

,

,

1 IV 2018
2019 .

Содержание:

Введение	3
Краткая характеристика деятельности кредитной организации	3
Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала).....	4
Раздел II. Информация о системе управления рисками	9
Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора	17
Раздел IV. Кредитный риск	18
Раздел V. Кредитный риск контрагента.....	29
Раздел VI. Риск секьюритизации	34
Раздел VII. Рыночный риск.....	34
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска	35
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	37
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности	40
Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка	43
Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в Банке	44

Введение

Раскрытие информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (далее «раскрытие информации об управлении рисками») в «Креди Агриколь Корпоративный и Инвестиционный Банк» акционерное общество (далее – «Банк») проводится в соответствии с требованиями Указания Банка России от 6 декабря 2017 г. № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание № 4638-У») и Указания Банка России от 7 августа 2017 г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – «Указание № 4482-У») в действующей редакции.

Раскрытие информации осуществляется Банком на регулярной основе для широкого круга пользователей посредством публикации на официальном сайте Банка в сети интернет www.ca-cib.ru.

Краткая характеристика деятельности кредитной организации

Банк является дочерней структурой банка «Креди Агриколь КИБ», Франция, который, в свою очередь, является подразделением международной банковской группы «Креди Агриколь», отвечающим за глобальное развитие корпоративного и инвестиционного бизнеса.

Юридический адрес Банка – г. Санкт-Петербург, Невский проспект, 12.

Банк осуществляет деятельность на основании следующих лицензий:

- Генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 1680 от 12.02.2015;
- Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 178-03871-010000 от 13.12.2000;
- Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 178-03810-100000 от 13.12.2000;
- Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 178-03963-000100 от 15.12.2000.

Банк является участником торгов на рынках Московской биржи.

Банк осуществляет следующие основные виды деятельности: привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок), размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет, открытие и ведение банковских и ссудных счетов юридических лиц, осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам, купля-продажа иностранной валюты, выдача аккредитивов и банковских гарантий и другие виды деятельности, в соответствии вышеперечисленными лицензиями.

Национальным рейтинговым агентством АКРА (АО) Банку присвоен кредитный рейтинг по национальной шкале для Российской Федерации на уровне AAA(RU), прогноз «Стабильный».

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Информация о достаточности капитала, его источниках и инструментах раскрывается Банком в рамках формы отчётности №0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» (далее – форма №0409808»). На 1 января 2019 г. размер капитала Банка составлял 12 572 602 тыс. руб. (на 1 января 2018 г. – 11 743 534 тыс. руб.).

Структура капитала Банка по состоянию на 1 января 2019 г:

- Базовый капитал: 4 344 152 тыс. руб. (на 01.01.2018 - 4 358 338 тыс. руб.)
- Дополнительный капитал: 8 228 450 тыс. руб. (на 01.01.2018 – 7 385 196 тыс. руб.)

Дополнительный капитал Банка создается за счет части уставного капитала, сформированного вследствие переоценки имущества, прибыли текущего года, прибыли прошлых лет, изменения стоимости имущества за счет переоценки и субординированных кредитов акционера.

Собственные средства (капитал) Банка не включают инновационных, сложных или гибридных инструментов.

Система управления рисками и капиталом Банка разработана в соответствии с Указанием Банка России № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы». Основными целями управления капиталом являются:

- выявление, оценка и агрегирование рисков, которые могут привести к существенным потерям, влияющим на оценку достаточности капитала, и контроля за их объемами;
- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия рисков, принятие которых обусловлено Стратегией развития Банка (далее – «Стратегия развития»);
- планирование капитала исходя из всесторонней оценки значимых и прочих рисков, с учетом аппетита к риску¹, стресс-тестирования², ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегией развития, а также с учетом требований Банка России к достаточности капитала.

При проведении оценки достаточности капитала Банком применяются следующие подходы:

- Показатели достаточности капитала определяются в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И «Об обязательных нормативах банков» от 28.06.2017г. (далее «Инструкция № 180-И»).
- Показатели значимых рисков, содержат необходимые параметры в соответствии с нормами Банка России, а также анализируются Банком с учетом риск-метрик, утвержденных риск-аппетитом.
- В целях осуществления контроля достаточности капитала Банк устанавливает в риск-аппетите целевые уровни потребности в капитале по видам значимых рисков.

¹ Аппетит к риску (риск-аппетит) - набор показателей (риск-метрик), обобщающих/агрегирующих значимые риски Банка, отражающих приемлемый/целевой с точки зрения выбранной Стратегии и ценностей Банка профиль риска.

² Стресс-тестирование – оценка потенциального изменения финансового состояния Банка в результате воздействия ряда стресс-факторов, которые соответствуют исключительным, но возможным событиям.

- Совокупный объем необходимого капитала определяется Банком на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении всех видов рисков, принимаемых Банком.
- Банк осуществляет контроль соблюдения установленных показателей и устанавливает систему сигнальных значений. Результаты контроля уровня рисков включаются в отчетность Банка перед исполнительными органами и Советом Директоров, формируемую в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – «ВПОДК»).

В соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом (далее – «риск-стратегия») Банком утверждены определенные уровни аппетита к риску, включающие Целевой уровень, уровень Толерантности и Максимальный уровень (способность к риску). При достижении Целевого уровня риска предполагаются обычные практики управления. В случае достижения уровня Толерантности осуществляется информирование Совета Директоров и исполнительных органов Банка, с предложениями при необходимости по корректирующим действиям, направленным на возврат Банка к уровню Целевых показателей. При достижении Максимального уровня риска Банком инициируются незамедлительные экстраординарные действия по срочному возврату показателей, как минимум, на уровни Толерантности.

По состоянию на 1 января 2019г. индикаторы риск-аппетита не претерпели значительных изменений по сравнению с 1 января 2018г.

По состоянию на 1 января 2019г. уровень достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала, определенный в процентах от необходимого для покрытия рисков капитала (экономический капитал), составлял 121% (по состоянию на 1 января 2018г. 113.1%). Банк признает данную величину потенциально не распределенного капитала в качестве дополнительного буфера для покрытия потенциальных убытков по значимым и прочим рискам Банка, а также по остаточному риску. Банк считает данный буфер достаточным, в том числе, с учетом результатов проведенного стресс-тестирования значимых рисков Банка.

В течение отчетного периода Банк соблюдал установленные Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 г. № 180-И требования к достаточности капитала с учетом надбавок к нормативам достаточности капитала.

По состоянию на 1 января 2019 г. кредитный риск по отношению к контрагентам юридическим лицам – резидентам стран, в которых установлена величина антициклической надбавки, отсутствовал. Соответственно, величина антициклической надбавки по Банку на отчетную дату равна нулю. Информация о величине антициклической надбавки раскрывается Банком в разделе 1 «Информация об уровне достаточности капитала» формы отчетности №0409808 в соответствии с требованиями Указания № 4638-У.

Банк применяет в полном объеме требования к определению величины капитала, установленные Положением Банка России от 28 декабря 2012 года N 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» (далее – «Положение № 646-П»). В составе годовой бухгалтерской отчетности коэффициенты и показатели, рассчитываемые с применением значения показателя размера собственных средств, и не являющиеся, при этом, обязательным нормативом или иным показателем, установленным Банком России, Банком не использовались.

Ниже представлена информация о компонентах расчета величины собственных средств (капитала) Банка по данным раздела 1 Бухгалтерского баланса и Отчета об уровне достаточности капитала по состоянию на 1 января 2019 г.

ТАБЛИЦА 1.1 СОПОСТАВЛЕНИЕ ДАННЫХ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА, ЯВЛЯЮЩИХСЯ ИСТОЧНИКАМИ ДЛЯ СОСТАВЛЕНИЯ РАЗДЕЛА 1 ОТЧЕТА ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, С ЭЛЕМЕНТАМИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)³

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 1 января 2019 г., тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 1 января 2019 г., тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	3,381,221	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	3,161,221	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	3,161,221
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	220,000	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	8,228,450
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	49,612,464	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	8,228,450
2.2.1		X	7,190,207	из них: субординированные кредиты	X	7,190,207

³ Условные обозначения Таблицы: «X» – значение не указывается в соответствии с Указанием № 4482-У, «-» – нулевое значение.

3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	1,061,165	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	38,882	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств"(строка 5.1 настоящей таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	38,882	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	38,882
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	-	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	-
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	-	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	163,956	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	-	X	X	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-

6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
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	52,912,322	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-

Банк не является головной кредитной организацией банковской группы и не входит в состав банковской группы. Следовательно, в целях настоящего документа, в данном разделе, в рамках

раскрытия Таблиц 1.2 и 1.3), и далее по тексту документа Банк не раскрывает информацию, предполагаемую к раскрытию головными кредитными организациями банковских групп.

Раздел II. Информация о системе управления рисками

В соответствии со Стратегией развития важным элементом бизнес-модели Банка при работе на российском рынке является консервативный подход к принятию рисков. Данная особенность определяет высокие требования, предъявляемые Банком к клиентам. Так, Банк ставит своей задачей поддержание статуса одного из ключевых банков для ограниченного круга клиентов, которые отличаются прочным финансовым положением, высокой устойчивостью к кризисным явлениям, потенциалом использования широкого спектра банковских продуктов и крупным размером. Таким образом, Банк ориентирован в первую очередь на работу с крупнейшими игроками в ключевых отраслях российской экономики, в том числе с государственным участием, а также дочерними подразделениями международных групп, являющихся клиентами Группы Кредит Агриколь.

Описанные выше критерии определяют основные виды проводимых Банком операций и предлагаемых продуктов (корпоративное кредитование, документарные операции, структурное финансирование, деривативные сделки), что, в свою очередь, влияет на профиль рисков, принимаемых Банком. В рамках ВПОДК Банк проводит анализ рисков на предмет их значимости. В результате данного анализа, по состоянию на 01.01.2019г. Банк определил в качестве значимых рисков кредитный риск (включая кредитный риск контрагента), операционный риск, риск потери ликвидности и процентный риск. Банк устанавливает показатель склонности к риску в отношении каждого из значимых рисков. Принимая во внимание селективный подход к формированию клиентского портфеля, Банк не устанавливает отдельных лимитов и не определяет показатели склонности к риску в разрезе отраслей экономики, регионов и видов деятельности. В 2018 году Банк находился в рамках утвержденных значений риск-аппетита по всем значимым рискам, нарушений установленных лимитов не выявлено.

Система управления рисками Банка нацелена на выявление, оценку, агрегирование и контроль объема рисков, которые могут привести к существенным потерям и повлиять на оценку достаточности капитала Банка. Утвержденная Банком риск-стратегия определяет подходы и требования к системе управления рисками и капиталом как части общей системы управления Банка, направленной на обеспечение устойчивого развития в рамках Стратегии развития. Банк придерживается в своей деятельности консервативной политики по управлению рисками: обеспечение высокого уровня устойчивости и ликвидности является для Банка одним из основных приоритетов деятельности. Для целей оценки и управления значимыми рисками и определения потребности в капитале Банком используется стандартизированный подход, установленный соответствующими нормативными документами Банка России. Банк осуществляет контроль значимых рисков путем регулярного сопоставления их объемов с целевыми уровнями.

В Банке на постоянной основе функционирует Департамент управления рисками, который имеет независимую роль и не вовлечен в совершение Банком операций, принятие рисков и осуществление сделок. Основной задачей Департамента является ограничение суммарных возможных убытков Банка и реализация процедур снижения возникающих рисков. Управление рисками, однако, не является функцией только Департамента управления рисками, – оно интегрируется во все бизнес-процессы Банка.

В Банке реализованы управленческие структуры, в которых отсутствует конфликт интересов: на уровне организационной структуры разделены подразделения и работники, на которых возложены обязанности по проведению операций, подверженных рискам, учету этих операций, управлению и

контролю рисков. Ответственность за реализацию сделок и рисков, связанных с ними, несет бизнес-подразделение, инициирующее данные сделки.

Руководство Банка на регулярной основе получает информацию об уровне принятых Банком рисков и фактах нарушения установленных процедур управления рисками, лимитов и ограничений. Совет Директоров Банка принимает участие в разработке, утверждении и реализации Стратегии развития и риск-аппетита Банка, а также осуществляет соответствующий контроль. Единоличный исполнительный орган Банка – Президент обеспечивает выполнение ВПОДК, включая утверждение процедур управления рисками и капиталом и процедур стресс-тестирования.

На уровне Банка функционирует система внутреннего контроля, позволяющая осуществлять эффективный контроль функционирования системы управления рисками и контроля достаточности капитала Банка. В Банке сформированы специализированные комитеты по управлению рисками, принимающие решения по управлению соответствующими видами рисков. Система комитетов сформирована с учетом структуры и бизнес-модели Банка и включает, среди прочих, Кредитный комитет, Комитет по работе с активами с низким кредитным рейтингом и проблемными активами, Комитет по внутреннему контролю.

Проведение анализа эффективности методов оценки риска производится Службой внутреннего аудита не реже одного раза в год.

Функционирование системы управления рисками Банка опирается на риск-культуру, интегрированную во все бизнес-процессы. Формирование и поддержание риск-культуры Банка достигается путем активных и открытых коммуникаций при принятии и последующем управлении рисками, а также путем постоянного совершенствования работниками Банка навыков в сфере управления рисками, в том числе, с помощью тематического обучения работников отдельных подразделений, участвующих в процессе принятия и управления рисками. Ключевым аспектом риск-культуры является принятие решений о проведении любой операции только после всестороннего анализа рисков, возникающих в результате такой операции. При этом анализ рисков предусмотрен внутренними процедурами Банка не только в отношении конкретных транзакций, но и при принятии решения о внедрении новых банковских продуктов.

В Банке применяется сочетание централизованного и децентрализованного подхода к управлению рисками. Централизованный подход включает три «линии защиты», последовательно участвующих в процессе принятия решений по рискам:

- Принятие рисков – бизнес-подразделения, инициирующие сделки и несущие ответственность в случае реализации риск-события по данным сделкам;
- Управление рисками – подразделения, отвечающие за управление рисками, применение методологической базы и функционирование системы лимитов, мониторинг и отчетность, проверку соответствия уровня рисков риск-аппетиту и т.д.
- Аудит – внутренний (Служба внутреннего аудита) и внешний аудит, в функции которого входит независимая оценка соответствия процессов управления рисками внутренним стандартам.

В рамках децентрализованного подхода в Банке существует система лимитов, которые включают агрегированные лимиты по всем видам рисков, лимиты по отдельным видам рисков, лимиты по отдельным контрагентам и операциям. Утверждение лимитов относится к компетенции соответствующих комитетов Банка и Материнского банка/акционера, членами которых являются как работники, принимающие риски, так и работники, контролирующие риски.

Контроль в отношении всех видов риска осуществляется исполнительными органами Банка, которые на регулярной основе получают информацию об уровне принятых Банком рисков и фактах нарушений процедур, лимитов и ограничений. Риск-стратегия определяет порядок действий и перечень возможных мер при достижении или превышении установленных лимитов или сигнальных значений.

Информация о достижении установленных сигнальных, максимальных значений риска и несоблюдении установленных лимитов доводится до Совета Директоров и исполнительных органов Банка по мере выявления указанных фактов.

Отчеты о значимых рисках включают следующую информацию:

- об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком, а также о принятых объемах каждого значимого для кредитной организации вида риска, об уровне достаточности капитала для целей покрытия данных рисков в соответствии с риск-аппетитом Банка;
- об использовании Банком установленных лимитов и соблюдении риск-аппетита;
- фактах нарушения Банком установленных лимитов, а также принимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений.

Сводная номенклатура отчетности, направляемой в рамках системы управления рисками и капиталом, ее содержание, адресаты и периодичность представления, представлены в таблице ниже.

СВОДНАЯ НОМЕНКЛАТУРА ОТЧЕТОВ О ЗНАЧИМЫХ РИСКАХ БАНКА

Регулярные отчеты	Адресаты	Периодичность
<p>О размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка; О выполнении обязательных нормативов Банка; <u>Общие отчеты для всех значимых рисков:</u> Об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком, а также о принятых объемах каждого значимого для кредитной организации вида риска, об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала.</p>	Начальник Департамента управления рисками и Члены Комитета по управлению активами и пассивами (далее – «КУАП»)	Ежедневно
	Правление Банка	Ежемесячно
	Совет Директоров	Ежеквартально
<p><u>Дополнительные отчёты для следующих значимых рисков:</u> Кредитный риск (включая риск на контрагентов)</p> <ul style="list-style-type: none"> • результаты классификации активов по категориям качества; • результаты оценки стоимости обеспечения; • распределение кредитного риска по направлениям бизнеса, видам деятельности контрагентов (заемщиков), типам контрагентов (заемщиков) (организации, банки, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица), по видам финансовых активов, а также по крупным портфелям внутри отдельных видов активов, географическим зонам, группам стран; • об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности в разрезе типов контрагентов и видов финансовых инструментов. <p>Процентный риск</p> <ul style="list-style-type: none"> • сведения о текущем состоянии процентных ставок на рынке банковских услуг и об их изменениях; • сведения об объеме процентного риска по агрегированным позициям по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок; • сведения о соответствии позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, установленным лимитам; • мнения (экспертные оценки) аналитиков об изменении процентных ставок в перспективе; • информация о прогнозных значениях показателей по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок (например, прогноз оттока (притока) депозитов "до востребования", досрочного частичного (полного) погашения ссуд); • информация о результатах измерения процентного риска используемым Банком методом. 	Начальник Департамента управления рисками и Члены КУАП, Правление Банка, Совет Директоров	Ежеквартально
<p>О результатах выполнения ВПОДК Банком, в том числе о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков с учётом риск аппетита; Результаты независимого анализа Службой внутреннего аудита Банка эффективности методов оценки риска и управления капиталом Банка, необходимости актуализации документов; О результатах стресс-тестирования.</p>	Совет Директоров и Правление Банка	Ежегодно

Для целей симулирования влияния экстремальных событий на капитал, Банк не реже, чем раз в год проводит стресс-тестирование следующих значимых рисков: кредитного, включая кредитный риск контрагента, процентного, операционного и риска ликвидности. Такой анализ рассматривается как составная часть управления рисками Банка и элемент внутреннего процесса оценки достаточности капитала.

Стресс-тестирование кредитного риска включает тестирование балансовых активов и внебалансовых статей, несущих кредитный риск (в том числе, кредитный риск контрагента), для определения их потенциальной уязвимости при ухудшении ситуации и реализации сценариев стресс-теста. Целью стресс-тестирования является определение гипотетического воздействия неблагоприятных сценариев на активы, взвешенные с учетом риска, наряду с оценкой влияния на стоимость риска и достаточность капитала. Сценарии стресс-тестов, используемые Банком, основываются на предположении о снижении кредитного качества клиентов отдельных секторов, либо всех клиентов Банка, либо об ухудшении макроэкономической среды.

Стресс-тестирование процентного риска проводится в отношении всех казначейских операций Банка. Применяемая методология стресс-тестирования соответствует международной практике и включает применение наихудших сценариев развития событий на рынке и экстремальных шоков для четырех основных валютных зон: евро, доллары США, фунты стерлингов и японские йены. Для целей анализа чувствительности портфеля Банка к изменению установленных допущений, в рамках удовлетворения требований Банка России, в перечень стандартных стресс-сценариев был добавлен специфический сценарий, подразумевающий изменение рублевых процентных ставок на 400 базисных пунктов. Стресс-сценарии регулярно пересматриваются в соответствии с текущей рыночной конъюнктурой. Применяемые стресс-сценарии позволяют смоделировать потенциальное влияние сдвигов кривых процентных ставок на казначейские операции Банка.

Стресс-тестирование операционного риска включает оценку подверженности событиям, которые могут привести к серьезным убыткам. Банк применяет экспертный сценарный анализ с использованием внутренних и внешних данных и факторов внутреннего контроля. Данный анализ опирается на знания специалистов по управлению рисками и дает обоснованные оценки потерь в случае маловероятных, но достоверных и значительных по уровню воздействия сценариев. В результате анализа таких стрессовых сценариев выявляются и оцениваются существенные потенциальные потери в вероятной ситуации или наборе ситуаций.

В процессе обновления карты операционных рисков каждое бизнес-подразделение оценивает степень воздействия финансовых и нефинансовых последствий на горизонте до 5 лет. Наряду с этой оценкой, для рискованных событий, оказывающих наиболее существенное влияние на банк, эксперт каждого бизнес подразделения должен учесть возможные экстремальные события с вероятностью наступления свыше 5 лет. Решение о выборе сценария основывается на профессиональном суждении эксперта; который оценивает, среди прочего, наблюдаемые внешние и внутренние инциденты.

Стресс-тестирование ликвидности представляет собой процедуру оценки изменения позиции ликвидности Банка при воздействии различных кризисных сценариев (системный, специфический и глобальный), посредством применения определённых коэффициентов допущения к значениям статей баланса. Цель стресс-тестирования состоит в проверке наличия ресурсов, достаточных для рефинансирования под воздействием кризисных сценариев, влияющих на деятельность Банка в течение определенного временного интервала.

В зависимости от результатов стресс-тестирования Банком могут быть приняты отдельные решения по управлению активами, пассивами и капиталом Банка, которые могут включать как применение действующей риск-стратегии без изменений, так и внесение изменений в размер или буфер капитала.

Кроме того, стресс-тестирование необходимо для того, чтобы разработать необходимые шаги для предотвращения или смягчения кризисных ситуаций. При необходимости, Банком могут быть утверждены к исполнению отдельные действия из Кризисного плана или приняты решения о созыве Кризисного комитета в соответствии с Кризисным планом Банка.

Политика Банка в отношении снижения рисков определяется его бизнес-моделью. Так, в целях снижения кредитного риска, в том числе, кредитного риска контрагента, Банк фокусируется на сделках с достаточным уровнем обеспечения. Кредитная политика Банка предусматривает различные виды принимаемого обеспечения, однако Банк отдает предпочтение гарантиям, привлекаемым как от материнских компаний групп клиентов, так и от структур Группы Кредит Агриколь. Принятое обеспечение подлежит предварительной проверке Юридическим управлением (и, при необходимости, внешними юридическими консультантами) с точки зрения легитимности документации и Департаментом управления рисками с точки зрения кредитного качества поручителя.

Хеджирование рисков по деривативным сделкам, заключенным с клиентами, осуществляется с помощью обратных сделок, заключенных с Материнским банком.

Управление иными видами значимых рисков (процентный риск, риск потери ликвидности, операционный риск) осуществляется в основном с помощью установления лимитов на соответствующий вид риска. В качестве специфического метода снижения операционного риска предусмотрено страхование.

В отношении рисков, классифицируемых Банком как прочие, Банк устанавливает пороговое значение потерь, которые он может понести в результате реализации каждого из этих рисков в течение года. В случае превышения порогового значения по тому или иному виду риска, он будет классифицирован Банком как значимый, что потребует использования дополнительных методов снижения риска.

В рамках централизованного подхода к управлению рисками в Банке мониторинг эффективности операций хеджирования и процесс управления инструментами снижения рисков осуществляется на уровне каждой из трех «линий защиты», описанных выше. Так, первым уровнем контроля являются коммерческие подразделения (Управление по работе с российскими клиентами, Управление по работе с международными клиентами, Отделы казначейских и валютных операций, соответственно), деятельность которых непосредственно связана с принятием риска. Контроль второго уровня осуществляется Департаментом управления рисками, Управлением бухгалтерского учета и отчетности, а также исполнительными органами Банка. Контроль третьего уровня осуществляется на периодической основе Службой внутреннего аудита в рамках проведения аудиторской проверки операций Банка на финансовых рынках.

ТАБЛИЦА 2.1. ИНФОРМАЦИЯ О ТРЕБОВАНИЯХ (ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ), ВЗВЕШЕННЫХ ПО УРОВНЮ РИСКА, И О МИНИМАЛЬНОМ РАЗМЕРЕ КАПИТАЛА, НЕОБХОДИМОМ ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ТЫС. РУБ.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 1 января 2019 г., тыс. руб.	данные на 1 января 2018 г., тыс. руб.	данные на 1 января 2019 г., тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	21,887,891	15,615,534	1,751,031
2	при применении стандартизированного подхода	21,887,891	15,615,534	1,751,031
3	при применении ПВР	не применимо	не применимо	
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	3,854,877	3,195,484	308,390
5	при применении стандартизированного подхода	3,854,877	3,195,484	308,390
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	
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	не применимо	не применимо	
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	не применимо	не применимо	
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	не применимо	не применимо	
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	не применимо	не применимо	
11	Риск расчетов	не применимо	не применимо	
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	не применимо	не применимо	
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	не применимо	не применимо	

15	при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	255,331	160,420	20,426
17	при применении стандартизированного подхода	255,331	160,420	20,426
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	
19	Операционный риск, всего, в том числе:	5,258,038	5,258,038	420,643
20	при применении базового индикативного подхода	не применимо	не применимо	
21	при применении стандартизированного подхода	5,258,038	5,258,038	420,643
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	не применимо	не применимо	
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	31,256,137	24,229,476	2,500,490

Данные, представленные в таблице 2.1 настоящего раздела, не претерпели существенных изменений за отчетный период. Увеличение размера кредитного риска по сравнению с предыдущим отчетным периодом связано с увеличением размера активов по состоянию на 01.01.2019 г. Более подробная информация об активах Банка приведена в таблице 4.1 Раздела III.

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

ТАБЛИЦА 3.3. СВЕДЕНИЯ ОБ ОБРЕМЕНЕННЫХ И НЕОБРЕМЕНЕННЫХ АКТИВАХ

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов на 1 января 2019 г., тыс. руб.		Балансовая стоимость необремененных активов на 1 января 2019 г., тыс. руб.	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	4,695,264	4,695,264	47,018,108	-
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	4,695,264	4,695,264	-	-
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	1,468,494	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	22,543,287	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	21,565,391	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	-	-
8	Основные средства	-	-	1,311,262	-
9	Прочие активы	-	-	129,674	-

Для целей получения внутрисдневных кредитов и кредитов овернайт, обеспеченных залогом ценных бумаг, облигации федерального займа, а также купонные облигации Банка России, принадлежащие Банку, переданы в обеспечение на счета ДЕПО Банка в Небанковской кредитной организации акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (далее – «НКО АО НРД»).

По состоянию на 01 января 2019г. у Банка отсутствовали обязательства по кредитам Банка России.

ТАБЛИЦА 3.4. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ – НЕРЕЗИДЕНТАМИ, ТЫС. РУБ.

Номер	Наименование показателя	Данные на 1 января 2019 г., тыс. руб.	Данные на 1 января 2018 г., тыс. руб.
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	247,482	1,455,790
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	460,927	1,445
2.1	банкам-нерезидентам	460,927	1,445
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	-	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	20,244,955	15,764,946
4.1	банков-нерезидентов	8,773,800	8,580,674
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	11,471,155	7,184,272
4.3	физических лиц - нерезидентов	-	-

По сравнению с данными на 1 января 2018 г. изменения в объеме операций с контрагентами – нерезидентами не носят устойчивого характера и вызваны текущими потребностями клиентов Банка в проведении расчетов.

Раздел IV. Кредитный риск

Особенности бизнес-модели Банка, перечисленные ранее, в том числе приоритетные направления деятельности, а также круг целевых клиентов, делают кредитный риск наиболее значимым из рисков Банка.

Подходы, используемые Банком при управлении кредитным риском, изложены в следующих документах:

- Риск-стратегия, частью которой являются ежегодно пересматриваемые значения риск-аппетита Банка в отношении каждого из видов значимых рисков. Для определения риск-аппетита в отношении кредитного риска Банк устанавливает предельные значения количественных показателей, характеризующие целевой (возможный) уровень риска. Банк также определяет максимальный уровень

кредитного риска и сигнальный уровень. При превышении максимального уровня значения количественных показателей перестают соответствовать требованиям, установленным регулятором и внутренними документами Банка. При достижении сигнального уровня величина принятого Банком кредитного риска находится в рамках требований регулятора, но превышает риск-аппетит.

- Кредитная политика Банка, которая определяет критерии и требования, применимые к клиентам и структуре сделок в соответствии со Стратегией развития Банка.

Полномочия и зоны ответственности между различными органами Банка в сфере управления кредитными рисками распределены следующим образом:

- Совет Директоров Банка принимает участие в разработке, утверждении и реализации риск-стратегии, а также риск-аппетита Банка, в том числе и в отношении кредитного риска, и осуществляет соответствующий контроль.

- Единоличный исполнительный орган Банка – Президент утверждает процедуры управления кредитным риском, в том числе процедуры стресс-тестирования кредитного риска, а также обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала на уровне, необходимом для покрытия всех рисков, в том числе кредитного.

- Функция управления кредитным риском на постоянной основе возложена на Департамент управления рисками Банка. Начальник Департамента управления рисками Банка находится в непосредственном подчинении единоличного исполнительного органа Банка – Президента, а также участвует в работе комитетов, выполняющих функцию управления кредитными рисками. Все работники Департамента управления рисками входят в штат Банка. Департамент управления рисками осуществляет контроль за кредитным риском путем регулярного сопоставления его величины с установленными лимитами. Помимо общего лимита на кредитный риск (возможного уровня кредитного риска, определенного в соответствии с риск-аппетитом Банка), в Банке функционирует система лимитов кредитного риска в разрезе заемщиков и групп связанных заемщиков. Лимиты могут устанавливаться также на конкретные виды операций того или иного заемщика, в разрезе сроков, валют и инструментов.

- Установление лимитов кредитного риска является функцией следующих комитетов:

- Кредитный комитет, к полномочиям которого относится рассмотрение кредитных заявок и одобрение лимитов кредитного риска. Председателем Кредитного комитета является Президент Банка, а Начальник Департамента управления рисками является постоянным членом Кредитного комитета с правом вето.

- Комитет по работе с проблемными активами и активами с низким кредитным рейтингом, к полномочиям которого относится рассмотрение заявок и предложений по активам с низким кредитным рейтингом, в отношении которых наблюдаются неблагоприятные тенденции, и проблемной задолженности; отчетов по мониторингу; предложений по планам мероприятий, необходимых для урегулирования проблем, связанных с такими активами; предложений по реструктуризации и изменениям условий кредитования; любые другие вопросы по урегулированию проблемной задолженности; управление частью портфеля, формируемой из таких активов; рассмотрение предложений о списании и продаже проблемных активов, а так же предложений об уровне резервирования.

- В качестве третьей линии защиты в управлении кредитным риском принимает участие Служба внутреннего аудита, которая проводит проверку, оценку системы внутреннего контроля, системы управления рисками и капиталом Банка, выявляет и анализирует проблемы, связанные с ее функционированием, проводит оценку эффективности используемых процессов и процедур внутреннего контроля; проводит проверку полноты применения и эффективности принятой в Банке методологии оценки рисков и процедур управления рисками и капиталом, ВПОДК; информирует руководство и Совет Директоров Банка о выявленных проблемах, нарушениях и недостатках в соответствии с нормативными актами Банка России и действующим законодательством Российской Федерации.

- Служба внутреннего контроля Банка не принимает непосредственного участия в управлении кредитным риском, но в рамках своих функций выявляет комплаенс-риски, которые могут возникнуть в процессе деятельности Банка.

Отчёты о кредитном риске формируются Департаментом управления рисками на регулярной основе и представляются в следующем порядке:

- Руководителю Департамента управления рисками, руководителям подразделений и членам комитетов кредитной организации, в компетенцию которых входит управление кредитным риском – ежедневно;
- Исполнительным органам Банка, т.е. Президенту и членам Правления Банка - ежемесячно;
- Совету директоров Банка - ежеквартально;
- Отчеты о результатах стресс-тестирования кредитного риска представляются Совету директоров и Исполнительным органам Банка – ежегодно.

При достижении сигнальных значений показателей кредитного риска, информация доводится до Совета Директоров и исполнительных органов Банка по мере выявления указанных фактов, с предложениями при необходимости со стороны Департамента управления рисками по корректирующим действиям, направленным на возврат Банка к уровню целевых показателей.

ТАБЛИЦА 4.1. ИНФОРМАЦИЯ ОБ АКТИВАХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ), ПОДВЕРЖЕННЫХ КРЕДИТНОМУ РИСКУ, 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	-	-	22,387,146	-	-	22,387,146
2	Долговые ценные бумаги	-	-	5,351,165	-	-	5,351,165
3	Внебалансовые позиции	-	-	67,788,762	-	149	67,788,613
4	Итого	-	-	95,527,073	-	149	95,526,924

По состоянию на 01 января 2019г. чистая балансовая стоимость активов Банка, подверженных кредитному риску, составляла 95 526 924 тыс. руб., с преобладанием внебалансовых позиций, включающих в себя гарантии, выданные Банком, выставленные Банком аккредитивы, а также кредитные линии. По сравнению с отчетной датой 01.01.2018 (72,301,601 тыс. рублей) рост чистой балансовой стоимости активов, подверженных кредитному риску, составил 32%, при этом структура активов не претерпела значительных изменений.

По состоянию на 1 января 2019 г. хранение, учет и удостоверение прав на ценные бумаги, принадлежащие Банку, осуществлялось на основании действующего договора счета ДЕПО НКО АО НРД. НКО АО НРД является центральным и расчетным депозитарием в соответствии с текущим законодательством Российской Федерации. НКО АО НРД удовлетворяет критериям, установленным Указанием Банка России от 17 ноября 2011 г. №2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями». Таким образом, требования по формированию резервов не распространяются на принадлежащие Банку ценные бумаги. В данной связи порядок раскрытия информации по форме Таблицы 4.1.1 Указания №4482-У не применим к деятельности Банка.

По состоянию на 1 января 2019 г. у Банка отсутствовали активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества на основании решения уполномоченного органа Банка, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска, установленными Положением Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 23 октября 2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери». Соответственно, на отчетную дату раскрытие Банком информации по форме Таблицы 4.1.2 Указания № 4482-У, не производилось.

По состоянию на 1 января 2019 г. у Банка отсутствовала ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта. В этой связи раскрытие информации по форме Таблицы 4.2 Банком не производится.

В целях снижения кредитного риска Банк отдает предпочтение сделкам с достаточным уровнем обеспечения. Банк принимает различные виды обеспечения, в том числе гарантии и поручительства (выданные как материнскими компаниями клиентов, так и дочерними подразделениями Группы Кредит Агриколь), письма-намерения и аналогичные инструменты, ценные бумаги, включая простые и переводные векселя, дебиторскую задолженность, движимое имущество, денежный депозит, денежное покрытие по аккредитиву и др. Перечень принимаемого обеспечения не является исчерпывающим, и Кредитный комитет Банка может одобрить тот или иной вид обеспечения во время рассмотрения кредитной заявки Клиента.

Основным принципом при использовании методов снижения кредитного риска является обязательная предварительная оценка приемлемости обеспечения со стороны:

- Департамента управления рисками, в том числе с точки зрения финансового состояния и кредитного рейтинга гаранта или поручителя;
- Юридического управления с привлечением при необходимости внешних юридических консультантов – с точки зрения легитимности обеспечения и надлежащего оформления документации.

Оценка принятого обеспечения и ее периодичность регламентируются Кредитной политикой Банка. В течение жизни ссуды проверка качества обеспечения проводится, как минимум, ежегодно.

Учет обеспечения при расчете требований к капиталу, в том числе, неттинг балансовых и внебалансовых требований (обязательств), осуществляется Банком в соответствии с требованиями Инструкции № 180-И. Неттинг применяется к расчетам по сделкам ПФИ, межбанковским транзакциям и операциям с Московской Биржей.

При достижении и / или превышении сигнальных значений, риск-стратегия Банка также предусматривает, при необходимости, использование дополнительных методов снижения кредитного риска, среди которых:

- Продажа части активов Банка;
- Уступка части активов Материнскому банку/акционеру Банка;
- Получение дополнительного обеспечения;
- Пересмотр условий договора, в рамках которого возник соответствующий актив;
- Переговоры с клиентами с целью досрочного возврата средств, урегулирования обязательств.

Банк отмечает наличие остаточного риска как вероятности того, что применяемые Банком методы снижения кредитного риска могут не дать ожидаемого эффекта. В частности, остаточный риск может выражаться в невозможности реализовать принятое обеспечение, отказе или отсрочке платежа по независимым гарантиям, а также в использовании документов, составленных ненадлежащим образом. Поскольку в рамках Кредитной политики Банк определяет в качестве основных и предпочтительных видов обеспечения гарантии и поручительства, предоставляемые структурой Группы Кредит Агриколь (в том числе, Материнским банком / акционером) либо материнской компанией клиента, основным видом остаточного риска является невозможность взыскания по данным гарантиям и поручительствам. Данный риск является для Банка несущественным, поскольку гарантии и поручительства принимаются в качестве обеспечения в полном объеме только при условии надлежащей проверки их легитимности Юридическим управлением Банка, а также подтверждения приемлемости финансового состояния гаранта или поручителя Департаментом управления рисками, в том числе, с точки зрения наличия приемлемого рейтинга. До настоящего момента у Банка отсутствовали случаи реализации остаточного риска в отношении принятого обеспечения, такие случаи считаются Банком экстраординарными и маловероятными. Тем не менее, при наступлении таких событий предполагается их анализ и, при необходимости, эскалация на уровень Совета Директоров Банка для последующего решения по уменьшению потерь. В том числе, при недостаточности утвержденного буфера капитала для покрытия потерь в результате реализации остаточного риска, Банком предусмотрена возможность обращения к Материнскому банку за поддержкой. Перечень возможных мер включает, среди прочего, действия, направленные на урегулирование вопросов, связанных с невозможностью взыскания по гарантии, единовременную финансовую помощь, увеличение размера капитала Банка первого или второго уровня.

ТАБЛИЦА 4.3. МЕТОДЫ СНИЖЕНИЯ КРЕДИТНОГО РИСКА, 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	1,320	22,385,826	22,385,826	22,385,826	22,385,826	-	-
2	Долговые ценные бумаги	5,351,165	-	-	-	-	-	-
3	Всего, из них:	5,352,485	22,385,826	22,385,826	22,385,826	22,385,826	-	-
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	-	-	-	-	-	-	-

Распределение кредитных требований с точки зрения обеспечения, представленное в Таблице 4.3 настоящего раздела, не претерпело существенных изменений в течение второго полугодия 2018 г., при этом отмечается рост балансовой стоимости обеспеченных и необеспеченных кредитных требований по сравнению с 01.07.2018 г. (с 16 973 476 тыс. руб. до 22 385 826 тыс. руб. и с 3 757 631 тыс. руб. до 5 352 485 тыс. руб., соответственно). Данные изменения являются следствием общего роста чистой балансовой стоимости активов, подверженных кредитному риску. Основным методом снижения кредитного риска, используемым в Банке по состоянию на отчетную дату, являются гарантии от Материнского банка. Банк считает данную ситуацию приемлемой в связи с хорошим финансовым состоянием гарантадателя.

Банк руководствуется Инструкцией Банка России №180-И при расчете величины кредитных требований, взвешенных по уровню риска, и соответствующих требований к капиталу. Банк не использует кредитные рейтинги при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска. Банком не применяются внутренние модели для расчёта величины, подверженной риску дефолта, в рамках расчета кредитного риска контрагента и не используются кредитные производные финансовые инструменты, поэтому в рамках настоящего Раздела и далее по тексту раскрытие данной информации Банком не производится.

ТАБЛИЦА 4.4. КРЕДИТНЫЙ РИСК ПРИ ПРИМЕНЕНИИ СТАНДАРТИЗИРОВАННОГО ПОДХОДА И ЭФФЕКТИВНОСТЬ ОТ ПРИМЕНЕНИЯ ИНСТРУМЕНТОВ СНИЖЕНИЯ КРЕДИТНОГО РИСКА В ЦЕЛЯХ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ТРЕБОВАНИЙ К КАПИТАЛУ, ТЫС. РУБ.

Но- мер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	16,072,625	-	16,072,625	-	-	-
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-

4	Кредитные организации (кроме банков развития)	13,804,686	83,704	13,804,686	83,704	2,878,761	20,73
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	
6	Юридические лица	18,556,396	67,705,058	18,556,396	51,149,731	13,742,888	19,72
7	Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	-	-	
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	-	-	-	-	-	
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	-	-	-	-	-	
10	Вложения в акции	-	-	-	-	-	
11	Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	75	-	75	-	113	150,67
13	Прочие	1,657,699	-	1,657,699	-	5,266,129	317,68
14	Всего	50,091,481	67,788,762	50,091,481	51,233,435	21,887,891	21,60

По состоянию на 01.01.2019 в структуре кредитных требований Банка преобладали требования к юридическим лицам и Банку России. В течение 2 полугодия 2018 года произошел рост требований к кредитным организациям (требования, взвешенные по уровню риска, выросли с 446 892 тыс. руб. по состоянию на 01.07.2018 до 2 878 761 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2019). Других изменений в структуре кредитных требований не отмечалось.

ТАБЛИЦА 4.5. КРЕДИТНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ (ОБЯЗАТЕЛЬСТВА) КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ), ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СТАНДАРТИЗИРОВАННОМУ ПОДХОДУ, В РАЗРЕЗЕ ПОРТФЕЛЕЙ, КОЭФФИЦИЕНТОВ РИСКА, ТЫС.РУБ.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)								
		из них с коэффициентом риска:								
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	16 072 625	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	13 760 762	-	2 038	-	-	125 590	-	-
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Юридические лица	-	69 691 407	-	-	-	-	14 720	-	-
7	Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Вложения в акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Прочие	-	-	-	-	-	-	1,657,699	-	-
14	Всего	16,072,625	83,452,169	-	2,038	-	-	1,798,009	-	-

ТАБЛИЦА 4.5. КРЕДИТНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ (ОБЯЗАТЕЛЬСТВА) КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ), ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СТАНДАРТИЗИРОВАННОМУ ПОДХОДУ, В РАЗРЕЗЕ ПОРТФЕЛЕЙ, КОЭФФИЦИЕНТОВ РИСКА, ТЫС.РУБ (продолжение)

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)										
		из них с коэффициентом риска:									Всего	
		140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	Прочие		
1	2	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16,072,625
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13,888,390
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Юридические лица	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	69,706,127
7	Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Вложения в акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	-	75	-	-	-	-	-	-	-	-	75
13	Прочие	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,657,699
14	Всего	-	75	-	-	-	-	-	-	-	-	101,324,916

По состоянию на 1 января 2019г. преобладающие требования Банка к контрагентам (в данном случае, к Банку России, юридическим лицам и кредитным организациям) имели в основном коэффициент риска 0% и 20%. Существенных изменений показателей таблицы 4.5 по сравнению с отчетной датой 01.07.2018 года с точки зрения применимых коэффициентов риска не наблюдалось, однако общая балансовая стоимость кредитных обязательств выросла на 26% с 80 194 536 тыс. руб. до 101 324 916 тыс. руб.

Раздел V. Кредитный риск контрагента

Банк определяет кредитный риск контрагента как риск возникновения у Банка убытков вследствие дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделками РЕПО и аналогичным сделкам.

Подходы и методы управления кредитным риском контрагента, в том числе методология установления лимитов по капиталу в части данного риска, порядок утверждения системы лимитов, требования к клиентам и другие аспекты принципиально не отличаются от подходов и методов, описанных в Разделе IV настоящего документа применительно к кредитному риску. В рамках риск-стратегии Банком был установлен общий лимит по капиталу в части кредитного риска, включающий риск контрагента.

Основными методами снижения кредитного риска контрагента являются использование гарантий и неттинга. Для оценки величины кредитного риска контрагента применяется стандартизированный подход в соответствии с Инструкцией №180-И.

По состоянию на 01.01.2019 г. произошло увеличение величины, подверженной кредитному риску контрагента, по сравнению с 01.07.2018г. с 64 800 305 тыс. руб. до 104 251 863 тыс. руб., соответственно, в основном за счет требований к юридическим лицам (см. Таблицу 5.3). Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска, выросла с 963 956 тыс. руб. до 3 854 877 тыс. руб. Иных существенных изменений в структуре и характеристиках показателей таблиц данного раздела (в том числе, применяемых коэффициентах риска, подходах к оценке кредитного риска контрагента и т.д.) не наблюдалось.

ТАБЛИЦА 5.1. ИНФОРМАЦИЯ О ПОДХОДАХ, ПРИМЕНЯЕМЫХ В ЦЕЛЯХ ОЦЕНКИ КРЕДИТНОГО РИСКА КОНТРАГЕНТА, 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)	2,507,188	2,103,875	X	1,4	4,821,145	3,854,877
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X				

3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X		
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X		
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X		
6	Итого	X	X	X	X	X	3,854,877

ТАБЛИЦА 5.2. РИСК ИЗМЕНЕНИЯ СТОИМОСТИ КРЕДИТНЫХ ТРЕБОВАНИЙ В РЕЗУЛЬТАТЕ УХУДШЕНИЯ КРЕДИТНОГО КАЧЕСТВА КОНТРАГЕНТА ПО ВНЕБИРЖЕВЫМ СДЕЛКАМ ПФИ, 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:	не применимо	не применимо
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	не применимо
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	не применимо
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	210,082	2,626,025
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	210,082	2,626,025

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, ТЫС. РУБ.

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента								
		из них с коэффициентом риска:							всего	
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	Прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Центральные банки или правительства стран	16,072,625	-	-	-	-	-	-	-	16,072,625
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	16,200,053	2,037	100,163	-	-	-	-	16,302,253
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Юридические лица	-	71,478,887	-	398,023	-	-	-	-	71,876,910
7	Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Прочие	-	-	-	-	-	75	-	-	75
9	Итого	16,072,625	87,678,940	2,037	498,186	-	75	-	-	104,251,863

ТАБЛИЦА 5.5. СТРУКТУРА ОБЕСПЕЧЕНИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМОГО В ЦЕЛЯХ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ТРЕБОВАНИЙ К КАПИТАЛУ В ОТНОШЕНИИ КРЕДИТНОГО РИСКА КОНТРАГЕНТА, ТЫС. РУБ.

Номер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставленное
		обособленное	не обособленное	обособленное	не обособленное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком-кредитором, в залоге	-	-	-	-	-	-
2	Золото в слитках	-	-	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	-	-	-	-	-	-
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	-	-	-	-	-	-
7	Акции	-	-	-	-	-	-
8	Прочее обеспечение (финансовые гарантии юридических лиц)	28,159 924	-	-	-	-	-
9	Итого	28,159,924	-	-	-	-	-

ТАБЛИЦА 5.8. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА ПО ОПЕРАЦИЯМ, ОСУЩЕСТВЛЯЕМЫМ ЧЕРЕЗ ЦЕНТРАЛЬНОГО КОНТРАГЕНТА, 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	-
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	-	-
3	внебиржевые ПФИ	-	-
4	биржевые ПФИ	-	-
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	-	-
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	-	-
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	990	198
9	Гарантийный фонд	25,427	25,427
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	-	-
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	-
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	-	-
13	внебиржевые ПФИ	-	-
14	биржевые ПФИ	-	-
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	-	-
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	-	-
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	-
19	Гарантийный фонд	-	-
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	-	-

Раздел VI. Риск секьюритизации

Банком не осуществляются сделки секьюритизации.

Раздел VII. Рыночный риск

Для оценки рыночного риска Банк руководствуется требованиями Положения Банка России от 3 декабря 2015 г. № 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска" (далее - «Положение № 511-П»), а также Указания № 4638-У. Банк не производит отдельного расчета требований к размеру капитала в разрезе основных банковских портфелей. Минимальный уровень капитала Банка, необходимый для покрытия рыночного риска при соответствующем уровне норматива Н1.0 «целевой» в рамках риск-аппетита, составляет менее 1% или 92 030 тыс. руб. Банк не применяет внутренних моделей в целях оценки рыночного риска.

Основные принципы оценки, управления, мониторинга и контроля рыночного риска Банка закреплены в риск-стратегии. В соответствии с ней рыночный риск, в части фондового и валютного рисков, отнесен Банком к категории прочих рисков. Значимым, в рамках рыночного риска, Банк признает только процентный риск. Правомерность отнесения рисков к соответствующим категориям тестируется Банком на ежегодной основе.

Отнесение рыночного риска к категории прочих рисков во многом обусловлено фактом наличием зеркальных сделок ("back-to-back") с Материнским банком, хеджирующих сделки с клиентами. Дополнительно Материнским банком установлена система рыночных лимитов, соблюдение которых также минимизирует риск потерь. Ежедневный мониторинг и оценка уровня рыночного риска и соблюдения установленных лимитов осуществляется Департаментом управления рисками.

Функции структурных подразделений Банка в рамках управления рыночным риском соответствуют принципу разделения полномочий. В обязанности Отделов валютных и казначейских операций Банка, помимо непосредственно заключения сделок, входит соблюдение обязательных нормативов Банка России и лимитов, установленных риск-стратегией и Материнским Банком, а также принятие мер в случае нарушения риск-лимитов с целью возврата уровня риска к целевым показателям. В обязанности Управления бухгалтерского учета и отчетности Банка в рамках управления рыночным риском входит ежедневный расчет уровня риска, предоставление соответствующей информации, а также незамедлительное информирование руководства Банка о нарушениях требований Банка России. Обязанностями Департамента управления рисками Банка, среди прочего, являются ежедневный анализ и оценка уровня рыночного риска в соответствии с риск-стратегией Банка и нормами Материнского Банка, подготовка соответствующей отчетности и незамедлительное доведение информации о нарушениях. Функции управления рыночным риском, требующие принятия коллегиальных решений, возложены на отдельные комитеты Банка, такие как, например, КУАП. КУАП занимается рассмотрением лимитов рыночного риска, а также утверждением мероприятий в случае кризисных ситуаций. В процесс управления риском на постоянной основе вовлечен Материнский Банк/акционер.

Отчёты о рыночном риске формируются на регулярной основе и представляются в следующем порядке:

- отчетность в рамках ВПОДК и по требованиям Материнского банка направляется Руководителю Департамента управления рисками, руководителям подразделений и членам комитетов кредитной организации, в компетенцию которых входит управление рыночным риском, Президенту, Директору по операционной деятельности, Отделам

- казначейских и валютных операций, а также подразделениям Материнского банка – ежедневно;
- Отчетность ВПОДК представляется Совету директоров Банка – ежеквартально.

ТАБЛИЦА 7.1. ВЕЛИЧИНА РЫНОЧНОГО РИСКА ПРИ ПРИМЕНЕНИИ СТАНДАРТИЗИРОВАННОГО ПОДХОДА, ТЫС. РУБ.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	255,331
2	фондовый риск (общий или специальный)	-
3	валютный риск	-
4	товарный риск	-
Опционы:		
5	упрощенный подход	-
6	метод дельта-плюс	-
7	сценарный подход	-
8	Секьюритизация	-
9	Всего:	255,331

Данные, представленные в Таблице 7.1., не претерпели существенных изменений за отчетный период (размер рыночного риска по состоянию на 01.01.2018 г составлял 229 797 тыс. руб.).

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

Порядок оценки, мониторинга и контроля операционного риска осуществляется в соответствии с нормативно-правовыми актами и рекомендациями Банка России, а также с учетом международных практик управления рисками, применяемых Материнским Банком/акционером.

Управление операционным риском входит в систему управления рисками Банка. Руководство Банка обеспечивает принятие внутренних документов, определяющих правила и процедуры управления операционным риском, распределение полномочий и ответственности между руководителями подразделений, установление порядка взаимодействия и представления отчетности.

Департамент Управления рисками является ответственным подразделением за правильность оценки уровня операционного риска, разработку процедур по управлению операционным риском, включая методы оценки операционного риска, и составление отчетов об операционном риске. Менеджер по операционным рискам Департамента Управления рисками является координатором выявления, оценки и мониторинга операционных рисков.

Основными источниками оценки уровня операционного риска и связанных с ним убытков являются:

- Ежегодное составление Карты операционных рисков;
- Информирование о нарушениях установленных лимитов;
- Рассмотрение последствий операционных инцидентов;

- Отчеты Службы внутреннего аудита;
- Отчеты внешних проверяющих органов;
- Другие источники, в том числе – плановые и внеплановые проверки бизнес-процессов.

Мониторинг и контроль операционного риска предполагает выполнение ряда периодических мероприятий. В частности, проводится составление Карты операционных рисков, проведение Комитетов по внутреннему контролю, выполнение плана действий по устранению обнаруженных недостатков, мониторинг операционных инцидентов и вызванных ими убытков, мониторинг существенных видов деятельности, выполняемых сторонними организациями.

Минимизация операционного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и / или на ограничение размера потенциальных операционных убытков. Методы минимизации операционного риска применяются с учетом характера текущей деятельности Банка. Основным методом минимизации операционного риска является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и прочих сделок таким образом, чтобы исключить либо минимизировать возможность возникновения факторов операционного риска. Контроль над соблюдением установленных правил и процедур осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. В отношении контроля за операционным риском наиболее важным является:

- Контроль за соблюдением установленных лимитов по операционному риску;
- Контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым операциям;
- Соблюдение установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка;
- Надлежащая подготовка персонала;
- Регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым операциям.

Снижению операционного риска способствует развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации.

Менеджер по операционным рискам Департамента Управления рисками взаимодействует со Службой внутреннего аудита Банка, Службой информационной безопасности, Службой противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также с руководителями других операционных и коммерческих департаментов и управлений Банка, которые являются первым уровнем контроля за операционным риском. Кроме того, Службой внутреннего аудита осуществляются проверки выполнения процедур по управлению операционным риском и оценка их эффективности, в соответствии с утвержденными планами проверок. При выявлении несоответствия применяемых процедур и методов управления операционным риском существующей организационной структуре, риск аппетиту или бизнес-модели, во внутренние нормативные документы Банка вносятся соответствующие изменения.

Управление операционным риском входит в систему управления рисками Банка. Руководство Банка обеспечивает принятие внутренних документов, определяющих правила и процедуры управления операционным риском, распределение полномочий и ответственности между руководителями подразделений, установление порядка взаимодействия и представления отчетности. В рамках создания эффективной системы внутреннего контроля Совет Директоров и Правление Банка также осуществляют контроль за деятельностью Банка в сфере управления операционным риском.

Мониторинг и контроль операционных рисков осуществляется Департаментом управления рисками ежедневно путем контроля за соблюдением установленных лимитов по операционному риску.

Кроме того, производится постоянный контроль операционного риска со стороны руководителей соответствующих департаментов и управлений Банка.

Отчёты об операционном риске формируются на регулярной основе и представляются в следующем порядке:

1. Руководителю Департамента управления рисками, руководителям подразделений и членам комитетов кредитной организации, в компетенцию которых входит управление операционным риском – ежедневно;
2. Исполнительным органам Банка – ежемесячно;
3. Совету директоров Банка – ежеквартально;
4. Отчеты о результатах стресс-тестирования операционного риска представляются Совету директоров и Исполнительным органам Банка – ежегодно.

Размер операционного риска Банка в соответствии с Положением Банка России №652-П «О порядке расчета размера операционного риска» от 03.09.2018 рассчитывается Управлением бухгалтерского учета и отчетности Банка и включается в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Величина операционного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых Банком в соответствии с Инструкцией № 180-И и Положением № 646-П, по состоянию на 01.01.2019г. составила 420 643 тыс. руб. (на 01.01.2018: 413 252 тыс. руб.).

	01.01.2019	01.01.2018
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	2 804 284	2 755 013
чистые процентные доходы	345 358	478 263
чистые непроцентные доходы	2 458 926	2 276 750

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

В соответствии с риск-стратегией процентный риск отнесен Банком в категорию значимых рисков. Расчет его величины производится в соответствии с Положением № 511-П, а также требованиями Материнского банка.

Методы и процедуры управления процентным риском направлены на минимизацию и контроль риска по операциям, которым присущ данный риск, и включают следующие основные направления:

- лимитирование видов финансовых операций, проводимых Банком, их продолжительности, перечня используемых валют и чувствительности к уровню процентных ставок и контроль установленных лимитов;
- ограничение полномочий подразделений Банка и использование многоуровневой системы принятия решений, с привлечением комитетов на уровне Банка и Материнского банка;
- мониторинг активов и обязательств с точки зрения соблюдения установленных лимитов чувствительности процентных ставок, достижения сигнальных значений по риску;
- мониторинг рыночных процентных ставок, текущей макроэкономической ситуации, анализ политики и мер, предпринимаемых регуляторами финансовых рынков;

- применение анализа разрыва чувствительных к процентным ставкам активов и пассивов (гэп-анализа), позволяющего оценить влияние изменений процентной ставки на ожидаемый чистый процентный доход Банка. В рамках гэп-анализа выделяются активы и пассивы, чувствительные к изменениям процентной ставки, разница которых также служит основой для оценки процентного риска;
- проведение стресс-тестирования.

Функции структурных подразделений Банка способствуют реализации описанных выше процедур. Отделы казначейских и валютных операций Банка принимают основные решения по управлению процентным риском на этапе планирования и заключения сделок и осуществляют анализ рисков портфеля Банка. Также в их компетенцию входит разработка, совместно с Материнским банком, подходов к управлению портфелем Банка, соблюдение обязательных нормативов Банка России, лимитов Материнского банка и риск-стратегии, а также разработка и принятие мер в случае нарушения риск-лимитов с целью возврата уровня процентного риска к целевым показателям. Управление бухгалтерского учета и отчетности Банка производит расчет процентного риска на ежедневной основе, а также осуществляет расчет разрыва чувствительных к процентным ставкам активов и пассивов. Департамент управления рисками Банка осуществляет ежедневный анализ уровня процентного риска, подготовку соответствующей отчетности и незамедлительное доведение информации о нарушении лимитов и требований. Также, Департамент осуществляет регулярное стресс-тестирование процентного риска и иные функции. Обязанности КУАП в рамках управления процентным риском включают оценку эффективности управления риском, рассмотрение лимитов процентного риска, установленных Материнским банком, утверждение комплекса мероприятий для кризисных ситуаций, а также рассмотрение результатов стресс-тестирования процентного риска. Департамент управления рыночным риском, количественного анализа и методологии Материнского банка оказывает содействие в методологических аспектах оценки процентного риска и проведении стресс-тестирования совместно с Департаментом управления рисками Банка.

Отчёты о процентном риске формируются Банком на регулярной основе и представляются функциональными подразделениями Банка в рамках их функций, перечисленных в параграфе выше, а также в соответствии с номенклатурой, приведенной в Разделе II. Помимо этого Банк формирует отчётность в рамках расчета обязательных нормативов в соответствии с требованиями Банка России.

Объем, структура и чувствительность стоимости финансовых инструментов к изменению процентных ставок представлены в нижеследующих таблицах.

ОБЩИЙ АНАЛИЗ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКА, ТЫС. РУБ.:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
01 января 2019 года					
Итого финансовых активов	44,658,553	3,123,238	2,161,214	15,911	49,958,916
Итого финансовых обязательств	40,146,511	8,448,091	0	0	48,594,602
Чистый разрыв по процентным ставкам на	4,512,042	-5,324,853	2,161,214	15,911	1,364,314
01 января 2019 года					
01 января 2018 года					
Итого финансовых активов	36,448,087	11,263,286	3,997,920	4,739,850	56,449,143

Итого финансовых обязательств	31,703,651	4,114,324	6,130,037	38,122,945	80,070,957
Чистый разрыв по процентным ставкам на 01 января 2018 года	4,744,436	7,148,962	-2,132,117	-33,383,095	-23,621,814

ОБЩИЙ АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ОТРАЖЕННЫХ ПО БАЛАНСОВОЙ СТОИМОСТИ, В РАЗБИВКЕ ПО ДАТАМ ПЕРЕСМОТРА ДОГОВОРНЫХ ПРОЦЕНТНЫХ СТАВОК ИЛИ СРОКАМ ПОГАШЕНИЯ, ТЫС. РУБ.:

	На 01 января 2019			На 01 января 2018		
	Чистая позиция	Обоснованное изменение	Воздействие на отчет о финансовых результатах	Чистая позиция	Обоснованное изменение	Воздействие на отчет о финансовых результатах
Бухгалтерский баланс						
До востребования и менее 1 месяца	4,512,042	4%	165,442	4,744,436	4%	173,963
От 1 до 6 месяцев	-5,324,853	4%	-159,746	7,148,962	4%	214,469
От 6 до 12 месяцев	2,161,214	4%	21,612	-2,132,117	4%	-21,321
Более 1 года	-15,911	4%	53	33,383,095	4%	-111,277
Итого	1,364,314		27,361	-23,621,814		255,834

Основными источниками процентного риска Банка являются: несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой и изменяющейся процентной ставкой, изменение конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности). Кроме этого, источником риска может явиться несовпадение степени изменения фиксированных процентных ставок по привлекаемым и размещаемым ресурсам, либо, при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки, — несовпадение степени изменения плавающих процентных ставок (базисный риск).

Основными допущениями, которыми Банк руководствуется при оценке процентного риска, являются:

- Стабильность клиентской базы. Как отмечалось ранее, Банк применяет селективный подход к формированию клиентского портфеля, ориентируясь на привлечение крупнейших компаний ключевых отраслей российской экономики, а также международных групп. Банк выстраивает взаимоотношения со своими клиентами на долгосрочной основе, предлагая широкую линейку продуктов, основываясь на международной экспертизе Группы Кредит Агриколь.
- Наличие обеспечения клиентских сделок.
- Поддержка со стороны Материнского банка, проявляющаяся, прежде всего, в предоставлении, в случае необходимости, финансирования в достаточном объеме. Степень связи Банка с Материнским банком крайне высока, учитывая 100% участие в капитале Банка, значительную операционную интеграцию, наличие гарантий со стороны Материнского банка по ряду выданных Банком кредитов, а также стратегическую значимость российского банковского рынка для Материнского банка.
- Низкая вероятность одномоментного изъятия привлеченных средств. Банк оценивает вероятность реализации данного риска как низкую, поскольку в структуре

привлеченных ресурсов отсутствуют средства физических лиц. Банк постоянно анализирует динамику средств на текущих и депозитных счетах юридических лиц.

- Незначительный уровень досрочного погашения по выданным кредитам. Влияние данного фактора не является критическим для Банка, поскольку случаи досрочного погашения являются прогнозируемыми для Банка.

Для целей симулирования влияния экстремальных событий на капитал Банк, Банк проводит стресс-тестирование процентного риска. Методология стресс-тестирования процентного риска и применяемые сценарии более подробно описаны в Разделе II настоящего документа.

Анализ влияния изменений процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют базируется на стандартизированном подходе, подразумевающим проведение гэн-анализа (определение разницы между суммами чувствительных к процентным ставкам активов и обязательств с определенными сроками погашения) с применением стресс-теста. Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат для открытых позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, номинированных в российских рублях, долларах США и евро, по состоянию на 1 января 2019 г., представлен в Таблице ниже.

тыс. руб.

Наименование показателя	Временные интервалы					
	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
Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	-3,282,356	-402,725.00	-6,098,455	2,161,214	-412,768	-151,383
Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X
+ 200 базисных пунктов	-62,910	-6,712	-76,231	10,806	X	X
- 200 базисных пунктов	62,910	6,712	76,231	-10,806	X	X
временной коэффициент	0.96	0.83	0.63	0.25	X	X

В отношении номинированных в прочих иностранных валютах открытых позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, форма отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» не составлялась, поскольку величина балансовой стоимости активов (пассивов) и номинальной стоимости внебалансовых требований (обязательств) таких инструментов в рублевом эквиваленте не превысила 10% (десяти процентов) общей суммы рублевого эквивалента балансовой стоимости всех активов (пассивов) и номинальной стоимости всех внебалансовых требований (обязательств) инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок.

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

В соответствии с риск-стратегией Банком на уровне организационной структуры обеспечивается разделение функций, связанных с принятием рисков и управлением ими. Отдел казначейских операций обеспечивает финансирование активов Банка, а также поддерживает

необходимый уровень ликвидных активов в соответствии с нормативами ликвидности Банка России и подходами Материнского банка/акционера. Также Отдел казначейских операций обеспечивает покрытие краткосрочных кассовых разрывов и минимизацию расходов по финансированию выданных кредитов и размещенных средств. Департамент учета банковских операций осуществляет ежедневный текущий мониторинг платежной позиции Банка, результаты которого направляются в Отдел казначейских операций Банка. Управление бухгалтерского учета и отчетности осуществляет ежедневный контроль нормативов ликвидности и информирует о значениях нормативов ликвидности Отдел казначейских операций и Руководство Банка. Функция Департамента управления рисками заключается в осуществлении ежедневного независимого контроля рыночных лимитов, соответствия уровня рисков риск-аппетиту и соответствующем информировании Отдела казначейских операций и руководства Банка. КУАП рассматривает вопросы управления ликвидностью, требующие принятия коллегиального решения. Департамент управления рыночным риском, количественного анализа и методологии Материнского банка оказывает содействие в методологических аспектах оценки риска ликвидности, а также осуществляет утверждение и пересмотр рыночных лимитов и обеспечивает дополнительный контроль уровня процентного риска. Отдел Координации финансового менеджмента Материнского банка вовлекается в регулярное стресс-тестирование состояния ликвидности, проводимое Отделом казначейских операций Банка.

Риск потери ликвидности представляет собой риск неполучения в определенный момент времени ресурсов, необходимых для выполнения Банком своих обязательств, по которым наступает срок платежа. Риск образуется в связи с не полным соответствием сроков погашения активов и привлеченных средств в Банке, и, прежде всего, – при использовании коротких по сроку пассивов для фондирования среднесрочных или долгосрочных активных операций. К основным факторам, влияющим на состояние ликвидности Банка, можно отнести следующие:

- Связь риск ликвидности с кредитным риском, валютным, операционным и процентным рисками Банка;
- Объем, структура и сроки выполнения внебалансовых операций;
- Возможность быстрой мобилизации средств из различных источников;
- Специфика банковских инструментов (их замещаемость);
- Циклические факторы (отражающие колебания деловой активности);
- Значительные оттоки депозитов и средств с текущих счетов клиентов.

Методы управления риском ликвидности направлены на минимизацию и контроль риска и включают следующие основные направления:

- анализ текущей платежной позиции Банка, мониторинг остатков на счетах НОСТРО, остатков на счетах клиентов;
- мониторинг фактических значений и динамики соблюдения обязательных нормативов Н2, Н3, Н4 и факторов, оказывающих на них влияние;
- анализ избытка/дефицита ликвидности по срокам погашения;
- анализ текущего и перспективного состояния ликвидности на горизонте 7 дней;
- наличие дополнительных резервов ликвидности, в том числе, в иностранной валюте, за счет установленного доступного лимита кредитования Материнским банком;
- мониторинг индикативного показателя коэффициента ликвидности LCR (liquidity coverage ratio) на уровне, превышающем 100%, установленный Материнским банком.

Как было отмечено ранее, Банк, совместно с Материнским Банком, проводит стресс-тестирование ликвидности не менее одного раза в год. Процедура стресс-тестирования описана в Разделе II.

Отчёты о риске потери ликвидности формируются Банком на регулярной основе и представляются в рамках отчетности по ВПОДК, порядок представления которой описан в Разделе II. Кроме этого, Банк формирует отчётность в рамках расчета обязательных нормативов в соответствии с требованиями Банка России.

Риск-лимитами Банка разрешена покупка только высоколиквидных ценных бумаг, а именно ОФЗ и краткосрочных облигаций Банка России (КОБР). Таким образом, риск ликвидности, заключенный в активах, имеющих котировки активного рынка, не влияет на фондирование Банка.

В Банке разработан План действий в ситуации резкого ухудшения состояния ликвидности, предполагающий информирование в особом порядке ряда подразделений Банка и Материнского Банка. В ведении Комитета находится внутренняя и внешняя коммуникация, а также реализация следующих мер:

- Оценка возможных вариантов развития событий.
- Оценка возможности открытия коротких позиций в иностранных валютах против российского рубля.
- Оценка ограничения краткосрочного корпоративного кредитования на определенный срок.
- Оценка проведения операций «репо» и продажи ценных бумаг.

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по срокам погашения по состоянию на 1 января 2019 года. Информация представлена на основе формы № 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения»:

Наименование показателя	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	ИТОГО
АКТИВЫ						
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	1,235,874	-	-	-	-	1,235,874
Ссудная и приравненная к ней задолженность	25,403,392	3,357,455	2,153,600	-	-	30,914,447
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5,351,165	-	-	-	-	5,351,465
Требования по прочим операциям	1,172,975	1,309	-	-	-	1,174,284
Итого балансовых ликвидных активов	33,163,406	3,358,764	2,153,600	-	-	38,675,770
Требования по ПФИ	18,446,800	41,830,317	16,592,233	25,973,604	-	102,842,954

ИТОГО	51,610,206	45,189,081	18,745,833	25,973,604	-	141,518,724
ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ						
ПАССИВЫ						
Средства кредитных организаций	2,689,376	245,342	249,408	2,971,212	7,190,207	13,345,545
Средства клиентов, из них:	39,810,975	-	-	-	-	39,810,975
вклады физических лиц	-	-	-	-	-	-
Обязательства по прочим операциям	289,652	-	-	-	-	289,652
Итого балансовых обязательств	42,790,003	245,342	249,408	2,971,212	7,190,207	53,446,172
Обязательства по ПФИ	18,446,027	41,797,090	16,592,948	25,974,799	-	102,810,864
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	61,236,030	42,042,432	16,842,356	28,946,011	7,190,207	156,257,036

Банк не относится к системно-значимым кредитным организациям, следовательно, требование соблюдать числовое значение норматива краткосрочной ликвидности (Н27), установленное Положением Банка России N 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III")», к Банку не применимо.

Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка

Показатель финансового рычага Банка по Методологии Базель III по состоянию на 1 января 2019г. составлял 4.0% (на 1 января 2018г. – 5,2%). Имеющиеся изменения вызваны увеличением размера активов под риском, включаемых в расчет показателя. Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага по состоянию на 1 января 2019 г. составляла 109 789 168 тыс. руб. (на 1 января 2018г – 84 047 343 тыс. руб.). По состоянию на 1 января 2019г. существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, не выявлено.

Ниже приведены значения обязательных нормативов, раскрытые в форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» (разделы 1 и 2) в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год:

Наименование показателя	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент на 01.01.2019	Фактическое значение, процент на 01.10.2018
Норматив достаточности базового капитала	4.5	14.3	19.0

банка (Н1.1)			
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6.0	14.3	19.0
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	8.0	40.2	51.3
Норматив финансового рычага банка (Н1.4)	3.0	3.9	4.9
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	38.6	103.6
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	80.5	85.8
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	48.6	48.8
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	25.0	максимальное значение	максимальное значение
		14.6	14.5
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7)	800.0	122.7	119.3

Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в Банке

Система оплаты труда в Банке регулируется Комитетом по компенсациям и соответствующими нормативными актами (Положение о порядке выплат стимулирующего характера работникам; Положение о порядке оплаты труда работников, принимающих риски и осуществляющих внутренний контроль и управление рисками; Правила внутреннего распорядка).

Совет Директоров Банка не реже одного раза в год рассматривает предложения подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при их наличии). Совет Директоров Банка при необходимости может также рассматривать независимые оценки системы оплаты труда. В рамках Совета Директоров Банка создан Комитет по компенсациям.

Комитет по компенсациям оказывает содействие Совету Директоров Банка при решении вопросов организации по рассмотрению других предложений или независимых заключений (например, в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора) в области совершенствования системы оплаты труда. На основании предложений от Комитета Совет Директоров Банка принимает решения об утверждении фонда оплаты труда на год, а также размера бонусного фонда по отдельным категориям работников Банка, в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 17 июня 2014 г. № 154-И (Инструкция №154-И) «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда».

Комитет по компенсациям оказывает содействие Совету Директоров Банка при решении вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия Стратегии развития Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков. В состав данного Комитета входят три постоянных члена, избираемых из состава Совета директоров, которые не являются членами исполнительных органов Банка и обладают достаточным опытом и квалификацией, позволяющим им принимать решения по вопросам системы оплаты труда.

Система оплаты труда применяется как в головном офисе Банка, так и в его Московском филиале.

Работники, принимающие решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам клиентов и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации являются работниками, принимающими риски, их перечень утверждается решением Совета Директоров Банка.

Для работников, принимающих риски, при расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период, доля фиксированной части оплаты труда составляет не более 60 (шестидесяти) процентов от совокупного годового вознаграждения работников.

Фиксированная часть оплаты труда – выплаты работникам, включающие должностной оклад, компенсационные и социальные выплаты, не связанные с результатами деятельности работника.

К нефиксированной оплате труда относятся краткосрочные и долгосрочные премии, выплачиваемые работникам Банка в качестве поощрения за достижения в работе.

Целевая доля краткосрочного премирования работников, принимающих риски, составляет не более 60 % от нефиксированной части оплаты труда и зависит от выполнения количественных ключевых показателей эффективности (КПЭ), перечень которых утверждается Советом директоров Банка и вносится в «Положение Банка о порядке оплаты труда работников, принимающих риски и осуществляющих внутренний контроль и управление рисками», и качественных КПЭ (если применимо в отношении индивидуальной оценки работников), а также уровня принимаемых рисков. Фактический размер краткосрочной премии определяется по результатам работы, а также соблюдения политик и процедур Банка, и может быть скорректирован в зависимости от финансовых результатов Банка.

Работникам, принимающим риски, также могут выплачиваться долгосрочные (отложенные) премии на основе выполнения количественных КПЭ, которые учитывают срок получения финансовых результатов деятельности Банка, и качественных КПЭ (если применимо в отношении индивидуальной оценки работников).

Целевая переменная часть вознаграждения, выплата которой носит отсроченный характер, составляет не менее 40% от нефиксированной части оплаты труда. Фактический размер премии определяется по результатам работы, соблюдения политик и процедур Банка, а также может быть скорректирован в зависимости от финансовых результатов Банка.

По состоянию на 01.01.2019 года численность работников, принимающих риски, составила 10 человек, включая Президента Банка; членов коллегиальных исполнительных органов и других работников, принимающих риски.

К подразделениям Банка, осуществляющим внутренний контроль и управление рисками, относятся: подразделения, ответственные за мониторинг функционирования системы внутреннего контроля и подразделения, осуществляющие выявление и оценку рисков, установление предельных

значений рисков, определение потребности в капитале Банка на их покрытие и контроль за соблюдением указанных ограничений.

Для работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, не более 50% общего целевого размера вознаграждения составляет нефиксированное вознаграждение. Оно может быть выплачено на основании выполнения качественных КПЭ, учитывающих качество выполнения возложенных на работников задач, перечень которых утверждается Советом директоров Банка и вносится в Положение Банка о порядке оплаты труда работников, принимающих риски и осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, и соблюдения ими политик и процедур Банка. Краткосрочная премия составляет 100% от нефиксированной части оплаты труда работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками.

Банк обеспечивает независимость фонда оплаты труда для работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, от финансового результата подразделений, ответственных за принятие рисков, в отношении которых они осуществляют контрольные функции, поскольку премия таких работников зависит от выполнения качественных КПЭ, а не от количественных КПЭ, учитывающих финансовые результаты Банка и уровень принимаемых рисков.

По результатам фактического расчета премиального фонда, фонд премирования для каждой категории персонала Банка корректируется в соответствии с фактическим размером общего премиального фонда. В случае негативного финансового результата Банка, решение о снижении/отмене премии для всех работников Банка или конкретной категории персонала принимается Советом Директоров Банка. По решению Совета Директоров Банка премии отдельным работникам могут быть сокращены или отменены в случае фактов превышения работниками своих полномочий или применения к ним дисциплинарных взысканий в связи с нарушением внутрибанковских нормативных документов, политик и процедур Банка.

На балансе Банка открыты счета по учету долгосрочных вознаграждений, на которых ведется учет по отложенным выплатам для работников, принимающих риски, в соответствии с требованиями Инструкции №154-И.

Банк может обеспечивать работников компенсациями и льготами, предоставляемыми в соответствии с Правилами внутреннего распорядка Банка, а также установленными в соответствии с трудовым договором работника. Перечень, а также лимиты компенсаций и льгот периодически пересматриваются Банком, и могут быть увеличены, изменены или отменены по усмотрению Банка.

В течение 2018 года количество работников, осуществляющих функции принятия рисков, в том числе членов исполнительных органов, составляло 11 человек.

Общий размер выплат работникам Банка, осуществляющим функции принятия рисков, в том числе членам исполнительных органов, в 2018 году составил 201 176 519,44 рублей, из них:

- у членов исполнительных органов:
 - фиксированная часть оплаты труда составила 98 061 195,91 рублей;
 - нефиксированная часть оплаты труда составила 42 731 862,00 рублей, в том числе:

- общая сумма краткосрочных премий по итогам работы за 2017 год 28 459 208,00 рублей;
- общая сумма выплат частей отложенных премий по итогам работы за период с 2015 по 2017 гг. 14 272 654,00 рублей;
- размер выходного пособия составил 7 884 602,00 рублей.
- у иных работников Банка, осуществляющих функции принятия рисков:
 - фиксированная часть оплаты труда составила 40 439 859,53 рублей;
 - нефиксированная часть оплаты труда составила 12 059 000,00 рублей, в том числе:
 - общая сумма краткосрочных премий по итогам работы за 2017 год 7 680 000,00 рублей;
 - общая сумма выплат частей отложенных премий по итогам работы за 2015 - 2017 гг. 4 379 000,00 рублей;
 - Выходное пособие данной категории работников не выплачивалось в 2018 году.

Все вышеуказанные суммы представлены в формате до вычета налогов в соответствии с законодательством РФ, и не включают взносы в государственные фонды РФ.

Выплаченных гарантированных премий, стимулирующих выплат при приеме на работу, невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки, иных форм выплат вознаграждения в 2018 году не было.

Президент



Эрик Кебе

Главный бухгалтер



Астюкевич А.С.

16 июля 2019 г.