

**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ «СОЦИУМ-БАНК» (ООО) РИСКАХ,  
ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,  
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ  
НА 01 ЯНВАРЯ 2019 ГОДА**

**Общая информация о Банке**

Общество с ограниченной ответственностью «СОЦИУМ-БАНК» (далее – Банк) - коммерческий банк с универсальной лицензией, зарегистрированный на территории Российской Федерации для осуществления банковской деятельности.

Сокращенное наименование Банка на русском языке - «СОЦИУМ-БАНК» (ООО).

Полное наименование Банка на английском языке – «SOCIUM-BANK» (Limited Liability Company).

Сокращенное наименование Банка на английском языке – «SOCIUM-BANK».

Банк располагается по адресу: 125190, г. Москва, Ленинградский проспект, д.80, корпус 16. Тел./факс: +7 (495) 783-55-46, факс: +7 (495) 783-55-54, E-mail: info@socium-bank.ru, Web-сайт: [www.socium-bank.ru](http://www.socium-bank.ru).

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы или банковского холдинга.

Банк не имеет филиалов, дополнительных офисов, представительств, дочерних компаний на территории Российской Федерации и за рубежом.

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом подготовлена и раскрывается Банком в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 №4482-У "О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом".

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом раскрывается на официальном сайте Банка в разделе «О банке/Раскрытие информации для регулятивных целей» (<http://socium-bank.ru/about/otchyetnost/>).

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом представлена за 2018 год, начинающийся 01 января 2018 года и заканчивающийся 31 декабря 2018 года. Информация представлена в тысячах российских рублей (если не указано иное).

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

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

Целью управления капиталом Банка является обеспечение достаточности капитала для покрытия значимых рисков. Для выполнения данной цели Банком производится:

-выявление, оценка, агрегирование наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала (далее - значимые риски), и контроль за их объемами;

-обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риска / доходности Банка;

-оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных Стратегией развития Банка;

-планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (далее – стресс-тестирование), ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности капитала, а также фазы цикла деловой активности.

Для управления достаточностью капитала Банком используются следующие основные инструменты:

-составление проектов стратегии развития Банка и стратегии управления рисками и капиталом на календарный год для последующего утверждения Советом директоров, периодическая оценка выполнения стратегий и их корректировка;

-планирование дивидендов и изменения собственных средств (капитала);

-определение системы лимитов для показателей достаточности капитала;

-разработка плана по управлению достаточностью капитала в случае возникновения кризисной ситуации.

В целях оценки достаточности капитала Банк проводит процедуры соотнесения совокупного объема необходимого капитала и объема имеющегося в распоряжении капитала – ежедневно осуществляет контроль за значимыми рисками путем сопоставления их фактических объемов с установленными лимитами (целевыми уровнями рисков), использованием (нарушением) установленных лимитов, установленных сигнальных значений, проводит оценку достаточности капитала и оценивает ежедневное выполнение обязательных нормативов.

В течение 2018 года расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с "Положением о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" (утвержденным Банком России 28.12.2012 № 395-П) и Инструкцией № 180-И на ежедневной основе. Банк в отчетном периоде не имел затрат, отнесенных в отчетном периоде на уменьшение капитала, дивидендов, признанных в качестве выплат в пользу участников, непризнанных дивидендов. При расчете капитала Банк не использовал положения переходного периода, предусмотренные п. 8.1 Положения Банка России от 28.12.2012 №395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")".

Цели, политика и процедуры управления капиталом, принятые в Банке, подходы к оценке рисков и достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности в течение 2018 года не претерпели существенных изменений по сравнению с предыдущим отчетным периодом. В 2018 году Банк выполнял все установленные требования к капиталу и нормативы достаточности капитала на ежедневной основе, не использовал инновационных, сложных или гибридных инструментов собственных средств (капитала). Единственным инструментом капитала являются доли в уставном капитале Банка.

Информация об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 01.01.2019») и основные характеристики инструментов капитала (раздел 5 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 01.01.2019») приведены на официальном сайте Банка в разделе «О банке/Раскрытие информации для регулятивных целей/Бухгалтерская (финансовая) отчетность на 01.01.2019 (<http://socium-bank.ru/about/otchyetnost/>).

Банк раскрывает информацию о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)", установленной Указанием Банка России №4212-У, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (далее - публикуемая форма бухгалтерского баланса), являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) по форме Таблицы 1.1 настоящего раздела:

Таблица 1.1

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

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2019, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2019, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	262 500	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	262 500	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	262 500
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	668 771
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	1 149 370	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	668 771
2.2.1		X	0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	617 492	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	2 386	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	2 386	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	2 386

3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	3 417	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	3 417	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	1 374 185	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0

7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

**Информация о соотношении основного капитала и собственных средств (капитала) Банка:**  
тыс. руб.

	Данные на 01.01.2019	Данные на 01.10.2018
Основной капитал, тыс. руб.	380 348	382 275
Собственные средства (капитал), тыс. руб.	1 049 119	1 099 973
Соотношение основного капитала и собственных средств, %	36.3	34.8

Требования к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов приводятся в нижеприведенной таблице (все контрагенты (заемщики) являются резидентами РФ, антициклическая надбавка установлена на уровне 0%):

Тип контрагента	Требования к собственным средствам (капиталу). тыс. руб.	
	на 01.01.2019	на 01.10.2018
Всего	132 380	144 394
В том числе:		
- юридические лица (отличные от кредитных организаций)	43 022	50 457
- кредитные организации	7 638	8 670
- государственные органы	35	357
- индивидуальные предприниматели	0	0
- физические лица	1 680	2 414

## Раздел II. Информация о системе управления рисками

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

Основными видами деятельности Банка в 2018 году являлись: расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте, кредитование юридических и физических лиц, операции на рынке межбанковского кредитования, привлечение средств юридических и физических лиц во вклады (депозиты), операции обратного РЕПО с центральным контрагентом под залог ценных бумаг, операции с ценными бумагами, конверсионные операции, валютно-обменные операции, осуществление валютного

контроля, денежные переводы физических лиц по системе CONTACT, предоставление в аренду сейфовых ячеек, депозитарное обслуживание клиентов - юридических и физических лиц, эмиссия международных банковских карт «VISA CLASSIC» и «VISA GOLD». Существенных изменений в направлениях деятельности Банка и объемах операций в 2018 году по сравнению с 2017 годом не было.

Управление рисками и капиталом Банка является частью общей системы корпоративного управления Банка и направлено на обеспечение его устойчивого и эффективного развития в рамках реализации Стратегии развития Банка на соответствующий календарный год. Горизонт планирования – один календарный год.

В Банке в 2018 году действовали следующие основные документы по управлению рисками и капиталом:

- Стратегия управления рисками и капиталом Банка на 2018 год, утвержденная Советом директоров (с изменениями от 07.05.2018, 10.08.2018, 29.08.2018, 19.10.2018, связанными с корректировкой установленных лимитов и предельных требований к капиталу);

- Порядок управления рисками и капиталом в Банке, утвержденный Советом директоров;

- Процедуры управления рисками и капиталом в Банке, утвержденные Правлением и Председателем Правления;

- Процедуры стресс-тестирования в Банке, утвержденные Правлением и Председателем Правления.

Стратегия управления рисками и капиталом определяет цели и задачи системы ВПОДК (внутренних процедур оценки достаточности капитала), классифицирует объекты управления рисками и достаточностью капитала, определяет принципы выявления и управления рисками, содержит описание информационного обеспечения управления рисками и капиталом, структуры и функций органов управления и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом; организации процесса управления рисками и достаточностью капитала; содержит перечень значимых рисков и рисков, от принятия которых Банк отказывается; определяет склонность к риску и необходимый капитал, а также систему лимитов, принципы и параметры стресс тестирования, формы отчетности по ВПОДК.

Порядок управления рисками и капиталом содержит определения рисков (значимых и прочих), их источников, описания методов их выявления и оценки, снижения рисков, процедур контроля за рисками и периодичности их стресс-тестирования.

Процедуры управления рисками и капиталом содержат методологию выявления значимых рисков, процедуры соотнесения необходимого и имеющегося в распоряжении Банка капитала, распределения капитала через систему лимитов, детализацию процедур управления рисками и отчетности по ВПОДК, процедуры разработки новых продуктов, порядка выхода на новые рынки.

Процедуры стресс-тестирования содержат более детальное описание методологии и параметров используемых Банком сценариев стресс-тестирования в рамках ВПОДК.

**Основными принципами управления рисками являются:**

**-Осведомленность о риске**

Принятие решения о проведении любой операции (сделки) производится только после всестороннего анализа возникающих рисков. В Банке действуют внутренние нормативные документы, регламентирующие порядок совершения всех операций, подверженных рискам. Проведение новых банковских операций при отсутствии нормативных, распорядительных документов или соответствующих решений коллегиальных органов, регламентирующих порядок их совершения, не допускается. Принятию Банком решения о развитии новых направлений деятельности предшествует предварительный анализ потенциальных рисков, которым он может быть подвержен. Работники Банка имеют необходимый опыт по управлению соответствующими видами рисков в областях рынка, на которых действует Банк.

### **-Принцип пропорциональности**

Исходя из принципа пропорциональности (соответствия ВПОДК характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию рисков), а также из того, что деятельность Банка не связана с осуществлением сложных операций и сделок, и основными активами являются кредиты юридическим лицам, Банк применяет методы оценки рисков, установленные следующими документами Банка России: Положением №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», Положением №611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», Положением №346-П «О порядке расчета размера операционного риска», Положением №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», Инструкцией №180-И «Об обязательных нормативах банков», за исключением случаев, когда, по мнению Банка, указанные методы не учитывают всех факторов кредитного, рыночного, операционного рисков. Банк характеризуется базовым уровнем применения ВПОДК.

### **-Управление деятельностью с учетом принимаемого риска**

В Банке осуществляется оценка достаточности имеющегося в распоряжении (доступного) капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков путем реализации ВПОДК. Результаты выполнения ВПОДК используются Банком при принятии решений по развитию бизнеса и формировании Стратегии развития в качестве основы для оценки необходимого размера капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков. Приоритетные направления развития и распределения капитала выделяются с использованием скорректированных по риску показателей эффективности отдельных подразделений и направлений бизнеса. Управление рисками интегрировано в бизнес-процессы и осуществляется на постоянной основе.

Снижение рисков осуществляется также путем:

- регулярного вынесения профессиональных суждений об уровне риска по конкретному активу и создания адекватных резервов в порядке, установленном Банком России и внутренними документами Банка;

- передачи риска (страхования имущества и операций, аутсорсинга);

- разумной диверсификации активов и пассивов Банка;

- коллегиального принятия решений в области принимаемых рисков в соответствии с компетенцией соответствующего органа управления Банка;

- недопущения конфликтов интересов между направлениями деятельности, подразделениями, работниками Банка в области принятия решений по управлению рисками и совершению операций;

- подбора работников, обладающих знаниями и опытом по управлению соответствующими видами рисков;

- регламентирования операций – разработке стандартизированных методик, инструкций, процедур проведения отдельных операций, типовых договоров,

- обязательного документирования методик и процессов управления рисками, их регулярного пересмотра и ознакомления с ними работников Банка.

### **-Мониторинг уровня рисков**

Постоянный мониторинг рисков, проведение мероприятий по их снижению и информирование своих непосредственных руководителей о повышении их уровня осуществляют все работники Банка, совершающие операции, подверженные рискам. Совет директоров, Председатель Правления, Правление, Кредитный комитет, руководители подразделений, начальник Управления оценки банковских рисков на регулярной основе получают информацию об уровне принятых рисков и фактах нарушений установленных процедур управления рисками, лимитов и ограничений.

### **-Ограничение рисков с помощью системы лимитов, ограничений и пограничных значений**

Система лимитов, ограничений и пограничных значений в Банке имеет многоуровневую структуру, включающую, в частности:

- лимиты по значимым для Банка рискам;
- лимиты по подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием кредитного риска;
- лимиты по объему совершаемых операций (сделок) с одним контрагентом (контрагентами) и отдельным видам экономической деятельности;
- лимиты по объему операций (сделок), осуществляемых с определенными финансовыми инструментами;
- лимиты по предельному уровню убытков;
- диапазоны процентных ставок по операциям и т.д.

Лимиты, устанавливаемые Банком, являются индикативными.

Лимиты, устанавливаемые в абсолютных значениях, рассчитываются либо по балансовым и (или) внебалансовым данным, либо по активам, взвешенным по уровню риска в соответствии с требованиями Инструкции №180-И.

Лимиты, установленные в процентном отношении к капиталу, рассчитываются как процент от регуляторного капитала за соответствующую дату.

На основании общих индикативных лимитов на календарный год, утверждаемых Советом директоров, и в соответствии с внутренним документом Банка о порядке установления лимитов по активным операциям Кредитный комитет Банка утверждает значения индикативных лимитов по активным операциям на конкретных заемщиков, корреспондентов и контрагентов и конкретные инструменты.

Контроль за соблюдением лимитов и ограничений осуществляют руководители соответствующих подразделений Банка в момент совершения операций и заключения сделок, Отдел оформления и учета банковских операций - в момент оформления сделок и отражения их в учете, Управление бухгалтерского учета и отчетности - в момент составления обязательной отчетности, Управление оценки банковских рисков и Служба внутреннего аудита – при последующем контроле и подготовке ежедневного отчета о значимых рисках. Результаты контроля лимитов (достижение сигнальных значений, факты превышения лимитов) включаются в отчетность Банка, формируемую в рамках ВПОДК, представляются Совету директоров, исполнительным органам Банка, руководителям подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков, а также с управлением принятыми рисками.

В течение 2018 года все установленные диапазоны процентных ставок по операциям, пограничные значения (лимиты) соблюдались, достижения сигнальных и превышения предельных уровней не зафиксировано.

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

Организационная структура формируется с учетом требования отсутствия конфликта интересов и обеспечивает разделение функций и полномочий коллегиальных органов, подразделений и ответственных работников при принятии и управлении рисками; на уровне организационной структуры разделены подразделения и работники, на которых возложены обязанности по проведению операций, подверженных рискам, учету этих операций, управлению и контролю за рисками.

Управление рисками в Банке организовано исходя из соблюдения принципа «трех линий защиты»:

принятие рисков (1-я линия защиты): Подразделения, принимающие риски, должны стремиться к достижению оптимального соотношения доходности и риска, осуществлять мониторинг решений по принятию риска, учитывать профили рисков клиентов и рекомендации подразделений, управляющих рисками, при совершении операций и сделок, внедрять



эффективные бизнес-процессы, участвовать в процессах выявления и оценки рисков, соблюдать требования внутренних нормативных документов, в том числе - в части управления рисками;

управление рисками (2-я линия защиты): Подразделения, отвечающие за управление рисками, разрабатывают методы оценки и управления рисками, лимиты и ограничения, организуют процесс управления рисками, проводят мониторинг уровня рисков и формируют отчетность, проверяют соответствие уровня рисков установленным лимитам и параметрам, консультируют по вопросам управления рисками, агрегируют общий профиль рисков Банка;

аудит системы ВПОДК (3-я линия защиты): Служба внутреннего аудита и внешний аудит проводят оценку эффективности системы ВПОДК и информируют Совет директоров, исполнительные органы о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и действиях, предпринятых для их устранения.

Распределение функций, связанных с управлением рисками и капиталом, между органами управления и подразделениями Банка выглядит следующим образом:

К компетенции **Общего собрания участников** относятся: определение и изменение основных направлений деятельности Банка; изменение размера уставного капитала, принятие решения о распределении чистой прибыли Банка между участниками Банка, утверждение размеров и порядка распределения чистой прибыли, порядка покрытия убытков.

**Совет директоров** определяет приоритетные направления деятельности Банка, утверждает стратегии развития, политики, планы Банка; стратегии управления рисками и капиталом Банка, показатели склонности к риску, лимиты, пограничные значения, порядок управления рисками и капиталом, организацию системы внутреннего контроля, осуществляет контроль за их реализацией, оценивает мероприятия и процедуры по управлению рисками и внутреннему контролю; утверждает кадровую политику, политики в области оплаты труда и материальной мотивации; осуществляет надзор за деятельностью исполнительных органов Банка.

К компетенции **исполнительных органов** Банка относятся: организация и осуществление руководства текущей деятельностью Банка; обеспечение соблюдения Банком законодательства РФ, выполнение решений Общего собрания участников и Совета директоров Банка; реализация стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля и управления рисками и капиталом; утверждение систем и методов мотивации и стимулирования персонала Банка.

**Кредитный комитет** определяет условия размещения и привлечения средств, лимиты, определяет степень риска по проводимым операциям и размер резервов на возможные потери, осуществляет контроль за работой структурных подразделений Банка по возврату проблемных кредитов и взысканию задолженности.

**Служба внутреннего контроля** осуществляет выявление регуляторного риска и его мониторинг; выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих, участвует в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции; соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики.

**Служба финансового мониторинга** осуществляет выявление, оценку и текущий контроль за риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

**Служба внутреннего аудита** осуществляет проверку и оценку эффективности системы внутреннего контроля в целом, процессов и процедур внутреннего контроля, выполнения решений органов управления Банка; периодическую оценку эффективности методов оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками и достаточностью капитала, проверку надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем; проверку и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности.

**Управление автоматизации и Управление экономической безопасности** осуществляют выявление, оценку и текущий контроль за рисками нарушения информационной безопасности, рисками, связанными с провайдерами, обеспечивающими доступ к сети Интернет, процессинг, услуги связи, хранение данных, рисками, связанными с осуществлением дистанционного банковского обслуживания.

**-Обеспечение независимости функции оценки рисков**

Служба управления рисками Банка представляет собой совокупность подразделений Банка, осуществляющих управление рисками в соответствии с распределением обязанностей по управлению рисками, а именно:

-Управление оценки банковских рисков;

-Отдел кредитного мониторинга и контроля за кредитными рисками Управления кредитования.

**Управление оценки банковских рисков** осуществляет следующие функции:

-анализ финансового положения контрагентов, эмитентов, корреспондентов (за исключением заемщиков – физических лиц, ИП, юридических лиц (отличных от кредитных организаций)), вынесение профессиональных суждений и расчет резервов на возможные потери по активам Банка;

-мониторинг достижения установленных сигнальных значений, соблюдения установленных пограничных значений, лимитов, целевых показателей и количественных ограничений, их своевременного пересмотра;

-проведение процедур стресс-тестирования, сравнение фактических данных с прогнозными оценками рисков, подготовка отчетности по результатам стресс-тестирования для органов управления;

-разработку и совершенствование методологии выявления, количественной и качественной оценки принятых Банком значимых, прочих и перспективных рисков, способов их ограничения и снижения, методологии определения значимых для Банка рисков и организации ВПОДК;

-контроль за функционированием Системы ВПОДК, оценку потерь в результате реализации банковских рисков;

-регулярную подготовку агрегированной отчетности по уровню принятых банковских рисков и оценке достаточности капитала для органов управления Банком.

**Отдел кредитного мониторинга и контроля за кредитными рисками Управления кредитования** осуществляет выявление, оценку и текущий контроль за кредитными рисками при кредитовании юридических лиц (отличных от кредитных организаций), ИП, физических лиц.

Служба управления рисками Банка осуществляет свои функции на постоянной основе. Руководителем Службы управления рисками является начальник Управления оценки банковских рисков, который подотчетен Председателю Правления Банка, координирует и контролирует работу всех подразделений (работников), осуществляющих функции управления рисками, формирует отчетность ВПОДК. Управление оценки банковских рисков независимо в своей деятельности от подразделений, совершающих банковские операции; участвует в процессе принятия решений как на уровне стратегии, так и на операционном уровне.

В соответствии с утвержденным Кодексом профессиональной этики Банк поощряет развитие культуры управления рисками. Сотрудникам при выполнении своих обязанностей необходимо уделять особое внимание возможным рискам, а также рекомендуется информировать непосредственного руководителя, Службу внутреннего аудита о наличии рисков, которые могут повлечь потери для Банка.

Контроль за соблюдением установленных лимитов и предельных значений осуществляется Банком ежедневно при подготовке ежедневного отчета о значимых рисках. Результаты контроля лимитов включаются в отчетность Банка, формируемую в рамках

ВПОДК, представляются Совету директоров, исполнительным органам Банка, руководителям подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков, а также с управлением принятыми рисками. Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов направляется Управлением оценки банковских рисков исполнительным органам и Совету директоров Банка по мере выявления указанных фактов. Соответствующий орган управления принимает решение о проведении мероприятий по сокращению уровню риска (например, продаже активов, ограничению либо прекращению размещения средств и т.д.) либо корректировке установленного лимита (путем увеличения либо перераспределения лимитов либо изменения методологии их определения). Подразделение, допустившее нарушение лимита или превышение его сигнального значения, предпринимает действия по урегулированию нарушения.

#### **-Использование информационных технологий**

Процесс управления рисками и достаточностью капитала строится на основе использования информационных технологий и информационных систем, позволяющих своевременно выявлять, анализировать, оценивать и контролировать банковские риски.

#### **-Совершенствование методов**

Система ВПОДК периодически пересматривается с учетом изменений во внутренней и внешней среде, результатов мониторинга и независимой оценки системы. Методы управления рисками и достаточностью капитала постоянно совершенствуются, улучшаются процедуры, технологии и информационные системы с учетом поставленных стратегических задач, изменений во внешней среде, нововведений в международной практике.

#### **-Совершенствование системы оплаты труда**

Система оплаты труда в Банке обеспечивает соответствие размера вознаграждения работников характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

#### **-Раскрытие информации**

Вся необходимая информация по управлению рисками и достаточностью капитала раскрывается в объеме и с периодичностью, установленными требованиями регулятора.

Процедура выявления и оценки значимости рисков проводится Банком преимущественно количественными методами ежегодно, по состоянию на 01 января.

**Перечень значимых рисков** Банка в 2018 году выглядел следующим образом:

1. Значимые риски, в отношении которых Банк определял потребность в капитале:

- кредитный риск;
- кредитный риск контрагента;
- процентный риск и рыночный риск;
- риск ликвидности;
- операционный риск;
- риск концентрации.

2. Значимые риски, в отношении которых покрытие возможных убытков осуществлялось за счет выделения определенной суммы капитала (в %% от собственных средств) на их покрытие:

- стратегический риск;
- репутационный риск.

С точки зрения сложности процедур и методов управления рисками Банк характеризуется базовым уровнем применения ВПОДК, т.е. применяет базовые (простейшие) процедуры ВПОДК. Основным инструментом анализа достаточности капитала выступает стресс-тестирование. У Банка отсутствует разрешение Банка России на применение банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков в целях расчета нормативов достаточности капитала Банка.

Вероятность дефолта в соответствии с Положением Банка России от 06.08.2015 №483-П "О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов" Банк не оценивает. Операции с производными финансовыми инструментами (ПФИ) Банк не осуществляет.

#### **Показатели склонности к риску. Предельные требования к капиталу**

Стратегия управления рисками и капиталом базируется на следующих параметрах, установленных Стратегией развития Банка на 2018 год и определяющих склонность к риску:

Плановый (целевой) уровень регуляторного капитала на 01.01.2019 – 1099 млн. руб.

Плановая (целевая) структура регуляторного капитала на 01.01.2019:

Базовый капитал: 383 млн. руб.

Добавочный капитал: 0

Дополнительный капитал: 716 млн. руб.

Планируемые (целевые) показатели деятельности на 2018 год:

- Минимальный уровень нормативов достаточности капитала в 2018 году: норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 – 8,0%, норматив достаточности базового капитала Н1.1 – 4,5%, норматив достаточности основного капитала Н1.2 – 6,0%.
- Прибыль Банка по итогам 2018 года – 171 млн. руб.
- Средняя маржа между привлеченными и размещенными средствами - не менее 3%.

Предельные требования к капиталу в разрезе значимых рисков на 2018 год определялись как сумма уже принятых на начало 2018 года рисков, планируемых параметров роста, определенных Стратегией развития на 2018 год, а также дополнительных требований, определенных по итогам стресс-тестирования. В соответствии с принципом пропорциональности при осуществлении стресс-тестирования Банк ограничивался анализом чувствительности по отношению к рискам, признанными значимыми на 2018 год. Стресс-тестирование по всему перечню стресс-тестов осуществляется два раза в год, по состоянию на 01 января и по состоянию на 01 июля. В 2018 году Банк оценивал чувствительность портфеля своих активов к следующим факторам негативного развития, основанным на исторических и гипотетических событиях:

- дефицит ликвидности вследствие досрочного возврата частных вкладов;
- ухудшение качества и рост просроченной ссудной задолженности юридических и физических лиц;
- резкое изменение рыночных процентных ставок и повышение курса доллара США к российскому рублю;
- снижение рыночной стоимости портфеля акций, ценных бумаг, полученных по операциям обратного РЕПО.

Стресс-тестирование кредитного риска (в части сопутствующих ему риска концентрации и остаточного риска), риска ликвидности и сопутствующего ему риска концентрации осуществляется ежемесячно, стресс-тестирование процентного риска – ежеквартально. Требования к капиталу по результатам стресс-тестирования агрегируются путем суммирования, для критического сценария выбирается максимальное суммарное значение потерь, для умеренного – второе по величине суммарное значение потерь. В течение 2018 года установленные предельные требования к капиталу не нарушались, сигнальные уровни не достигались.

Формирование отчетности в рамках ВПОДК органам управления Банка осуществляется на регулярной основе в соответствии с требованиями Банка России и содержит следующие отчеты:

Название отчетности	Содержание отчетности	Кому представляется отчетность	Сроки представления отчетности
Отчет о результатах выполнения ВПОДК	Результаты выполнения ВПОДК, соблюдение планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней риска и целевой структуры рисков	Исполнительные органы, Совет директоров	Ежегодно в январе по состоянию на 01 января
Отчет о результатах стресс-тестирования		Кредитный комитет, исполнительные органы, Совет директоров	Раз в полгода, в январе по состоянию на 01 января, в июле по состоянию на 01 июля
Отчет о значимых рисках для исполнительных органов	Агрегированный объем значимых рисков, принятых Банком, о принятых объемах каждого значимого вида риска, информация об изменениях объемов значимых рисков, о влиянии указанных изменений на достаточность капитала, об объемах значимых рисков, принятых структурными подразделениями Банка, об использовании структурными подразделениями выделенных им лимитов, о фактах нарушения структурными подразделениями установленных лимитов, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений	Исполнительные органы	Ежемесячно не позднее 25 числа по состоянию на 01 число календарного месяца
Ежеквартальный отчет о значимых рисках	Агрегированный объем значимых рисков, принятых Банком, о принятых объемах каждого значимого вида риска, информация об изменениях объемов значимых рисков, о влиянии указанных изменений на достаточность капитала, об объемах значимых рисков, принятых структурными подразделениями Банка, об использовании структурными подразделениями выделенных им лимитов, о фактах нарушения структурными подразделениями установленных лимитов, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений	Совет директоров	Ежеквартально не позднее 25 числа по состоянию на 01 апреля, 01 июля, 01 октября, 01 января
Ежемесячный отчет о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала		Исполнительные органы	Ежемесячно не позднее 20 числа по состоянию на 01 число календарного месяца
Ежеквартальный отчет о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала		Совет директоров	Ежеквартально не позднее 20 числа по состоянию на 01 апреля, 01 июля, 01 октября, 01 января
Ежемесячный отчет о выполнении Банком обязательных нормативов		Исполнительные органы	Ежемесячно не позднее 15 числа по состоянию на 01 число календарного месяца
Ежеквартальный отчет о выполнении Банком обязательных нормативов		Совет директоров	Ежеквартально не позднее 15 числа по состоянию на 01 апреля, 01 июля, 01 октября, 01 января
Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов		Исполнительные органы, Совет директоров	По мере выявления указанных фактов

Контроль за выполнением ВПОДК и их эффективностью реализуется с помощью:

- создания многоуровневой системы управления рисками и иерархического делегирования полномочий;
- постоянного мониторинга через систему отчетности исполнения функций по управлению рисками бизнес-подразделений;
- регулярного рассмотрения отчетности, формируемой в рамках ВПОДК, на заседаниях Совета директоров и Правления;
- немедленного информирования Совета директоров и исполнительных органов о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов;
- аудита эффективности ВПОДК Службой внутреннего аудита, информирования о его результатах Совета директоров и исполнительных органов.

Контроль за выполнением ВПОДК и их эффективностью предусматривает:

- контроль выполнения подразделениями и работниками Банка установленных требований и процедур по управлению рисками и достаточностью капитала,
- обеспечение надлежащего состояния учета и качества отчетности, позволяющего выявлять и анализировать риски Банка и достаточность его капитала.

Процедуры внутреннего контроля за выполнением ВПОДК предусматривают осуществление всеми работниками Банка на всех уровнях управления рисками контроля, направленного на:

- соблюдение установленных процедур и полномочий при принятии управленческих решений, затрагивающих интересы Банка, его участника и клиентов;
- выполнение Банком требований российского законодательства, нормативных актов Банка России, стандартов профессиональной деятельности;
- управление рисками, возникающими при осуществлении банковской деятельности;
- принятие своевременных и эффективных мер по устранению выявленных нарушений и недостатков в деятельности Банка.

На этапе предварительного контроля за выполнением ВПОДК исполнительные органы и руководители структурных подразделений несут ответственность за:

- полноту и актуальность внутрибанковских документов, регламентирующих процедуры установления лимитов и заключения сделок, распределение функций, полномочий и ответственности между подразделениями, процедуры идентификации, оценки и мониторинга рисков;
- актуальность планов действий в случае наступления нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- проведение целевого обучения и переподготовки персонала.

Текущий контроль за выполнением ВПОДК осуществляется исполнительными органами и руководителями структурных подразделений путем:

- соблюдения установленных процедур и порядков проведения сделок и операций, должностных инструкций;
- проверки наличия первичных документов, правильности их оформления, их соответствия совершенным операциям;
- использования информационных технологий и программно-технических средств, обеспечивающих эффективный процесс обработки операций и их отражения в учете; разграничение прав доступа пользователей к информации, защиту информации;
- использования надежных систем хранения и защиты материальных ценностей;
- проверки правильности и полноты составления обязательной отчетности.

Последующий контроль со стороны органов управления осуществляется путем ознакомления с отчетностью в рамках ВПОДК, представляемой в порядке и с периодичностью, установленными настоящей Стратегией, информирования о выявленных фактах нарушения лимитов, достижения сигнальных значений, путем анализа отчетов Службы внутреннего аудита.

В приводимой ниже таблице представлена информация о размере требований (обязательств) Банка, взвешенных по уровню риска, и минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков, в соответствии с требованиями Банка России, установленными Инструкцией Банка России №180-И и Положением Банка России №509-П.

Таблица 2.1

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

тыс. руб.

Но- мер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 01.01.2019	данные на 01.10.2018	данные на 01.01.2019
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	1 616 959	1 756 618	129 357
2	при применении стандартизированного подхода	1 616 959	1 756 618	129 357
3	при применении ПВР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	37 785	48 304	3 023
5	при применении стандартизированного подхода	37 785	48 304	3 023
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	неприменимо	неприменимо	неприменимо
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	неприменимо	неприменимо	неприменимо
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	неприменимо	неприменимо	неприменимо
11	Риск расчетов	неприменимо	неприменимо	неприменимо
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	неприменимо	неприменимо	неприменимо
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	неприменимо	неприменимо	неприменимо

15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	35 339	0	2 827
17	при применении стандартизированного подхода	35 339	0	2 827
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	279 763	279 763	22 381
20	при применении базового индикативного подхода	279 763	279 763	22 381
21	при применении стандартизированного подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	1 969 846	2 084 685	157 588

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

Таблица 3.1

Различия между периметром бухгалтерской консолидации и периметром регуляторной консолидации, а также информация о соотношении статей годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности Банка за 2018 год с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков

тыс. руб.

	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка	из них:				
			подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	5	6	7	8	9
1	Денежные средства и средства в центральных банках	118 841	118 841	0	0	0	0
2	Средства в кредитных организациях	29 881	29 881	0	0	0	0
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0	0	0	0	0



3.1	производные финансовые инструменты	0	0	0	0	0	0
3.2	прочие производные финансовые активы, предназначенные для торговли	0	0	0	0	0	0
4	Кредиты (займы) кредитным организациям	755 693	0	755 693	0	0	0
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам	192 503	192 503	0	0	0	0
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0	0
7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	396 108	194 174	0	0	201 934	0
8	Текущие и отложенные налоговые активы	10 198	10 198	0	0	0	0
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	120 323	117 993	0	0	0	2 330
10	Инвестиции, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	0	0	0	0	0	0
12	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	617 492	615 106	0	0	0	2 386
13	Всего активов	2 241 039	1 278 696	755 693	0	201 934	4 716
14	Депозиты центральных банков		0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
16	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	1 149 370	0	0	0	0	1 149 370
17	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	0	0	0	0	0	0
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0	0	0	0	0
18.1	производные финансовые инструменты	0	0	0	0	0	0

18.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	0	0	0	0	0	0
19	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
20	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	0	0	0	0	0	0
21	Отложенные налоговые обязательства, прочие обязательства, резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	37 834	300	0	0	0	37 534
22	Всего обязательств	1 187 204	300	0	0	0	1 186 904

По состоянию на 01.01.2019 Банк рассчитывает рыночный риск по вложениям в облигации Банка России КОБР-15 сроком погашения 13.02.2019, кредитный риск – по всем остальным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи.

В гр. 9 активов отражены суммы расходов будущих периодов и нематериальных активов, вычитаемые из капитала на основании регуляторных требований. В гр. 5 обязательств отражены суммы резервов на возможные потери, уменьшающие сумму обязательств кредитного характера при расчете показателя КРВ.

Таблица 3.2

**Сведения об основных причинах различий  
между размером активов (обязательств), отраженных в годовой  
бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка  
и размером требований (обязательств), в отношении которых  
Банк определяет требования к достаточности капитала, на 01.01.2019**

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Всего, из них:	подвержен-ных кредитному риску	включенных в сделки секьюритизации	подверженных кредитному риску контрагента	подвержен-ных рыночному риску
1	2	3	4	5	6	7
1	Балансовая стоимость активов кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	2 236 323	1 278 696	0	755 693	201 934
2	Балансовая стоимость активов банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо

3	Балансовая стоимость обязательств кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 22 таблицы 3.1 настоящего раздела)	300	300	0	0	0
4	Балансовая стоимость обязательств банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 22 таблицы 3.1)	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы)	2 236 023	1 278 396	0	755 693	201 934
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	19 100	19 100	0	0	0
7	Различия в оценках	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
8	Различия, обусловленные расхождениями в правилах неттинга, помимо учтенных в строке 3(4)	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
9	Различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
10	...					
11	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	2 255 123	1 297 496	0	755 693	201 934

По состоянию на 01.01.2019 различия между стоимостью активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и стоимостью требований (обязательств), в отношении которых Банк определяет требования к капиталу, за исключением случаев представленных в Таблице 3.1, отсутствуют.

В 2018 году справедливая стоимость определялась в соответствии с утвержденной Банком Методикой определения справедливой стоимости активов, при этом в качестве наилучшего показателя выступали котировки активного рынка - рынка, на котором операции совершаются на регулярной основе и информация о котировках раскрывается самим источником информации (ОАО «Московская биржа ММВБ-РТС»). Критерием активности рынка финансовых инструментов выступало наличие котировок и сделок по финансовому инструменту в течение последних 30 календарных дней до даты расчета справедливой стоимости. Первичный рынок размещения ценных бумаг считался активным до начала существования вторичного рынка по финансовому инструменту в течение 45 календарных дней.

В условиях отсутствия активного рынка по финансовому инструменту (отсутствия сделок по финансовому инструменту в течение последних 30 календарных дней) определение справедливой стоимости финансового инструмента осуществлялось по профессиональному мотивированному суждению Отдела фондовых операций. В условиях невозможности надежного определения справедливой стоимости финансовых инструментов согласно

Методике их дальнейшее отражение в балансе Банка осуществлялось через формирование резервов на возможные потери, расчет которых производился исходя из чистых активов эмитента финансового инструмента.

Справедливая стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, отражает рыночные условия на конец отчетного года (то есть оценка по справедливой стоимости проводится не реже одного раза в год).

При определении справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, использованы действующие цены на активном рынке аналогичной недвижимости, данные из внешних источников о ставках арендной платы по аналогичной недвижимости, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе.

Служба внутреннего аудита и Служба внутреннего контроля в рамках своей компетенции осуществляли мониторинг правильности определения справедливой стоимости финансовых инструментов и недвижимости, адекватности методологии определения справедливой стоимости. По результатам проверок подготавливаются отчеты Совету директоров и Правлению Банка.

Информация обо всех исходных данных, используемых при определении/расчетах справедливой стоимости финансовых инструментов и недвижимости, хранится в электронных базах данных Банка или в бумажном виде (в зависимости от способа получения информации) в течение 5 лет с даты расчета/определения справедливой стоимости.

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.01.2019

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		Всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	Всего активов, в том числе:	0	0	2 298 757	50 483
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	178 854	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	178 854	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	50 483	50 483
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0

3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	67 608	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	826 251	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	285 068	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	17 363	0
8	Основные средства	0	0	149 931	0
9	Прочие активы	0	0	723 199	0

Под обремененными активами Банком понимаются активы, предоставленные в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования. Информация о балансовой стоимости обремененных и необремененных активов Банка в графах 3 и 5 рассчитывается как среднее арифметическое значение балансовой стоимости обремененных и необремененных активов на конец каждого месяца отчетного квартала.

Банк в 2018 году не проводил операций, связанных с обременением балансовых активов.

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на 01.01.2019	Данные на 01.01.2018
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам-нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0

4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	277	309
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	37	128
4.3	физических лиц – нерезидентов	240	181

Средства нерезидентов представляют собой остатки на расчетных и текущих счетах, счетах вкладов. В 2018 году существенных изменений данных, представленных в Таблице 3.4 настоящего раздела, не было.

## **Раздел IV. Кредитный риск**

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

В настоящем разделе Банк раскрывает информацию о величине принимаемого кредитного риска, за исключением информации о риске секьюритизации, в том числе о риске секьюритизации инструментов, входящих в банковский портфель, информация о которых раскрывается в соответствии с разделом VI, а также информации о величине кредитного риска контрагента, раскрываемого в соответствии с разделом V.

По состоянию на 01.01.2019 величина кредитного риска Банка (риска, возникающего в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком) составляет 1 616 956 тыс. руб. Целью предоставляемых Банком ссуд является получение предусмотренных договорами денежных потоков. Акции и облигации представляют собой финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Выявление кредитного риска осуществляется путем:

- сбора информации и предварительного анализа финансового положения заемщиков, эмитентов, контрагентов на основании их бухгалтерской и управленческой отчетности в целях определения их кредито- и платежеспособности, их кредитной истории, деловой репутации, наличия исков и претензий, других факторов, предусмотренных нормативными требованиями Банка России и внутренними документами Банка,
- анализа условий планируемой сделки, операции, их доходности и рискованности, наличия и качества обеспечения;
- вынесения профессионального суждения и классификации актива в соответствующую категорию качества с определением адекватного размера резерва на возможные потери;
- расчета размера конкретного актива, взвешенного по уровню риска, в соответствии с требованиями действующего документа Банка России об обязательных нормативах банков;
- сопоставления параметров сделки, операции с установленными пограничными значениями (лимитами) и ограничениями;
- стресс-тестирования кредитного риска и присущего ему риска концентрации;
- мониторинга финансового положения заемщиков, эмитентов, контрагентов, качества обслуживания долга, справедливой стоимости и ликвидности обеспечения, других факторов в течение срока нахождения актива на балансе Банка.

Для оценки кредитного риска Банк:

- ежедневно производит расчет кредитного риска в соответствии с методологией Банка России, сравнивает его значение с установленными плановыми (целевыми) показателями;
- сопоставляет фактические показатели своей деятельности с установленными пограничными значениями (лимитами) по кредитному риску и риску концентрации и коэффициентами, определяет потребность в капитале, отслеживает достижение сигнальных и предельных уровней;

- в установленные внутренними документами сроки выносит профессиональные суждения об уровне риска и размере адекватного резерва на возможные потери;

- проводит стресс-тестирование портфеля кредитов юридическим лицам (кроме кредитных организаций) и физическим лицам, оценку влияния полученных результатов на капитал и нормативы достаточности капитала Банка;

- производит оценку показателя риска концентрации в рамках кредитного риска в соответствии с оценкой степени подверженности Банка риску концентрации, предусмотренной действующим документом Банка России об оценке экономического положения банков. В случае если объем требований Банка к одному контрагенту или группе контрагентов не превышает 30% от величины собственных средств (капитала) Банка, риск считается приемлемым, если превышает 30% – высоким;

- производит оценку остаточного риска в рамках кредитного риска путем расчета товарного риска в отношении товаров, принятых в залог и обращающихся на организованном рынке; учета возможных потерь от низкого рыночного спроса на заложенное под кредиты имущество (кроме заложенных товаров в обороте) и прав на ДДУ.

Система лимитов в Банке имеет многоуровневую структуру, включающую, в частности:

- лимиты по кредитному риску (ссудная задолженность в целом, ссудная задолженность в разрезе видов заемщиков; лимиты по направлениям деятельности; лимиты по подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием кредитного риска);

- лимиты по объему совершаемых операций (сделок) с одним контрагентом (контрагентами отдельного вида экономической деятельности);

- лимиты по объему операций (сделок), осуществляемых с финансовыми инструментами;

- диапазоны процентных ставок по размещению средств и т.д.

Контроль за соблюдением установленных лимитов осуществляется ежедневно при подготовке ежедневного отчета о значимых рисках. Результаты контроля лимитов включаются в отчетность Банка, формируемую в рамках ВПОДК, представляются Совету директоров, исполнительным органам Банка, руководителям подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков, а также с управлением принятыми рисками.

Отчеты о кредитном риске входят в состав ежемесячной и ежеквартальной отчетности по значимым рискам; отчеты о соблюдении установленных предельных требований к собственным средствам по кредитному риску – в состав ежедневной, ежемесячной и ежеквартальной отчетности по значимым рискам.

Управление кредитным риском осуществляют Кредитный отдел Управления кредитования и Управление расчетов, проведение оценки эффективности используемых процедур, методик управления кредитным риском – Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля, контролер профессионального участника рынка ценных бумаг, Управление оценки банковских рисков, Отдел кредитного мониторинга и контроля за кредитными рисками.

Таблица 4.1

Информация об активах Банка,  
подверженных кредитному риску, на 01.01.2019

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	неприменимо	288 137	неприменимо	227 832	323 466	192 503
2	Долговые ценные бумаги	неприменимо	0	неприменимо	0	0	0
3	Внебалансовые позиции	неприменимо	0	неприменимо	19 100	300	18 800
4	Итого	неприменимо	288 137	неприменимо	246 932	323 766	211 303

## Информация о составе кредитных требований:

тыс. руб.

	Размер задолженности на 01.01.2019	Размер задолженности, на 01.01.2018
Кредиты Банкам	0	0
Кредиты юридическим лицам	451 347	427 447
Кредиты физическим лицам	64 622	64 182
Резервы по ссудной задолженности	(323 466)	(260 918)
ИТОГО	192 503	230 711

В 2018 году кредиты предоставлялись банкам, юридическим и физическим лицам - резидентам Российской Федерации. Кредиты предоставлялись на финансирование текущей деятельности заемщиков; сделки, связанные с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов) Банком не заключались. Кредиты на льготных условиях не предоставлялись.

## Данные на 01.01.2019 по срокам, оставшимся до погашения:

тыс. руб.

	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 – до 180 дней	От 181- до 270 дней	От 271 до года	Свыше года	Не определено
Кредиты юридическим лицам	0	8 729	49 355	105 000	6 000	12 758	269 505
Кредиты физическим лицам	0	975	3 200	1 213	0	10 610	48 624
ИТОГО	0	9 704	52 555	106 213	6 000	23 368	318 129



Концентрация предоставленных кредитов по видам деятельности заемщиков юридических лиц и целям предоставления кредитов заемщикам - физическим лицам :

тыс. руб.

	Размер задолженности на 01.01.2019	Размер задолженности, на 01.01.2018
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	451 347	427 447
Обрабатывающие производства	106 817	92 461
Строительство	89 953	74 953
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	78 524	109 819
Прочие виды деятельности	176 053	150 214
Предоставленные физическим лицам , в том числе:	64 622	64 182
-ипотечные, жилищные ссуды	0	0
-автокредиты	0	0
-иные потребительские ссуды	64 622	64 182
Общий объем задолженности юридических и физических лиц	515 969	491 629
Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	350 530	356 677

Концентрация кредитов, предоставленных юридическим лицам (не кредитным организациям) и физическим лицам, по региональному признаку:

тыс. руб.

	Размер задолженности на 01.01.2019	Размер задолженности на 01.01.2018
Москва	241 936	346 389
Рязанская область	6 000	10 000
Республика Башкортостан	20 817	20 817
Московская область	92 191	49 779
Нижегородская область	122 032	31 651
Ростовская область	29 993	29 993
Челябинская область	3 000	3 000
Общий объем задолженности	515 969	491 629

Данные о ссудной задолженности по кредитному качеству:

	Кат. качества	Данные на 01.01.2019				Данные на 01.01.2018			
		Сумма требования, тыс. руб.	Сумма расчетного резерва, тыс.руб	Сумма сф.резерва, тыс.руб	Отношение резервов к сумме требований, %	Сумма требования, тыс. руб.	Сумма расчетного резерва, тыс.руб	Сумма сф.резерва, тыс.руб	Отношение резервов к сумме требований, %
Кредиты предоставленные юридическим лицам		451 347	286 086	273 762	60.65	427 447	249 013	217 988	51.00
	I	41 758	0	0		0	0	0	
	II	86 000	2 580	2 580		182 726	6 092	5 892	
	III	54 084	14 001	1 677		2 500	700	700	
	IV	0	0	0		69 518	69 518	69 518	
	V	269 505	269 505	269 505		172 703	172 703	141 878	

Кредиты предоставленные физическим лицам		64 622	49 704	49 704	76,91	64 182	45 957	42 930	66,89
	I	12 998	0	0		15 350	0	0	
	II	0	0	0		0	0	0	
	III	3 000	1 080	1 080		2 208	773	773	
	IV	0	0	0		5 624	4 184	4 184	
	V	48 624	48 624	48 624		41 000	41 000	37 973	
Всего		515 969	335 790	323 466	62,69	491 629	294 970	260 918	53,07
Реструктурированные ссуды		287 311	253 881	243 081	84,61	238 963	213 824	179 971	75,31
	I	0	0	0		0	0	0	
	II	0	0	0		25 000	2 000	2 000	
	III	45 355	11 925	1 125		2 000	700	700	
	IV	0	0	0		72 142	71 303	71 303	
	V	241 956	241 956	241 956		139 821	139 821	105 968	

По состоянию на 01.01.2019 Банк не имел заемщиков, ссудная задолженность которых превышает 10% от капитала Банка.

Для покрытия кредитных рисков Банком формируются необходимые резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности.

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

В качестве обеспечения Банком принимались: объекты недвижимости, автотранспортные средства, товары в обороте, оборудование, поручительства третьих лиц.

Результаты оценки стоимости обеспечения по кредитам юридическим и физическим лицам:

Вид обеспечения	тыс. руб.	
	Данные на 01.01.2019	Данные на 01.01.2018
Залог транспортных средств	17 192	14 301
Залог товаров в обороте	196 109	199 380
Залог недвижимости	177 062	156 425
Залог прав требования	501 899	615 439
Залог основных средств	222 748	265 762
Итого	1 115 010	1 251 307

Удерживаемые в залоговом обеспечении активы, которые не могут быть свободно обращены в денежные средства, у Банка отсутствуют.

Далее представлена информация о задолженности по кредитам, признаваемой просроченной. Задолженность признается просроченной в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

	тыс. руб.					Сумма созданных резервов
	Просроченная задолженность на 01.01.2019					
	До 30 дн.	От 31 до 90 дн.	От 91 до 180 дн.	Свыше 180 дн.	Всего	
Просроченная задолженность по кредитам, предоставленным юридическим лицам	-	29 992	-	239 513	269 505	269 505
Просроченная задолженность по кредитам, предоставленным физическим лицам	-	-	2 000	46 624	48 624	48 624
Итого	-	29 992	2 000	286 137	318 129	318 129

Резервы по просроченной задолженности созданы в размере 100%. Просроченная ссудная задолженность кредитных организаций отсутствует.

Таблица 4.1.1

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года №2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями" на 01.01.2019

тыс. руб.

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

У Банка отсутствуют ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям, установленным п. 1.2 Указания Банка России от 17.11.2011 №2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями".

Таблица 4.1.2

Активы и условные обязательства кредитного характера,  
классифицированные в более высокую категорию качества,  
чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска  
Положения Банка России №590-П и Положением  
Банка России №611-П, по состоянию на 01.01.2019

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России №590-П и №611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	Процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	49 953	100.00	49 953	100.00	49 953	0	0
1.1	ссуды	49 953	100.00	49 953	100.00	49 953	0	0
2	Реструктурированные ссуды	98 792	100.00	98 792	100.00	98 792	0	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

По кредитам, классифицированным в более высокую категорию качества чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России №590-П, по состоянию на 01.01.2019 Банком созданы резервы в размере 100 %.

Таблица 4.2

**Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности  
и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта  
(просроченные более чем на 90 дней)**

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода	94 972
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	195 873
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней	0
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	(2 684)
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	(24)
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	288 137

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

Снижение кредитного риска осуществляется Банком путем:

- разумной диверсификации предоставляемых кредитов (по срокам, отраслям, видам кредитования и т.д.) и вложений в ценные бумаги (по видам бумаг и отраслям);
- разработки стандартных унифицированных требований и документов для оценки финансового положения заемщиков, эмитентов, контрагентов, документов по вопросам кредитной политики, залоговой работы, порядка установления лимитов, внутренних правил и стандартных процедур кредитования, управления кредитным риском, классификации ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, активов, по которым существует риск понесения потерь, по категориям качества с формированием адекватных резервов на возможные потери и поддержанием достаточности капитала;
- соблюдения при размещении средств установленных Банком требований к обеспечению;
- соблюдения установленных пограничных значений (лимитов), нормативов и коэффициентов, в том числе – для ограничения риска концентрации;
- регулярного мониторинга активов и выданных ссуд, их целевого использования, рисков, связанных с заемщиками, контрагентами, эмитентами, анализа их финансового положения, кредито- и платежеспособности, качества обслуживания долга, надлежащего исполнения условий договора, определения справедливой стоимости и ликвидности принятого обеспечения;
- проведения работы по возврату и взысканию проблемной задолженности;

- анализа данных об абсолютных и относительных величинах просроченной задолженности, списаниях безнадежной задолженности за счет сформированных резервов на возможные потери;

- указания в заключаемых договорах ответственности за несвоевременное исполнение обязательств перед Банком; возможности безакцептного списания денежных средств со счетов заемщиков при нарушении сроков платежей, предоставления Банку права досрочного истребования у заемщиков полученных кредитов при использовании средств не по назначению, любом неисполнении либо ненадлежащем исполнении своих обязательств и т.д.;

- снижения остаточного риска путем анализа обременений и правовых рисков в отношении обеспечения, применения дисконтов к залоговой стоимости обеспечения, периодического мониторинга обеспечения, определения его справедливой стоимости и ликвидности в соответствии с действующим внутренним документом Банка об организации и ведении залоговой работы;

- анализа результатов мероприятий по управлению кредитным риском и внесению соответствующих изменений во внутренние документы и планы Банка.

Залоговая стоимость предмета залога, служащая для целей определения обеспеченности кредита и указываемая в договоре залога, определяется путем корректировки (дисконтирования) рыночной или справедливой стоимости предмета залога на установленный коэффициент.

Оценка предмета залога, указываемая в договоре залога (Залоговая стоимость) ( $Z$ ) вычисляется по формуле:

$$Z = N * (100-k)/100$$

где:

$N$  – текущая рыночная стоимость имущества (справедливая стоимость);

$k$  – значение залогового дисконта.

Значения величин рекомендуемого залогового дисконта по видам имущества, предлагаемого в залог, приведены ниже:

Вид имущества	Рекомендуемый диапазон дисконта, в %
Сырье и материалы Готовая продукция и товары Транспортные средства	10-50%, в зависимости от специфики сырья и ситуации на рынке.
Основные средства (станки, технологические линии, хозяйственный инвентарь) Ценные бумаги, не имеющие устойчивых рыночных котировок	не менее 10% от оценочной (экспертной) стоимости, либо от балансовой стоимости.
Недвижимое имущество	10-50% от справедливой или от оценочной (экспертной) стоимости недвижимости
Права требований по дебиторской задолженности	10-50%
Ценные бумаги, выпущенные Банком Права требования по депозитам, размещенным в Банке, гарантиям российских банков (в пределах установленных лимитов)	5-10%
Государственные ценные бумаги РФ (с рейтингом не ниже ВВВ) Ценные бумаги первоклассных западных банков и компаний (с рейтингом не ниже ВВВ)	5-25%

Размер дисконта может иметь индивидуальное значение. Окончательный размер дисконта определяется Кредитным комитетом Банка с учетом следующих факторов:

- Ликвидность предмета залога.
- Стабильность цены предмета залога.
- Сохранность предмета залога.
- Срок реализации предмета залога.
- Эффективность контроля.
- Валютные риски.

Определение размера залоговой и справедливой стоимости осуществляется Кредитным комитетом Банка с учетом реальной рыночной стоимости рассматриваемого предмета залога.

Справедливая стоимость залога определяется с учетом принципов определения рыночной цены, изложенных в п.п. 4-11 статьи 40 Налогового кодекса Российской Федерации.

При определении справедливой стоимости залога могут использоваться заключения независимых экспертов и/или оценка, осуществленная специалистами Банка на основании любой другой информации, позволяющей определить указанную стоимость, как то: информация всемирной сети Интернет, публикации в прессе, прайс-листы на аналогичную продукцию альтернативных производителей и т.п.

При наличии заключения, произведенного независимым оценщиком, рыночная оценка считается справедливой стоимостью.

При отсутствии оценки, произведенной независимым оценщиком, за справедливую стоимость для движимого имущества принимается - балансовая стоимость имущества, стоимость приобретения, стоимость рассчитанная аналоговым методом (сопоставление аналогичных продаж).

При отсутствии оценки, произведенной независимым оценщиком, за справедливую стоимость для недвижимого имущества принимается государственная кадастровая стоимость.

Для управления остаточным риском и признания залога ликвидным Банк проверяет выполнение следующих условий:

- наличие устойчивого рынка предметов залога; и (или)
- наличие достаточных оснований считать, что соответствующий предмет залога может быть реализован в срок, не превышающий 270 календарных дней со дня возникновения основания для обращения взыскания на залог;
- юридическая документация в отношении залоговых прав Банка оформлена таким образом, что в ней не содержится условий, препятствующих реализации залоговых прав и (или) предмета залога;
- Банк предпринимает фактические действия по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде;
- у Банка отсутствуют основания для признания невозможности реализовать права, вытекающие из наличия обеспечения по ссуде, без существенных потерь суммы (стоимости) обеспечения;
- в отношении залогодателя не применяются процедуры, предусмотренные законодательством о несостоятельности (банкротстве);

Кроме указанных выше обстоятельств для обеспечения, предоставленного третьим лицом, вводятся следующие дополнительные условия:

- отсутствуют обстоятельства, которые могут привести к отказу Банка от намерения реализовать права, вытекающие из предоставленного обеспечения по ссуде, включая субъективные обстоятельства (конфликт интересов сторон - участников по договору о предоставлении ссуды и (или) по договору об обеспечении ссуды, связь (прямая или косвенная) третьего лица с Банком);
- имеются достаточные основания полагать, что третье лицо, предоставившее обеспечение по ссуде, исполнит обязательства, вытекающие из предоставленного обеспечения, и не будет препятствовать реализации прав Банка.

Таблица 4.3

## Методы снижения кредитного риска на 01.01.2019

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	192 503	неприменимо					
2	Долговые ценные бумаги	0						
3	Всего, из них:	192 503						
4	Просроченные более чем на 90 дней	0	неприменимо					

Банк не использует инструменты снижения кредитного риска, применяемые в целях снижения требований к капиталу, не производит неттинг балансовых и внебалансовых требований (обязательств) в целях определения требований к капиталу в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И и Положением Банка России №483-П. Вероятность дефолта в соответствии с Положением Банка России №483-П Банком не оценивается.

По ряду заемщиков принятое Банком в обеспечение имущество (основные средства, недвижимое имущество) классифицировано во II категорию и принималось в уменьшение расчетного резерва с коэффициентом 0,5. По имуществу, принимаемому в залог (находящемуся в залоге), проводится анализ документов, осмотр имущества, оценка имущества. При определении залоговой стоимости применяются залоговые дисконты, учитывающие издержки на реализацию имущества и необходимость снижения цены при возможной неблагоприятной рыночной конъюнктуре. Оценка обеспечения осуществлялась на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал, на основании Профессионального суждения об оценке справедливой стоимости и ликвидности имущества, принятого в залог, относящегося ко II категории качества обеспечения. Реализация имущества возможна в срок до 270 дней. По состоянию на 01.01.2019 за счет полученного обеспечения расчетный резерв снижен на 12 324 тыс. руб.

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

Банк применяет стандартизированный подход в целях оценки кредитного риска и не использует кредитные рейтинги, присвоенные рейтинговыми агентствами, при оценке требований (обязательств), взвешенных по уровню риска.



Таблица 4.4

**Кредитный риск при применении стандартизированного  
подхода и эффективность от применения инструментов снижения  
кредитного риска в целях определения требований к капиталу на 01.01.2019**

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязатель- ства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	118 841	0	118 841	0	6 156	13.6
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	34 121		29 881		18 325	54.11
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	86 000	0	83 420	0	108 446	19.38
7	Розничные заемщики (контрагенты)	87 647	19 100	69 064	18 800	94 211	18.40
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	16 156	0	15 031	0	19 814	107.57
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	46 100	0	46 100	0	46 100	35.08
10	Вложения в акции	217 505	0	194 174	0	291 261	8.33
11	Просроченные требования (обязательства)	351 385	0	0	0	00	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	600 101	0	561 362	0	842 043	2.88
13	Прочие	210 497	0	160 823	0	190 603	10.05
14	Всего	1 768 353	19 100	1 278 696	18 800	1 616 959	0

В графе 8 Таблицы 4.4 отражен коэффициент концентрации кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), рассчитанный как отношение итоговой величины

требований (обязательств), взвешенных по уровню риска (значение в графе 7 строки 14), к стоимости каждого портфеля кредитных требований (обязательств), оцениваемых по стандартизированному подходу, после применения инструментов снижения кредитного риска и конверсионного коэффициента (сумма значений граф 5 - 6 по каждой строке таблицы).

Таблица 4.5

Кредитные требования (обязательства) Банка,  
оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей,  
коэффициентов риска на 01.01.2019

тыс. руб.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																			
		из них с коэффициентом риска:																		всего	
		0%	20%	35 %	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140 %	150%	170 %	200%	250%	300%	600%	1250%	прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	112 685	0	0	0	0	0	6 156	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	118 841
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	14 443	0	0	0	0	15 438	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	29 881
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	0	0	83 420	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	83 420
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	16 000	0	0	0	0	7 483	2 422	42 755	520	15 884	0	0	0	0	0	0	0	2 800	87 864
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	4 421	0	2 610	0	8 000	0	0	0	0	0	0	0	0	15 031
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	46 100	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	46 100
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	194 174	0	0	0	0	0	0	0	0	194 174
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	561 362	0	0	0	0	0	0	0	561 362
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	101 263	0	0	0	59 560	0	0	0	0	0	0	0	160 823
14	Всего	112 685	30 443	0	0	0	0	180 861	2 422	128 785	520	838 980	0	0	0	0	0	0	2 800	1 297 496

Увеличение стоимости кредитных требований и суммы требований, взвешенных по уровню риска, связано с вкладом объектов недвижимости в имущество общества участником Банка в III квартале 2018 года.

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

У Банка отсутствует разрешение на использование подходов на основе внутренних моделей в целях оценки кредитного риска.

## **Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента Банка**

Банк подвержен кредитному риску контрагента (рisku дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам) в связи с проведением операций обратного РЕПО с центральным контрагентом – НКО НКЦ (АО). Операции с производными финансовыми инструментами Банком не проводятся. Банк не использует метод, основанный на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной кредитному риску контрагента. Величина кредитного риска центрального контрагента на 01.01.2019 составила 37 785 тыс. руб.

Выявление кредитного риска центрального контрагента осуществляется путем:

- сбора информации и предварительного анализа финансового положения центрального контрагента на основании его бухгалтерской отчетности в целях определения кредито- и платежеспособности, кредитной истории, деловой репутации, наличия исков и претензий, других факторов, предусмотренных нормативными требованиями Банка России и внутренними документами Банка,

- анализа условий планируемой сделки, операции, их доходности и рискованности, наличия и качества обеспечения;

- вынесения профессионального суждения и классификации актива в соответствующую категорию качества с определением адекватного размера резерва на возможные потери;

- расчета размера конкретного актива, взвешенного по уровню риска, в соответствии с требованиями Инструкции №180-И; проверки соответствия центрального контрагента условиям, установленным в Инструкции №180-И;

- сопоставления параметров сделки, операции с установленными пограничными значениями (лимитами) и ограничениями;

- стресс-тестирования кредитного риска контрагента и присущего ему риска концентрации.

В рамках ВПОДК Банк устанавливает предельные требования к собственным средствам (капиталу) по кредитному риску контрагента с учетом риска концентрации - в случае превышения объема обратного РЕПО по балансовым данным определенного порогового значения (500 млн. руб.) коэффициент взвешивания, предусмотренный Инструкцией №180-И, удваивается, при этом  $\frac{1}{2}$  полученной повышенной оценки кредитного риска относится на риск концентрации, связанный с кредитным риском контрагента. Банком также установлены индикативные лимиты обратного и прямого РЕПО с центральным контрагентом (по балансовым данным), лимит на операции с ценными бумагами одного эмитента при осуществлении обратного РЕПО, предельная величина кредитного риска контрагента, рассчитанная в соответствии с методологией Инструкции №180-И и учитывающая риск концентрации.

Управление кредитным риском контрагента осуществляется Банком путем:

- осуществления операций обратного РЕПО только с одним центральным контрагентом (НКО НКЦ (АО)) и на короткие сроки,

- предварительной оценки финансового положения контрагента в соответствии с утвержденными внутренними методиками, оценки вероятности реализации кредитного риска контрагента как до момента завершения расчетов, так и в процессе осуществления расчетов по сделке, вынесения профессионального суждения и классификации актива в соответствующую категорию качества с определением адекватного размера резерва на возможные потери;

- постоянного контроля за соблюдением установленных лимитов;

- мониторинга справедливой стоимости обеспечения, других факторов в течение срока нахождения актива на балансе Банка.

Управление кредитным риском контрагента осуществляет Управление расчетов, проведение оценки эффективности используемых процедур, методик управления кредитным риском контрагента – Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля, контролер профессионального участника рынка ценных бумаг, Управление оценки банковских рисков.

Таблица 5.1

Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента, на 01.01.2019

тыс. руб.

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	неприменимо	неприменимо	X	1.4	неприменимо	неприменимо
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	неприменимо	неприменимо
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	неприменимо	неприменимо
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	неприменимо	неприменимо
6	Итого	X	X	X	X	X	неприменимо

У Банка отсутствует разрешение на использование подходов на основе внутренних моделей в целях оценки кредитного риска контрагента. Банк не осуществляет операций с ПФИ. В целях оценки кредитного риска контрагента Банк не применяет подходы, указанные в Таблице 5.1.

Таблица 5.2

**Риск изменения стоимости кредитных требований  
в результате ухудшения кредитного качества контрагента  
по внебиржевым сделкам ПФИ на 01.01.2019**

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:	неприменимо	неприменимо
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	неприменимо
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	неприменимо
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	неприменимо	неприменимо
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	неприменимо	неприменимо

Банк не осуществляет операций с ПФИ.

Таблица 5.3

**Величина, подверженная кредитному риску контрагента,  
в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов  
риска, при применении стандартизированного подхода  
в целях оценки кредитного риска контрагента на 01.01.2019**

тыс. руб.

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента							всего	
		из них с коэффициентом риска:								
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Центральные банки или правительства стран	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	0	0	0	0	0	755 693	755 693	755 693

5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	0	0	0	755 693	755 693

В отношении НКО НКЦ (АО), осуществляющей функции центрального контрагента, коэффициент риска принимается в размере 5%.

Таблица 5.5

Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента, на 01.01.2019

тыс. руб.

Но- мер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		получен- ное	предостав- ленное
		обособлен- ное	не обособленное	обособлен- ное	не обособленное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком-кредитором, в зкладе	0	0	0	0	0	0
2	Золото в слитках	0	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	0	0	0	0	0	0
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	0	0	0	0	0	0
7	Акции	0	0	0	0	0	0
8	Прочее обеспечение	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	0	0	0

Банк не использует обеспечение, указанное в Таблице 5.5, в целях снижения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента.



Таблица 5.6

## Информация о сделках с кредитными ПФИ на 01.01.2019

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	ПФИ приобретенные	ПФИ проданные
1	2	3	4
1	Номинальная стоимость		
2	Кредитные дефолтные свопы на базовый актив (кроме индексов)	0	0
3	Кредитные дефолтные свопы на индексы	0	0
4	Свопы на совокупный доход	0	0
5	Кредитные опционы	0	0
6	Прочие кредитные ПФИ	0	0
7	Итого номинальная стоимость ПФИ	0	0
8	Справедливая стоимость		
9	Положительная справедливая стоимость (актив)	0	0
10	Отрицательная справедливая стоимость (обязательство)	0	0

Банк не использует ПФИ в качестве инструментов снижения кредитного риска контрагента.

Таблица 5.8

## Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента, на 01.01.2019

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	37 785
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	неприменимо	37 785
3	внебиржевые ПФИ	неприменимо	неприменимо
4	биржевые ПФИ	неприменимо	неприменимо
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	неприменимо	37 785
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	неприменимо	неприменимо
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	неприменимо	X

8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	неприменимо	неприменимо
9	Гарантийный фонд	неприменимо	неприменимо
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	неприменимо	неприменимо
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	неприменимо
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	неприменимо	неприменимо
13	внебиржевые ПФИ	неприменимо	неприменимо
14	биржевые ПФИ	неприменимо	неприменимо
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	неприменимо	неприменимо
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	неприменимо	неприменимо
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	неприменимо	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	неприменимо	неприменимо
19	Гарантийный фонд	неприменимо	неприменимо
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	неприменимо	неприменимо

Вероятность дефолта в соответствии с Положением Банка России №483-П Банком не оценивается. Операции через неквалифицированного центрального контрагента Банком не осуществляются.

## **Раздел VI. Риск секьюритизации**

Банк не осуществляет сделок секьюритизации.

## **Раздел VII. Рыночный риск**

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

Рыночный риск определяется Банком как риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы (курсов иностранных валют (валютный риск), процентных ставок (процентный риск), котировок ценных бумаг (фондовый риск), цен на товары (товарный риск)).

Выявление рыночного риска осуществляется путем:

- выявления активов и пассивов Банка, подверженных рыночному риску; соотнесение объектов риска с источниками возникновения рыночного риска;
- сбора и анализа информации о внешних и внутренних факторах риска, статистических данных за предшествующие периоды;
- сбора и анализа финансового положения эмитентов, контрагентов в целях определения их кредито- и платежеспособности, их кредитной истории, деловой репутации, наличия исков и претензий, других факторов, предусмотренных нормативными требованиями Банка России и внутренними методиками Банка,
- анализа условий планируемой сделки, операции, их доходности и рискованности, наличия и качества обеспечения;
- вынесения профессионального суждения и классификации актива в соответствующую категорию качества с определением адекватного размера резерва на возможные потери;
- расчета размера конкретного актива, взвешенного по уровню риска, в соответствии с требованиями действующего документа Банка России об обязательных нормативах банков;
- сопоставления параметров сделки, операции с установленными пограничными значениями (лимитами) и ограничениями;
- стресс-тестирования рыночного риска;
- мониторинга финансового положения эмитентов, контрагентов, исполнения условий заключенных договоров, справедливой стоимости и ликвидности обеспечения, других факторов в течение срока нахождения актива на балансе Банка.

Для оценки рыночного риска Банк:

- производит расчет совокупного рыночного риска и его составляющих (фондового риска, валютного риска, процентного риска, товарного риска) в соответствии с методикой расчета, приведенной в Положении №511-П, сравнивает его значение с установленными пограничными значениями (лимитами), определяет потребность в капитале, отслеживает достижение сигнальных и предельных уровней;
- в установленные внутренними документами сроки выносит профессиональные суждения о категории качества актива и размере адекватного резерва на возможные потери;
- в установленные сроки проводит стресс-тестирование процентного, фондового, валютного рисков, оценку влияния полученных результатов на капитал и нормативы достаточности капитала Банка.

По состоянию на 01.01.2019 Банк рассчитывает рыночный риск по вложениям в облигации Банка России КОБР-15, имеющиеся в наличии для продажи, сроком погашения 13.02.2019. Рыночный риск составляет 35 339 тыс. руб.

тыс. руб.

Показатель	Объем требований / риска	
	Данные на 01.01.2019	Данные на 01.01.2018
Требования к капиталу по процентному риску, всего:	2 827	0
в том числе:		
- по общему процентному риску	404	0
- по специальному процентному риску	2 423	0
Требования к капиталу по фондовому риску	0	0
Требования к капиталу по валютному риску	0	0
Требования к капиталу по товарному риску	0	0
Размер рыночного риска	35 339	0

Снижение рыночного риска осуществляется путем:

- регулярной оценки внешних рисков и конъюнктуры фондового, валютного, товарных рынков, макроэкономических тенденций;
- регулярной оценки финансового положения эмитентов и контрагентов;
- разумной диверсификации вложений в ценные бумаги (по видам бумаг, эмитентам и отраслям);

- регулярной переоценки вложений в ценные бумаги по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери в соответствии с порядком, установленным Банком России, внутренними документами Банка;

- установления фиксированных процентных ставок по размещенным и привлеченным средствам;

- регулярного пересмотра ставок привлечения и размещения средств в зависимости от изменений рыночной конъюнктуры и с соблюдением установленных диапазонов ставок;

- разработки стандартных унифицированных требований и документов для оценки финансового положения эмитентов, контрагентов, внутренних правил и стандартных процедур осуществления операций по размещению средств; классификации активов, по которым существует риск понесения потерь, по категориям качества с формированием адекватных резервов на возможные потери и поддержанием достаточности капитала;

- соблюдения установленных пограничных значений (лимитов), нормативов и коэффициентов;

- регулярного мониторинга активов, рисков, связанных с контрагентами, эмитентами, анализа их финансового положения, динамики чистых активов, кредито- и платежеспособности, динамики котировок ценных бумаг, выплаты дивидендов, исполнения долговых обязательств эмитентами и т.д., путем вынесения профессиональных суждений, определения справедливой стоимости и ликвидности обеспечения;

- ограничения банковских операций в иностранной валюте операциями с долларами США, евро, швейцарскими франками и китайскими юанями;

- ежедневного расчета размера открытых валютных позиций и их сопоставления с установленными Банком России лимитами в порядке, предусмотренном действующей инструкцией Банка России;

- анализа данных о величине потерь по рыночному риску, списаниях безнадежной задолженности за счет сформированных резервов на возможные потери;

- анализа результатов мероприятий по управлению рыночным риском и внесению соответствующих изменений во внутренние документы и планы Банка.

Банк устанавливает лимиты по процентному и фондовому рискам, рассчитанным в соответствии с методологией Положения №511-П, лимит чистых валютных позиций, открываемых в течение операционного дня; уровень внутрисуточных убытков, при котором происходит закрытие валютной позиции.

Контроль за соблюдением установленных лимитов осуществляется ежедневно при подготовке ежедневного отчета о значимых рисках. Результаты контроля лимитов включаются в отчетность Банка, формируемую в рамках ВПОДК, представляются Совету директоров, исполнительным органам Банка, руководителям подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков, а также с управлением принятыми рисками.

Отчеты о рыночном риске входят в состав ежемесячной и ежеквартальной отчетности по значимым рискам; отчеты о соблюдении установленных предельных требований к собственным средствам по рыночному риску – в состав ежедневной, ежемесячной и ежеквартальной отчетности по значимым рискам.

Управление рыночным риском осуществляет Управление расчетов, проведение оценки эффективности используемых процедур, методик управления рыночным риском – Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля, контролер профессионального участника рынка ценных бумаг, Управление оценки банковских рисков.

## Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

Банк использует базовый индикативный подход к оценке операционного риска (риска возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банком, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий), требования к капиталу в отношении операционного риска по состоянию на 01.01.2019 и 01.10.2018 составляют 22 381 тыс. руб.

Банк осуществляет анализ условий своего функционирования на предмет наличия или перспективы возникновения факторов операционного риска, производит выявление и сбор данных о внутренних и внешних факторах операционного риска, на постоянной основе ведет базу потерь по операционным рискам, на основе которой ежеквартально составляется сводная таблица по индикаторам операционного риска и причинам убытков.

Для оценки операционного риска Банк:

- осуществляет расчет операционного риска в порядке и сроки, установленные Положением №346-П (с 07.12.2018 – №652-П);
- сопоставляет фактические показатели своей деятельности с установленными пограничными значениями (лимитами).

Снижение операционного риска осуществляется путем:

- разработки организационной структуры, процедур совершения операций (сделок) с учетом соблюдения принципа разделения полномочий и подотчетности по проводимым банковским операциям и сделкам, позволяющих исключить (ограничить) возможность возникновения операционного риска; обязательного согласования и документирования внутренних порядков и процедур совершения операций и сделок, использования стандартных форм договоров с клиентами;
- осуществления в Банке внутреннего контроля за процессом корпоративного управления с целью исключения конфликтов интересов и ошибок;
- осуществления контроля за соблюдением установленных процедур;
- соблюдения установленных пограничных значений, лимитов и нормативов;
- анализа потерь по операционному риску и причин их возникновения;
- внесения изменений в процедуры управления операционным риском при понесении Банком существенных потерь;
- соблюдения установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка;
- развития систем автоматизации банковских технологий и защиты информации;
- осуществления дополнительного и последующего контроля банковских операций и их отражения в учете Банка;
- разработки и регулярного тестирования Плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций; включение в данный План мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам вследствие реализации операционного риска;
- контроля за рисками информационной безопасности; соблюдением требований информационной безопасности при осуществлении переводов денежных средств, доступа к информационным системам и ресурсам, электронной обработкой данных в целях исключения системных ошибок, потери данных, злоупотреблений;
- использования лицензионного программного обеспечения и оборудования;
- страхования имущества и операций Банка для ограничения операционного риска;
- подбора квалифицированного персонала в необходимом количестве, постоянного повышения его квалификации;

- обеспечения наличия резервных технических мощностей (электропитание, компьютерные мощности и т.п.) на случай непредвиденного выхода систем из строя.

Для оценки правового риска как части операционного риска Банк:

- сопоставляет фактические показатели своей деятельности с установленными пограничными значениями (лимитами);

- анализирует состояние дел, по которым на отчетную дату ведется судебное и исполнительное производство.

Управление правовым риском осуществляется путем:

- постоянного мониторинга изменений в законодательстве;

- обеспечения постоянного доступа работников Банка к справочно-правовой системе «Консультант Плюс»;

- реализации программ обучения и повышения квалификации персонала;

- постоянной актуализации внутрибанковских нормативных документов, разработки и утверждения типовых договоров, разработки порядка согласования и рассмотрения нестандартных договоров;

- контроля со стороны Юридического управления за совершаемыми сделками и операциями, их документальным оформлением, правовой экспертизы внутренних документов и договоров.

Результаты контроля лимитов по операционному риску включаются в отчетность Банка, формируемую в рамках ВПОДК, представляются Совету директоров, исполнительным органам Банка, руководителям подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков, а также с управлением принятыми рисками.

Отчеты об операционном риске входят в состав ежемесячной и ежеквартальной отчетности по значимым рискам; отчеты о соблюдении установленных предельных требований к собственным средствам по операционному риску – в состав ежедневной, ежемесячной и ежеквартальной отчетности по значимым рискам.

Управление операционным риском осуществляют все подразделения Банка, связанные с принятием рисков: Управление кредитования, Управление расчетов, Операционное управление, Отдел кассовых операций, Управление автоматизации, Управление экономической безопасности, Юридическое управление, Отдел депозитарной деятельности, Служба финансового мониторинга, Управление бухгалтерского учета и отчетности, Отдел оформления и учета банковских операций; проведение оценки эффективности используемых процедур, методик управления операционным риском – Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля, контролер профессионального участника рынка ценных бумаг, Управление оценки банковских рисков.

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

Выявление процентного риска банковского портфеля (риска возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) и (или) снижения величины собственных средств (капитала) вследствие снижения чистых процентных доходов (процентной маржи) и (или) неблагоприятного изменения стоимости балансовых и внебалансовых требований (активов) и обязательств Банка в результате изменения процентных ставок на финансовых рынках) осуществляется путем:

- выявления активов и пассивов Банка, подверженных данному риску; соотнесения объектов риска с источниками возникновения риска;

- сбора и анализа информации о внешних и внутренних факторах риска, статистических данных за предшествующие периоды;

- анализа финансового положения заемщиков, эмитентов, контрагентов на основании их бухгалтерской и управленческой отчетности в целях определения их кредито- и

платежеспособности, их кредитной истории, деловой репутации, наличия исков и претензий, других факторов, предусмотренных нормативными требованиями Банка России и внутренними документами Банка,

- анализа условий планируемой сделки, операции, их доходности и рискованности, наличия и качества обеспечения; сопоставления их параметров и стоимости с установленными пограничными значениями (лимитами) и ограничениями;

- вынесения профессионального суждения и классификации актива в соответствующую категорию качества с определением адекватного размера резерва на возможные потери;

- стресс-тестирования процентного риска банковского портфеля;

- анализа новых видов продуктов и новых видов деятельности на этапе их планирования и одобрения на предмет наличия данного вида риска.

Для оценки процентного риска банковского портфеля Банк:

- использует гэп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 200 и 400 б.п., суммируя изменения чистого процентного дохода по заданному условию по временным интервалам до одного года;

- использует для оценки риска показатель процентного риска, рассчитанный на основе данных формы 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», с применением коэффициентов взвешивания и балльных оценок, установленных Указанием №4336-У. В случае если итоговый показатель процентного риска составляет менее 20%, процентный риск считается приемлемым, если 20% и более – высоким.

Снижение процентного риска банковского портфеля осуществляется путем:

- применения единой политики установления процентных ставок - преимущественно фиксированных процентных ставок по размещенным и привлеченным средствам;

- внесения в кредитные договоры с юридическими лицами условия о возможности пересмотра ставки в случае изменения ключевой ставки Банка России;

- установления диапазонов процентных ставок по размещению средств и минимальной маржи;

- регулярного пересмотра ставок текущего привлечения и размещения средств в зависимости от изменений рыночной конъюнктуры и с соблюдением установленных диапазонов ставок;

- согласования сроков привлечения и размещения средств; осуществления контроля над величиной разрыва между доходностью активов и стоимостью привлеченных ресурсов в разрезе сроков исполнения обязательств.

Банк устанавливает предельную величину суммарного изменения чистого процентного дохода на 200 базисных пунктов согласно форме отчетности 0409127. Анализ чувствительности к процентному риску банковского портфеля осуществляется один раз в полгода путем стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов в соответствии с порядком составления формы отчетности 0409127.

Управление процентным риском банковского портфеля осуществляют Управление кредитования и Управление расчетов; проведение оценки эффективности используемых процедур, методик управления процентным риском банковского портфеля – Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля, Управление оценки банковских рисков.

Результаты контроля лимитов по процентному риску банковского портфеля включаются в отчетность Банка, формируемую в рамках ВПОДК, представляются Совету директоров, исполнительным органам Банка, руководителям подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков, а также с управлением принятыми рисками.

Отчеты о процентном риске банковского портфеля входят в состав ежемесячной и ежеквартальной отчетности по значимым рискам; отчеты о соблюдении установленных предельных требований к собственным средствам по данному риску – в состав ежедневной, ежемесячной и ежеквартальной отчетности по значимым рискам.

Банк оценивает сведения об объеме процентного риска по методологии формирования ежеквартальной отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» по состоянию на 01.01.2019:

тыс. руб.

Показатель	Временные интервалы									Нечувствительные к изменению % ставки
	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	От 5 до 7 лет	
<b>БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>757673</b>	<b>217348</b>	<b>59082</b>	<b>115129</b>	<b>9783</b>	<b>10891</b>	<b>775</b>	<b>262</b>	<b>0</b>	<b>1167650</b>
Денежные средства и их эквиваленты										68421
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях										70919
Судная задолженность кредитных организаций	757608									
Судная задолженность юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	11968	54991	111354	5339	10116				71705
Судная задолженность физических лиц	65	3002	4091	3775	4444	775	775	262		4659
Вложения в долговые обязательства		202378								
Вложения в долевы ценные бумаги										194174
Прочие активы										44494
Основные средства и нематериальные активы										713278
<b>БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ</b>	<b>114165</b>	<b>112027</b>	<b>271335</b>	<b>162441</b>	<b>62634</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1536363</b>
Межбанковские ссуды, депозиты										
Расчетные и текущие счета										361526
Депозиты юридических лиц	30945	35893			60606					
Вклады физических лиц	83220	76134	271335	162441	2028					92280
Выпущенные векселя										
Прочие пассивы										34724
Источники собственных средств										1047833
<b>Совокупный гэп</b>	<b>643508</b>	<b>105321</b>	<b>-212253</b>	<b>-47312</b>	<b>-52851</b>	<b>10891</b>	<b>775</b>	<b>262</b>		

Результаты стресс-тестирования показали среднюю чувствительность прибыли и собственных средств (капитала) Банка на 01.01.2019 к процентному риску:

тыс. руб.

Изменение чистого процентного дохода	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	ИТОГО
+200 базисных пунктов	12333.47	1755.28	-2653.16	-236.56	11199.03
-200 базисных пунктов	-12333.47	-1755.28	2653.16	236.56	-11199.03

Основным источником процентного риска банковского портфеля для Банка выступает риск изменения стоимости позиций, связанный с временными различиями в сроках погашения. Банк не прогнозирует оттока (притока) депозитов "до востребования", досрочного частичного (полного) погашения ссуд.



Анализ влияния изменения процентного риска банковского портфеля на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют по состоянию на 01.01.2019 представлен в нижеследующей таблице:

тыс. руб.

Валюта/наименование показателя	Временные интервалы			
	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года
Российский рубль				
Изменение чистого процентного дохода:				
+200 базисных пунктов	11 690.95	2 022.74	-2 452.39	-78.17
-200 базисных пунктов	-11 690.95	-2 022.74	2 452.39	78.17
Доллар США				
Изменение чистого процентного дохода:				
+200 базисных пунктов	753.34	-222.21	-134.21	-134.15
-200 базисных пунктов	-753.34	222.21	134.21	134.15
Евро				
Изменение чистого процентного дохода:				
+200 базисных пунктов	-110.82	-45.25	-66.56	-24.25
-200 базисных пунктов	110.82	45.25	66.56	24.25

## Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

### Глава 13. Общая информация о величине риска ликвидности

Выявление риска ликвидности (риска 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 неспособности своевременно реализовать финансовые активы или инструменты) осуществляется путем:

- постоянного анализа текущей и перспективной платежной позиции Банка по корреспондентским счетам «ностро», ведущейся в режиме «он-лайн»;
- анализа разрыва (гэпа) в сроках погашения требований и обязательств в соответствии с формой отчетности 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения»;
- стресс-тестирования риска ликвидности и присущего ему риска концентрации;
- мониторинга финансового положения заемщиков, эмитентов, контрагентов, качества обслуживания долга, справедливой стоимости и ликвидности обеспечения, других факторов в течение срока нахождения актива на балансе Банка.

Для оценки риска ликвидности Банк:

- рассчитывает обязательные нормативы ликвидности в порядке, установленном действующим документом Банка России об обязательных нормативах банков;
- сопоставляет коэффициент избытка (дефицита) ликвидности из формы отчетности 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» с установленным пограничным значением (лимитом);
- производит корректировку показателей избытка (дефицита) ликвидности из формы отчетности 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» на установленные коэффициенты в целях оценки риска концентрации, связанного с риском ликвидности;
- производит стресс-тестирование риска ликвидности с учетом риска концентрации, оценку возможности фондирования гэпа и влияния стоимости данного фондирования на капитал и нормативы достаточности капитала Банка.

Расходы на поддержание необходимого уровня ликвидности включаются Банком в систему ценообразования при расчете средней плановой маржи между привлеченными и размещенными средствами, утверждаемой в составе Стратегии развития Банка.

Текущее и перспективное состояние ликвидности Банка оценивается как хорошее – в соответствии с формой отчетности 0409125 на 01.01.2019 избыток ликвидности отмечается во всех временных интервалах, коэффициенты избытка ликвидности находятся в диапазоне от 94% (на сроках «до востребования и на 1 день», «до 5 дней») до 20% (на сроке «свыше 1 года»).

Банк оценивает состояние ликвидности по методологии формирования ежемесячной отчетности 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» по состоянию на 01.01.2019:

тыс. руб.

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (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
<b>АКТИВЫ</b>										
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	123770	123770	123770	123770	123770	123770	123770	123770	123770	123770
Ссудная и приравненная к ней задолженность	757608	757608	757608	757608	757673	764291	773854	880449	888983	910693
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	202378	394803	394803	394803	394803
Прочие активы	0	0	0	0	4876	5230	35272	35272	35272	35272
<b>ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ</b>	<b>881378</b>	<b>881378</b>	<b>881378</b>	<b>881378</b>	<b>886319</b>	<b>1095669</b>	<b>1327699</b>	<b>1434294</b>	<b>1442828</b>	<b>1464538</b>
<b>ПАССИВЫ</b>										
Средства клиентов, из них:	454004	454004	469772	508578	568277	679998	951333	1023529	1113774	1176408
Вклады физических лиц	77688	77688	82125	120817	160710	236844	508179	580375	670620	672648
Прочие обязательства	76	76	76	153	2483	4801	16391	17645	18873	23723
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>454080</b>	<b>454080</b>	<b>469848</b>	<b>508731</b>	<b>570760</b>	<b>684799</b>	<b>967724</b>	<b>1041174</b>	<b>1132647</b>	<b>1200131</b>
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные Банком	0	0	0	0	0	0	8800	8800	19100	19100
<b>Избыток (дефицит) ликвидности</b>	<b>427298</b>	<b>427298</b>	<b>411530</b>	<b>372647</b>	<b>315559</b>	<b>410870</b>	<b>351175</b>	<b>384320</b>	<b>291081</b>	<b>245307</b>
<b>Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности</b>	<b>94.1</b>	<b>94.1</b>	<b>87.6</b>	<b>73.3</b>	<b>55.3</b>	<b>60.0</b>	<b>36.3</b>	<b>36.9</b>	<b>25.7</b>	<b>20.4</b>

Снижение риска ликвидности осуществляется путем:

- постоянного выявления факторов возникновения риска ликвидности;
- разумной диверсификации активов и пассивов по срокам, видам привлечения/размещения, ежедневного и постоянного прогнозирования их движения (в целях управления риском несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний);
- анализа состояния ликвидности на различную временную перспективу (краткосрочную, текущую, долгосрочную);
- анализа устойчивости пассивов Банка;

- лимитирования тех или иных источников фондирования (вкладов физических лиц в общем объеме обязательств) в целях контроля риска концентрации, связанного с риском ликвидности, диверсификации источников фондирования по видам и срокам;
- описания и распределения между структурными подразделениями функций, связанных с управлением риском ликвидности, ежедневных процедур и мероприятий по управлению ликвидностью во внутреннем порядке управления текущей платежной позицией;
- определения работника, ответственного за управление ликвидностью;
- соблюдения принципа приоритета ликвидности при наличии конфликта между ликвидностью и доходностью проводимых операций;
- постоянного контроля за своевременностью расчетов по поручению клиентов, по сделкам и операциям Банка;
- постоянного мониторинга активов, их ликвидности, комплексной оценки рисков, связанных с заемщиками, контрагентами, эмитентами, а также с различными видами активов Банка, соблюдения установленных пограничных значений (лимитов), нормативов и коэффициентов, переоценки активов или формирования адекватных резервов на возможные потери (в целях управления риском рыночной ликвидности активов);
- диверсификации высоколиквидных активов (остатков на корреспондентских счетах «ностро» в кредитных организациях – резидентах РФ) путем установления лимитов остатков на счетах конкретных контрагентов;
- анализа результатов мероприятий по управлению риском ликвидности и внесению соответствующих изменений во внутренние документы и планы Банка;
- контроля за изменением конъюнктуры на рынке банковских услуг, за уровнем доходности проводимых банковских операций, за уровнем операционных и неоперационных расходов Банка (в целях управления риском фондирования).

Руководители Управления кредитования, Кредитного отдела, Управления расчетов, Отдела фондовых операций, Отдела операций на денежном рынке, Операционного управления, Отдела валютных счетов и валютного контроля осуществляют операции (сделки), связанные с принятием риска ликвидности, в соответствии с положениями о соответствующих структурных подразделениях, должностными инструкциями, установленными стандартными порядками и процедурами, с соблюдением установленных пограничных значений (лимитов) и ограничений, осуществляют контроль за соблюдением установленных нормативов.

Руководители Управления кредитования, Кредитного отдела, Отдела фондовых операций, Отдела операций на денежном рынке, Операционного управления, Отдела валютных счетов и валютного контроля ежедневно информируют Управление расчетов либо сотрудника, ответственного за управление ликвидностью, о предстоящих выплатах и поступлениях денежных средств по всем операциям и сделкам Банка, осуществляют мониторинг банковских рисков и их минимизацию в целях обеспечения своевременного и полного возврата размещенных Банком средств.

Руководитель Управления расчетов либо сотрудник, ответственный за управление ликвидностью, осуществляет ведение и анализ текущей и перспективной (на различную временную перспективу) платежной позиции Банка, анализ устойчивости пассивов, мониторинг и оперативное управление риском ликвидности, прогноз нормативов ликвидности и достаточности капитала, определяет текущую и перспективную потребность Банка в фондировании, осуществляет контроль соблюдения лимитов и актуализацию утвержденных внутренних документов в части методики оценки риска ликвидности; инициирует перечисленные ниже действия Банка в случае непрогнозируемого снижения ликвидности и в целях управления риском непредвиденных требований ликвидности, а также пересмотр действующих лимитов, тарифов и ставок.

В случае нарушения установленного в целях контроля риска ликвидности порядка взаимодействия между структурными подразделениями, между сотрудником, ответственным за управление ликвидностью, и структурными подразделениями, а также в случае возникновения конфликтов интересов между ликвидностью и прибыльностью, разногласия выносятся на уровень исполнительных органов Банка.

Анализ чувствительности к риску ликвидности осуществляется путем стресс-теста показателя избытка (дефицита) ликвидности по сроку до 30 дней из формы отчетности 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» после учета риска концентрации, связанного с риском ликвидности. Если удельный вес кредитора (одной группы кредиторов) в общей сумме обязательств Банка на отчетную дату (согласно форме отчетности 0409157 «Сведения о крупных кредиторах (вкладчиках) кредитной организации») превышает 30%; либо в случае нарушения установленных лимитов по отдельным источникам ликвидности, сумма обязательств Банка корректируется в форме 0409125 с помощью множителей риск-веса. Итоговое значение по сроку до 30 дней тестируется на гипотетический сценарий - досрочное снятие 50% (20%) не вошедших в расчет данного показателя вкладов физических лиц, невозврат крупнейшего кредита юридическому лицу (отличному от кредитной организации) первой или второй категории качества, снижения до нуля остатка на рублевом расчетном счете крупнейшего клиента – юридического лица. Банк оценивает возможности и стоимость фондирования итогового разрыва (продажа ликвидных ценных бумаг и учтенных банковских векселей с дисконтом 7% (5%), реализация активов с дисконтом). Кроме того, в качестве параметра стресс-теста используются установленные предельные требования к собственным средствам по риску ликвидности. Полученные значения дополнительных расходов Банка используются для корректировки капитала в числителе показателей достаточности капитала.

Стресс-тестирование риска ликвидности и присущего ему риска концентрации осуществляется ежедневно, за исключением стресс-теста на невозврат крупнейшего кредита юридическому лицу (отличному от кредитной организации) 1 или 2 категории качества, снижения до нуля остатка на рублевом расчетном счете крупнейшего кредитора, крупнейшей группы кредиторов, осуществляемого один раз в полгода.

В целях сохранения (восстановления) ликвидности и определения плана финансирования деятельности Банка в случае непрогнозируемого снижения (дефицита) ликвидности, управления риском непредвиденных требований ликвидности Банк по решению исполнительных органов проводит следующие процедуры по восстановлению ликвидности и финансированию своей деятельности:

- в краткосрочной перспективе - маршрутизация платежей; оценка доступных на конкретный момент способов оперативного пополнения ликвидности, осуществление заимствований на межбанковском рынке в пределах открытых на Банк залоговых лимитов; продажа ликвидных активов; перенос/изменение условий/отмена заключенных сделок; пересмотр ставок и тарифов;

- в среднесрочной перспективе и в случае существенного ухудшения ликвидности - ограничение (прекращение) операций по размещению средств на определенный срок; сокращение обязательств по предоставлению средств в рамках заключенных ранее кредитных линий; оценка возможностей досрочного истребования кредитов, возможностей реализации части кредитного портфеля другим кредитным организациям; сокращение либо приостановление осуществления расходов, прежде всего – неоперационных, пересмотр Стратегии развития Банка.

В период стрессовых ситуаций и увеличения риска ликвидности исполнительные органы могут принять решение о:

- введении дополнительной ежедневной отчетности о состоянии и прогнозе ликвидности Банка;

- проведении внеочередного стресс-тестирования с конкретизацией в отчете возможных корректирующих действий, направленных на минимизацию влияния на капитал конкретных стрессовых событий.

Процедуры контроля за риском ликвидности предусматривают проверку проведения операций Банка в строгом соответствии с установленными процедурами, лимитами и полномочиями, коллегиальное принятие решений по размещению средств, разделение функций подразделений, осуществляющих операции (сделки), подразделений, осуществляющих их отражение в учете, и подразделений, осуществляющих оценку риска, наличие независимых подразделений, осуществляющих внутренний контроль (Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля) и оценку рисков (Управление оценки банковских рисков).

Контроль за соблюдением обязательных нормативов ликвидности осуществляется в программе текущей платежной позиции в режиме «он-лайн» и при ежедневном расчете нормативов Управлением бухгалтерского учета и отчетности. Анализ текущего и перспективного состояния ликвидности Банка осуществляется путем формирования с помощью АБС «Диасофт» формы отчетности 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения». Информация о текущем и перспективном состоянии ликвидности Банка рассматривается органами управления Банком в составе ежемесячной / ежеквартальной отчетности о значимых рисках.

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

Банк не рассчитывает норматива краткосрочной ликвидности.

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

Банк не рассчитывает норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования).

#### **Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка**

Информация о показателе финансового рычага на 01.01.2019, 01.10.2018, 01.07.2018 и 01.04.2018 приводится в разделе 4 «Информация о показателе финансового рычага» формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 01.01.2019»). Информация об обязательных нормативах Банка на 01.01.2019 и на 01.01.2018, расчете показателя финансового рычага на 01.01.2019 приводится в разделах 1 «Сведения об обязательных нормативах» и 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага» формы отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01.01.2019 года». Данные формы отчетности раскрыты на официальном сайте Банка в разделе «О банке/Раскрытие информации для регулятивных целей/Бухгалтерская (финансовая) отчетность на 01.01.2019 (<http://socium-bank.ru/about/otchyetnost/>)».

Существенное снижение показателя финансового рычага за третий квартал 2018 года связано с увеличением величины балансовых активов под риском, в основном - вследствие получения имущества от единственного участника Банка.

Расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом Банка и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, связаны с различным подходом к учету в активах сумм обязательных резервов, расходов будущих периодов и сумм переоценки основных средств.

## Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в Банке

Система оплаты труда является неотъемлемым элементом системы корпоративного управления и управления рисками Банка.

Цели системы оплаты труда - обеспечение финансовой устойчивости Банка, обеспечение соответствия системы оплаты труда характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, повышение мотивации труда Работников Банка и обеспечение их материальной заинтересованности в улучшении качественных и количественных результатов труда, творческом и ответственном отношении к труду, обеспечение эффективного управления процессами выплат вознаграждений в Банке и корректировки вознаграждений с целью стимулирования Работников к разумному принятию рисков.

Порядок оплаты труда и расчета размеров вознаграждения, подлежащего уплате работникам за выполнение порученных им трудовых функций и для повышения их мотивации к разумному принятию рисков и обеспечению финансовой устойчивости Банка, устанавливается «Политикой в области оплаты труда и материальной мотивации в «СОЦИУМ-БАНК» (ООО)», «Положением о системе оплаты труда в «СОЦИУМ-БАНК» (ООО)», трудовыми договорами с работниками. Внутренние документы Банка разработаны в соответствии с требованиями Трудового кодекса РФ и действующего законодательства и регламентируют все используемые формы оплаты труда и виды выплат, предусмотренные системой оплаты труда.

В течение 2018 года Советом директоров не вносилось существенных изменений в систему оплаты труда. Утвержденное Советом директоров 28.12.2018 Положение о системе оплаты труда в «СОЦИУМ-БАНК» (ООО) в новой редакции содержит изменение в п.3.8 (к общим факторам, при наличии которых премия работникам Банка не выплачивается, добавлен фактор признания Советом директоров процедур и результатов ВПОДК неэффективными), внесены незначительные правки в порядок расчета среднего оклада работника, изменены некоторые показатели либо их описания и т.д.

Система оплаты труда в Банке является риск-ориентированной и обеспечивает расчет размеров вознаграждений, подлежащих уплате работникам, за выполнение ими трудовых функций и в целях мотивации работников на улучшение экономических результатов деятельности Банка, сохранения рисков на приемлемом уровне за счет реализации следующих основных принципов:

- обеспечение соответствия системы оплаты труда Банка характеру и масштабу совершаемых им операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

- наличие фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда у всех работников Банка;

- дифференцирование оплаты труда каждого работника в зависимости от сложности и уровня ответственности выполняемой работы, с учетом рисков, принимаемых Банком в связи с решениями работника и принимаемых работником от имени Банка рисков, уровня общих и специальных знаний работника, его квалификации, занимаемой должности, степени самостоятельности и ответственности при выполнении поставленных задач;

- взаимосвязь между вознаграждением работников и финансовыми результатами деятельности Банка, как в краткосрочной, так и в долгосрочной перспективе, с целью вовлечения и мотивации персонала Банка к достижению целей Банка, а также выполнением нефинансовых критериев (показателей) деятельности (выполнением качественных показателей);

- вовлечение в разработку и реализацию системы оплаты труда (выплаты вознаграждений) Банка подразделений, осуществляющих управление рисками, и подразделений, осуществляющих внутренний контроль;

- дифференциация соотношения фиксированной и нефиксированной (переменной) частей оплаты для разных групп работников;

- применение отсрочки на срок не менее 3 лет не менее 40% нефиксированной части оплаты труда (переменного вознаграждения) руководству Банка и иным работникам, принимающим риски, с учетом: привязки к результатам работы; возможного возмещения убытков, нанесенных работником; мотивации на создание долгосрочной стоимости и достижения долгосрочных результатов, временного горизонта рисков;

- отмена или существенное сокращение выплаты премий при неэффективной деятельности Банка, его отдельных подразделений;

- обеспечение сопоставимости уровня вознаграждения работников Банка, включая руководство, с уровнем оплаты в банковском секторе и других отраслях экономики;

- ограничение премий, если их выплата противоречит поддержанию уровня достаточной капитализации Банка и ведет к ухудшению его финансовой устойчивости;

- обеспечение независимости размера фонда оплаты труда работников подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, от финансового результата Банка и структурных подразделений (органов), принимающих решение о совершении банковских операций и иных сделок;

- недопущение досрочных выплат нефиксированной части вознаграждения в случае увольнения работника и выплат выходных пособий (в виде крупных вознаграждений) вне зависимости от результатов работы Банка;

- зависимость индивидуального вознаграждения отдельного работника от сочетания результатов, достигнутых Банком/ подразделением в целом и результатов, достигнутым этим работником.

Источником оплаты труда работников является годовой Фонд оплаты труда, включающий:

- *фиксированную часть оплаты труда* работников, формируемую вне зависимости от результатов деятельности Банка за счет следующих видов выплат: должностной оклад, установленный штатным расписанием и трудовым договором; доплаты (надбавки), предусмотренные трудовым законодательством РФ; иные выплаты и доплаты компенсационного характера, предусмотренные законодательством РФ, трудовым договором и внутренними документами Банка, и

- *нефиксированную часть оплаты труда* работников, формируемую за счет стимулирующих выплат, размер которых связан непосредственно с планируемыми результатами деятельности и уровнем принимаемых Банком рисков, в том числе долгосрочных.

Социальные выплаты, формально не связанные с результатами труда и деятельности Банка, являясь фиксированной частью оплаты труда работников, в общий фонд оплаты труда не включаются.

Банк реализует дифференцированный подход к соотношению фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда работников Банка и форм выплаты нефиксированной части оплаты труда. В целях определения размеров и форм нефиксированной части оплаты труда все работники Банка классифицируются в отдельные группы:

- *Работники, принимающие риски*, в составе которой выделяется 3 подгруппы:

- Руководство Банка - лица, занимающие должности единоличного исполнительного органа (Председатель Правления Банка), его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа (Правления Банка), главного бухгалтера;

- члены Кредитного комитета, в том числе один член Совета директоров;

- иные работники, принимающие риски; работники, самостоятельно принимающие решения обо всех существенных условиях осуществления Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка. К иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, относятся:

- начальник Управления кредитования,
- начальник Отдела фондовых операций,
- начальник Отдела операций на денежном рынке,
- начальник Операционного управления.

*Работники, выполняющие функции по управлению рисками и/или функции внутреннего контроля* - работники подразделений Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с подпунктами 2.2.1.-2.2.3 пункта 2.2. Положения Банка России №242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», в том числе работники Службы внутреннего аудита, работники Службы внутреннего контроля, работники Службы финансового мониторинга, контролер профессионального участника рынка ценных бумаг, работники Управления оценки банковских рисков, работники Отдела кредитного мониторинга и контроля за кредитными рисками, заместитель главного бухгалтера.

*-Прочие Работники* - остальные работники Банка, не отнесенные к первым двум группам.

Банком обеспечивается независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений осуществляющих управление рисками, от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и сделок.

Банк ранжирует структуру заработной платы работников в составе классификационных групп с учетом следующих пороговых значений:

№ п/п	Состав классификационной группы	Общий размер денежного вознаграждения (оплаты труда) Работников		
		Фиксированная часть оплаты труда (должностной оклад, надбавки)	Нефиксированная часть оплаты труда (%)	
			Нефиксированная часть вознаграждения, выплачиваемая по итогам финансового года	Отсроченная часть нефиксированной оплаты труда, выплачиваемая по истечении 1-3 лет, но не ранее получения окончательных финансовых результатов от банковских операций и сделок
1. Работники, принимающие риски				
1.1.	Руководство Банка	60	16	24
1.2.	Члены Кредитного Комитета	60	16	24
1.3.	Иные Работники, принимающие риски	60	24	16
2. Работники, выполняющие функции по управлению рисками и/или функции внутреннего контроля				
2.	Работники структурных подразделений, выполняющие функции по управлению рисками и/или функции внутреннего контроля	92,3	7,7	0
3. Прочие Работники				
3.	Работники структурных подразделений Банка	92,3	7,7	0

Фонд оплаты труда утверждается Советом директоров Банка на ежегодной основе как максимальная величина плановых расходов по оплате труда текущего финансового года и определяется как совокупность всех видов выплат в соответствии со штатным расписанием, с учетом планируемого приема сотрудников.



Нефиксированная часть оплаты труда работников Банка (премия) является условным обязательством Банка, реализация которого осуществляется Банком в размере утвержденного Советом директоров Банка годового общего премиального фонда при безусловном достижении (выполнении) Банком установленных пороговых значений всех количественных и качественных показателей результатов его деятельности в соответствии с параметрами, установленными «Положением о системе оплаты труда в «Социум-Банк» (ООО)».

Премии (нефиксированная часть оплаты труда) выплачиваются Банком (за исключением отложенных выплат) по итогам работы за отчетный финансовый год. Общий объем выплачиваемой нефиксированной части оплаты труда (премии) и вознаграждения конкретных работников подлежат корректировке с учетом фактических результатов деятельности Банка и уровня принятых им рисков на временном отрезке, достаточном для выявления последствий их влияния. Банк применяет отсрочку (рассрочку) выплаты нефиксированной части оплаты труда в размере не менее 40% нефиксированной части оплаты труда и последующую корректировку выплаты к Руководству Банка и иным Работникам, принимающим риски, исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее 3 лет за исключением краткосрочных операций, то есть 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).

Если указанные лица увольняются из Банка в период отсрочки, происходит аннулирование права Работника на получение отсроченного вознаграждения.

Премии дифференцируются в зависимости от должности Работника, степени функциональной нагрузки и ответственности, качества выполнения им своих обязанностей с учетом степени его вовлеченности в процесс принятия самостоятельных решений о проведении Банком операций и сделок.

Премирование Работников Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски (по направлениям деятельности), осуществляется с учетом количественных показателей, характеризующих принимаемые Банком в рамках деятельности этих подразделений риски и планируемой доходности этих операций (сделок), величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объема и стоимости заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности, а также качественных характеристик выполнения указанными Работниками функциональных обязанностей.

Общими для всех Работников факторами, при наличии которых премия Работникам Банка не выплачивается, являются следующие события (случаи):

- убыточная деятельность Банка по итогам предыдущего финансового отчетного года;
- снижение значения показателей достаточности капитала (или одного из них) Н1.2, Н1.1 и Н1.0 до минимальных установленных Банком России значений в случае, если премия будет выплачена всем, кому она должна быть выплачена;
- внутренние и внешние факторы (текущая экономическая ситуация, финансовое положение Банка, рыночные факторы), неопределенность будущего развития рынка дают основания полагать (на основании мотивированного суждения), что в ближайшей перспективе (до полугода) ожидаются кризисные явления, нестабильность на рынках присутствия Банка, существенное ухудшение показателей деятельности Банка, учитываемых в расчете премии. При этом в отдельных случаях, при невозможности выплат вознаграждения не отменяются, а решением Совета директоров Банка откладываются;
- признание Советом директоров процедур и результатов ВПОДК неэффективными;
- невыполнение всех качественных и количественных показателей деятельности Банка

(пороговых значений), участвующих в расчете максимально возможного к выплате в течение текущего финансового года объема нефиксированного вознаграждения Работников Банка.

В случае реализации рисков наступления негативных событий в любой год в течение всего срока действия программы отложенных выплат для конкретного Работника, любые невыплаченные еще части должны быть скорректированы с учетом реализованных рисков в деятельности Банка и соответствующего бизнес- процесса (Работника).

Внутренними документами Банка определены общие качественные факторы, служащие основаниями для неначисления премии или для частичного (неполного) начисления премии подразделениям и конкретным Работникам Банка, в частности: неисполнение или ненадлежащее исполнение Работником своих обязанностей, нарушение законодательства, принятие рисков сверх установленных управленческих лимитов по бизнес-процессам Банка.

Ключевые показатели для руководства Банка, членов Кредитного комитета, иных работников, принимающих риски: количественные показатели доходности (рентабельность капитала, рентабельность активов), количественные показатели рисков (агрегированная оценка рисков (уровень N1.0)), качественные показатели доходности (соотношение процентных и операционных доходов), качественные показатели рисков (классификационная группа, ограничения деятельности со стороны Банка России, обязательства по выплате на основании решений судов).

Ключевые показатели для сотрудников, не связанных с принятием риска (работники, выполняющие функции по управлению рисками и/или функции внутреннего контроля; прочие работники): количественные показатели доходности (рентабельность капитала, рентабельность активов), количественные показатели рисков (агрегированная оценка рисков (уровень N1.0)), качественные показатели доходности (соотношение процентных и операционных доходов), качественные показатели рисков (классификационная группа, ограничения деятельности со стороны Банка России, обязательства по выплате на основании решений судов).

В целях реализации принципа независимости размера фонда оплаты труда Работников Банка, не участвующих в принятии рисков, и Работников подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, от финансового результата Банка, на втором этапе премиальный фонд по группам Работников корректируется с учетом следующего:

- в части прочих Работников - корректировка не производится;
- в части иных Работников, принимающих риски, корректировка производится с учетом качественных показателей деятельности, утвержденных для управлений и отделов Банка внутренними документами.

- в части работников подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, корректировка производится с учетом исполнения показателей, находящихся в компетенции этих работников, утвержденных внутренними документами Банка.

Функции органов управления Банка в области оплаты труда и материальной мотивации выглядят следующим образом:

К компетенции *Совета директоров Банка* относятся:

- утверждение документов, устанавливающих порядок определения размеров окладов, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности;

- утверждение фонда оплаты труда Банка на календарный год;

- утверждение окладов единоличного исполнительного органа - Председателя Правления, заместителей Председателя Правления, членов Правления, Главного бухгалтера, Заместителя Главного бухгалтера, руководителя Службы внутреннего аудита;

- утверждение компенсационных и стимулирующих выплат членам коллегиального исполнительного органа Банка;

- предварительное согласование выплаты отдельным работникам Банка крупных вознаграждений, каждое из которых превышает один миллион рублей;
- назначение Уполномоченного члена Совета директоров Банка, на которого возлагаются функции по подготовке решений Совета директоров по вопросам организации функционирования, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- рассмотрение независимой оценки системы оплаты труда в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора Банка;
- осуществление оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда на основании отчетов подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками.

Порядок оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда Советом директоров Банка в рамках исполнения полномочий по мониторингу системы оплаты труда предусматривает:

- рассмотрение отчетов Управления оценки банковских рисков;
- рассмотрение отчетов Службы внутреннего аудита;
- вынесение решения по результатам рассмотрения отчетов.

Советом директоров назначен Уполномоченный член Совета директоров Банка, на которого возлагаются функции по подготовке решений Совета директоров по вопросам организации функционирования, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков. В Банке отсутствует специальный орган, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда.

Подразделения, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками, осуществляют полномочия по мониторингу системы оплаты труда и представляют Совету директоров Банка в рамках регулярных отчетов информацию по мониторингу системы оплаты труда не реже одного раз в год. По результатам рассмотрения данной информации Совет директоров принимает решение о целесообразности пересмотра документов, составляющих внутреннюю нормативную базу, регламентирующую систему оплаты труда и материальной мотивации в Банке в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе изменения стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов его деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков.

Совет директоров Банка не реже одного раза в календарный год рассматривает отчеты и предложения (при наличии) Службы внутреннего контроля, Службы внутреннего аудита, Управления оценки банковских рисков, Управления делами относительно совершенствования действующей системы оплаты труда в Банке, оценки ее соответствия принятой Политике в области оплаты труда и материальной мотивации и Стратегии развития Банка, характеру и масштабам его деятельности, а также отчеты Правления Банка.

Внутренний контроль системы оплаты труда осуществляется Службой внутреннего аудита при проведении тематических проверок в соответствии с утверждаемыми Советом директоров Банка Планами проверок, осуществляемых Службой внутреннего аудита, а также Службой внутреннего контроля на постоянной основе, но не реже 1 раза в год.

Работники, выполняющие функции по управлению рисками и/или функции внутреннего контроля, разрабатывают в рамках своей компетенции предложения и (или) рекомендации по показателям, используемым для отсрочки (рассрочки) и корректировки выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда, а также по документам Банка, устанавливающим систему оплаты труда, в зависимости от результатов деятельности Банка с учетом уровня рисков, принимаемых Банком, его подразделениями и Работниками, а также изменения стратегии Банка, характера и масштаба его деятельности.

Совет директоров рассматривает заключение аудитора о соответствии внутреннего контроля и организации систем управления Банка требованиям, предъявляемым Банком России, в рамках аудиторского заключения о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Списочная численность персонала Банка на 01.01.2019 составила 40 человек (на 01.01.2018 – 41 человек), среднесписочная численность в 2018 году была 38 человек.

В связи с получением отрицательного финансового результата по итогам работы за 2017 года нефиксированная часть оплаты труда (премия) работникам Банка в течение 2017 года и по итогам 2017 года не выплачивалась.

По итогам 2018 года Банком были выполнены, установленные пороговые значения всех количественных и качественных показателей результатов деятельности Банка, установленные «Положением о системе труда в «СОЦИУМ-БАНК» (ООО)». Советом директоров Банка был утвержден общий премиальный фонд за 2018 год в размере 5 719,6 тыс. руб., в том числе 1 937,1 тыс. руб. сумма отсроченных на три года выплат для работников, принимающих риски. Сумма отсроченных выплат не была признана в качестве долгосрочных обязательств в связи с тем, что с учетом прогнозной оценки общей экономической ситуации в РФ, сохраняются большая вероятность реализации принятых Банком в прошедших периодах рисков и неопределенность в отношении признания расходов.

#### Информация по выплатам Работникам Банка в 2018 году:

Состав классификационной группы	Количество работников, получивших выплаты фиксированной /нефиксированной части оплаты труда	Общий размер выплат фиксированной части ФОТ, тыс. руб.	Общий размер выплат не фиксированной части ФОТ, тыс. руб.	Общий размер выплат, в отношении которых применялись отсрочка и последующая корректировка, тыс. руб.
<b>1. Работники, принимающие риски</b>				
Руководство Банка (члены Правления)	3/3	8 455	724	-
Члены Кредитного Комитета	3/3	5 904	480	-
Иные Работники, принимающие риски	2/2	2 573	196	-
<b>2. Работники, выполняющие функции по управлению рисками и/или функции внутреннего контроля</b>				
Работники структурных подразделений, выполняющие функции по управлению рисками и/или функции внутреннего контроля.	7/6	8 051	635	-
<b>3. Прочие Работники</b>				
Работники структурных подразделений Банка	27/23	22 021	1 747	-

Члены исполнительных органов и иные работники, принимающие риски, в 2018 году из Банка не увольнялись. Вознаграждение членам Совета директоров не выплачивалось. Долгосрочные вознаграждения работникам Банка не начислялись и не выплачивались, корректировки вознаграждений не осуществлялись.

**Председатель Правления**

**С.В.Хохлова**

**Главный бухгалтер**

**С.В.Радченко**