходимых для устранения выявленных превышений соответствующих ограничений (лимитов).

В случае превышения ограничений (лимитов) или их сигнальных значений показателей склонности к риску потери ликвидности, Службой управления рисками Банка производится анализ причин, вызвавших соответствующие превышения, в том числе осуществляется выявление требований и обязательств, существенно влияющих на ликвидность баланса или внутреннюю оценку достаточности собственных средств (капитала) Банка на различных временных перспективах (фазах цикла деловой активности).

По результату выявления соответствующих требований и обязательств, Руководителем Службы управления рисками Банка определяются возможные меры по реструктуризации активов и пассивов по срокам (привлечение краткосрочных/долгосрочных кредитов/депозитов, ограничение/прекращение кредитования на определенный срок, переоформление кредитов на сроки, при которых значения показателей соблюдаются) и осуществляется незамедлительное информирование о соответствующих обстоятельствах (мероприятиях) Исполнительных органов Банка и Службы внутреннего аудита Банка.

По результату рассмотрения Исполнительными органами Банка, вышеуказанной информации, представленной Руководителем Службы управления рисками Банка, Президент Банка в оперативном порядке информирует о соответствующих обстоятельствах и выносит на утверждение Совета директоров Банка необходимые меры для восстановления приемлемых значений ограничений (лимитов) или их сигнальных значений.

По результату утверждения Советом директоров Банка соответствующих мероприятий, контроль за их выполнением возлагается на Службу внутреннего аудита Банка.

Информация о нормативе краткосрочной ликвидности Банком и о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования) не формируется по причине, того, что

Банк не является системно значимым и не соответствует критериям пункта 7 части первой статьи 76 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». Размер активов Банка составляет менее 50 млрд. руб. и размер привлеченных средств от физических лиц на основании договоров банковского вклада и договоров банковского счета составляет менее 10 млрд. рублей.

Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка.

Информация о показателе финансового рычага и обязательных нормативах раскрывается в составе формы 0409808 Раздел 4 и формы 0409813 Раздел 1, 2 промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 г.

Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации

Специальным органом, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, является Совет директоров Банка.

На 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года Состав Совета директоров Банка был следующим:

Пяткин Д.Ю. - Председатель Совета директоров;
Зарифов А.С.- Член Совета директоров;
Пелих К.Д. - Член Совета директоров;
Шишкина О.А. - Член Совета директоров.

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

- утверждает внутренние документы, устанавливающие порядок определения фиксированной части оплаты труда единоличного исполнительного органа Банка-Президента Банка и членов коллегиального исполнительного органа - Правления Банка;

- утверждает внутренние документы, устанавливающие порядок определения размера, форм и начисления нефиксированной части оплаты труда единоличного исполнительного органа - Президента Банка, членов коллегиального исполнительного органа - Правления Банка, работникам Банка, принимающим риски, работникам подразделений, осуществляющим управление рисками, работникам подразделений, осуществляющим внутренний контроль.

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

- утверждает размер фонда оплаты труда Банка.

- не реже одного раза в календарный год рассматривает предложения подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда и отчеты Службы внутреннего аудита, на которую возложено полномочие по мониторингу системы оплаты труда.

- рассматривает независимые оценки системы оплаты труда и отчет по управлению рисками.

- принимает решение и осуществляет контроль за выплатами крупных вознаграждений.

В 2018 году для рассмотрения вопросов, касающихся системы оплаты труда, было проведено 2 заседания Совета директоров, в 2017 году было проведено 2 заседаний Совета директоров. В 2018 году выплаты вознаграждений членам Совета директоров Банка не осуществлялись.

В соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 17 июня 2014 года №154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушений в ее системе оплаты труда», в Банке были разработаны и утверждены внутренние документы, определяющие политику в области оплаты труда и стимулировании персонала Банка, при этом, учитывая характер и масштабы деятельности, Банк не использовал услуги внешних консультантов при разработке внутренних документов в области политики Банка по вознаграждениям.

Оценка системы оплаты труда в 2018 году была осуществлена Службой внутреннего аудита.

По состоянию на 31.12.2018 года в Банке функционировали следующие подразделения (лица, осуществляющие функции принятия рисков):

Категория	Численность работников
Президент Банка	1
Правление Банка	3

Банк выделяет количественные (финансовые) и качественные (нефинансовые) показатели. К количественным показателям Банк относит количественные показатели, учитывающие значимые для Банка риски и совокупный уровень риска (уровень основных значимых рисков, имеющих денежное выражение, присущих соответствующему подразделению; совокупный уровень рисков, имеющих денежное выражение, рассчитанные в соответствии с внутрибанковскими методиками; количество факторов операционного риска в работе соответствующего подразделения), количественные показатели, учитывающие доходность деятельности Банка в целом и его отдельных подразделений (операционная прибыль, доходность соответствующих подразделений Банка и /или отдельных операций (сделок); рентабельность экономического капитала; рентабельность активов). К качественным показателям Банк относит качественные показатели, учитывающие значимые для Банка риски(эффективность корпоративного управления, обеспечение внутреннего контроля за выполнением принципов кредитной, депозитной, процентной, учетной, кадровой и др. политик Банка, оценка деловой репутации Банка, выполнение показателей, установленных Порядком определения размера окладов, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат единоличному исполнительному органу, членам коллегиального исполнительного органа, работникам, принимающим риски и работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками КБ «Альба Альянс»; отсутствие фактов нарушения работниками законодательства Российской Федерации, нормативных актов, внутренних документов и процедур Банка; оценка качества работы со стороны внешних аудиторов, по итогам проверки Банка России и /или внутренняя оценка со стороны Совета Директоров), качественные показатели, характеризующие доходность деятельности Банка и его отдельных подразделений (стабильность выполнения планируемых количественных показателей доходности Банка и его отдельных подразделений).

Целями системы Банка в области вознаграждения являются обеспечение финансовой устойчивости Банка, обеспечения соответствия системы оплаты труда Банка характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Система оплаты труда работников Банка включает следующие элементы:

1. фиксированную часть оплаты труда:
 - месячные должностные оклады;
 - компенсационные, стимулирующие и социальные выплаты;
2. нефиксированную часть оплаты труда:
 - вознаграждение в виде премий.

Фиксированная часть оплаты труда.

Размер месячного должностного оклада работника Банка определяется в трудовом договоре заключенным с ним. Размер месячного должностного оклада работника зависит от его

квалификации, сложности выполняемой работы, количества и качества затраченного труда и максимальным размером не ограничивается.

В Банке не предусмотрены неденежные формы выплаты вознаграждений (за исключением оплаты расходов на добровольное медицинское страхование), а также не предусмотрены выходные пособия при увольнении.

Нефиксированная часть оплаты труда может включать в себя вознаграждения в виде премий, связанные с результатом деятельности Банка.

Базой для расчета нефиксированной части оплаты труда в виде премий является ежемесячный должностной оклад работника без учета надбавок к должностному окладу.

В целях повышения мотивации определенным категориям сотрудников предусмотрены выплаты нефиксированной части, которая зависит от результатов деятельности Банка: от доходности и от уровня, принимаемых рисков.

В Банке обеспечена независимость величины нефиксированной части оплаты труда сотрудников Банка, ответственных за осуществление контроля за принимаемыми Банком рисками от финансовых результатов лиц, ответственных за принятие рисков.

Независимость достигается путем анализа преимущественно качественных показателей деятельности лиц, ответственных за осуществление контроля за принимаемыми Банком рисками, в то время как для лиц ответственных за принятие рисков предусмотрены количественные показатели по направлениям деятельности, позволяющие, в том числе, учитывать миграцию рисков между доходными подразделениями (лицами, принимающими риски).

Определение величины нефиксированного вознаграждения сотрудников Банка осуществляется с учетом совокупного уровня рисков принятых Банком, включающего все значимые риски присущие деятельности Банка.

Определение нефиксированной части оплаты труда осуществляется на основании оценки показателей результатов деятельности Банка в целом, а также направлений деятельности отдельных подразделений и конкретных работников. Показатели, используемые для оценки рисков и результатов деятельности, связаны с уровнем решений принимаемых работником. В процессе оценки принимаются во внимание конкретные обязанности каждого работника.

Целевые показатели деятельности результатов и их соотношение с совокупным вознаграждением определяются в начале периода оценки результатов деятельности в целях обеспечения понимания работниками механизма стимулирования.

Если по итогам любого из двух последовательных лет, показатель рентабельности экономического капитала будет ниже уровня установленного Советом директоров Банка, размер фонда выплаты вознаграждений может быть скорректирован до нуля по решению Совета директоров.

Если по итогам любого из двух последовательных лет, показатель доходности подразделения, принимающего риски, будет ниже уровня установленного Советом директоров Банка, размер фонда выплаты вознаграждений этого подразделения может быть скорректирован до нуля по решению Совета директоров.

Для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, применяется отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40 процентов нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее 3 лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности).

В 2018 политика в области оплаты труда и стимулировании персонала Банка была пересмотрена Советом директоров Банка. В частности была изменена структура работников, связанных с деятельностью Банка по принятию рисков.

Премирование работников подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль, а также работников подразделений Банка, осуществляющих управление рисками, производится с учетом следующего:

1) при определении размера премий не учитываются финансовые результаты деятельности подразделений Банка, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок;

2) учитывается качество выполнения работниками подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, задач, возложенных на них положениями о соответствующих структурных подразделениях;

3) в общем объеме вознаграждений работников подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, нефиксированная часть оплаты труда не может составлять более составляет 40%.

Решение о премировании работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, принимается Советом директоров Банка по представлению Президента Банка.

При определении размера оплаты труда работникам подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, не учитываются финансовые результаты деятельности подразделений Банка, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

СВА отмечает, что по итогам деятельности за 2018 год, Банком не выполнены планируемые показатели деятельности Банка, рассчитанные в соответствии с «Методикой расчета целевых показателей нефиксированной части оплаты труда от общего размера вознаграждений в ООО КБ «Альба Альянс». По итогам деятельности Банка за 2018 и 2017 год нефиксированная часть вознаграждений не выплачивалась в связи с невыполнением основных планируемых показателей деятельности Банка.

Информация об общем размере выплат в отчетном году в отношении членов исполнительных органов и иных сотрудников, осуществляющих функции принятия рисков, по видам выплат:

Тыс.рублей

Виды вознаграждений	Члены исполнительного органа	Иные сотрудники, осуществляющие функции принятия рисков
2	3	4
Краткосрочные вознаграждения всего в т.ч.:	16 714	24 223
Расходы на оплату труда, включая премии и иные выплаты	12 782	17 953
Оплата ежегодных отпусков	1 176	1 237
Компенсации за неиспользованный отпуск при увольнении		
Выплаты социального характера (пособия по временной нетрудоспособности, единовременные	2 590	4 847

пособия, страховые взносы)		
Медицинская страховка	166	186
Долгосрочные вознаграждения		
Численность работников	3	14

ВРИО президента

Зарифов А.С.

Главный бухгалтер



Анохина О.И.