

Профессионал Банк

Акционерное общество «Профессионал Банк» (АО «ПроБанк»)

Корреспондентский счет № 30101810845250000203 БИК 044525203 ИНН 7703122164 ОГРН 1037739447350
127473, г. Москва, улица Селезневская, д.15а, стр.1, телефон: 8 (495) 347-47-47

ИНФОРМАЦИЯ

О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ПРОФЕССИОНАЛ БАНК» ЗА 2018 ГОД

2019

Оглавление

Информация о Банке	3
Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала).....	4
Раздел II. Информация о системе управления рисками.....	15
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.....	22
Раздел IV. Кредитный риск	28
Раздел V. Кредитный риск контрагента	48
Раздел VI. Риск секьюритизации.....	56
Раздел VII. Рыночный риск.....	65
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска.....	70
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	75
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности.....	82
Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации	94
Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации (банковской группе)	97

АО "Промбанк"

Информация о Банке

Наименование кредитной организации	Акционерное общество «Профессионал Банк» (*) * - далее по тексту Банк
Организационно-правовая форма	акционерное общество
Юридический адрес:	127473, г. Москва, ул. Селезнёвская, д. 15А, стр. 1
Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер	08.07.1996
Дата регистрации в Едином государственном реестре регистрационный номер	06.02.2003 1037739447350
Лицензии на осуществление банковской деятельности	Универсальная лицензия № 3296, выдана Банком России 23.11.2017

Настоящий отчет подготовлен Банком в соответствии с требованиями и в порядке, установленными Указанием Банка России от 06.12.2017 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» и Указанием Банка России от 07.08.2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее по тексту – «Указание Банка России № 4482-У»).

Показатели, приведенные в настоящем отчете, рассчитаны и указаны в терминологии нормативных актов Банка России, которыми установлены требования к порядку расчета соответствующих показателей.

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

По состоянию на 01.01.2019 размер собственных средств (капитала) АО «ПроБанк» составил 1 175 016 тысячи рублей.

Информация об уровне достаточности капитала и основных характеристиках инструментов капитала приведена соответственно в разделе 1 «Информация об уровне достаточности капитала» и разделе 5 «Основные характеристики инструментов капитала» отчетности по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» (далее по тексту – «отчетность по форме 0409808») по состоянию на 01.01.2019, раскрытой Банком в составе форм бухгалтерской (финансовой) отчетности на официальной странице Банка www.probank.pro в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала						тыс. руб.
Номер строки	Наименование инструмента (показатели)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала	
1	2	3	4	5	6	
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		217686.0000	217686.0000		
1.1	обыкновенными акциями (долями)		217686.0000	217686.0000		
1.2	привилегированными акциями					
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		223453.0000	248430.0000		
2.1	прошлых лет		249485.0000	256715.0000		
2.2	отчетного года		-26032.0000	-8285.0000		
3	Резервный фонд		36344.0000	36344.0000		
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)					
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам					
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		477483.0000	502460.0000		
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля					
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств					
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживаниюпотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		355.0000	453.0000		
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли					
11	Резервы хеджирования денежных потоков					
12	Недосозданные резервы на возможные потери					
13	Доход от сделок секьюритизации					
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости					
15	Активы пассивного плена в удовлетворенных выплатами					
16	Вложения в собственные акции (долины)					
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала					
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов					
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли					
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:					
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов					
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли					
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России					
27	Отрицательная величина добавочного капитала					
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)		355.0000	453.0000		
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		477128.0000	502007.0000		
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:					
31	классифицируемые как капитал					
32	классифицируемые как обязательства					

33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:			
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)			
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала				
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала			
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций			
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций			
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России			
42	Отрицательная величина дополнительного капитала			
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)			
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)			
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	477128.0000	502007.0000	
Источники дополнительного капитала				
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	61212.0000	51801.0000	
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	651629.0000	72001.0000	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:			
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
50	Резервы на возможные потери			
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	712841.0000	123802.0000	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала			
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций			
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций			
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:			
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим аффилированным (участникам) и инсайдером, над ее максимальным размером			
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)			
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	712841.0000	123802.0000	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	1189969.0000	625809.0000	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	2351889.0000	2015179.0000	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	2351889.0000	2015179.0000	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	2413101.0000	2066980.0000	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавочности собственных средств (капитала), процент				
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	20.2870	24.9110	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	20.2870	24.9110	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	49.3130	30.2760	
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	1.8750	1.2500	
65	надбавка поддержания достаточности капитала	1.8750	1.2500	
66	антициклическая надбавка			
67	надбавка за системную значимость банков			
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	11.7724	16.2870	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент				

33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:			
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)			
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала				
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала			
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций			
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций			
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России			
42	Отрицательная величина дополнительного капитала			
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)			
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)			
45	Основной капитал, итого (строк 29 + строка 44)	477128.0000	502007.0000	
Источники дополнительного капитала				
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	61212.0000	51801.0000	
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	651629.0000	72001.0000	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:			
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
50	Резервы на возможные потери			
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	712841.0000	123802.0000	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала			
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций			
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций			
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:			
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и опручительства, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)			
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	712841.0000	123802.0000	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	1189969.0000	625809.0000	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	2351889.0000	2015179.0000	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	2351889.0000	2015179.0000	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	2413101.0000	2066980.0000	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавочности собственных средств (капитала), процент				
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	20.2870	24.9110	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	20.2870	24.9110	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	49.3130	30.2760	
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	1.8750	1.2500	
65	надбавка поддержания достаточности капитала	1.8750	1.2500	
66	антициклическая надбавка			
67	надбавка за системную значимость банков			
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	11.7724	16.2870	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент				

69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	4.5000
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	6.0000
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	8.0000
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала				
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций			
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала внутренних моделей			
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов			
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			
Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала				
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход			
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода			
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей			
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей			
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)				
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения			
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения			
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения			

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

1	2	3	4	5	6	7	8	9
И.п.п. / Наименование характеристики инструмента	Идентификационный номер инструмента	Применяемое право	Уровень капитала, в котором инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	Уровень капитала, в котором инструмент включается в капитал	Регуляционные условия	Тип инструмента	Стоимость инструмента, вычисленная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
1 АО "Пробанк"	10103296 (В)	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	базовый капитал	базовый капитал	не применимо	обыкновенные акции	6100	6100 (RUB)
2 АО "Пробанк"	10103296 (В)	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	базовый капитал	базовый капитал	не применимо	обыкновенные акции	28975	28975 (RUB)
3 АО "Пробанк"	10103296 (В)	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	базовый капитал	базовый капитал	не применимо	обыкновенные акции	50900	50900 (RUB)
4 АО "Пробанк"	10103296 (В)	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	базовый капитал	базовый капитал	не применимо	обыкновенные акции	25214	25214 (RUB)
5 АО "Пробанк"	10103296 (В)	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	базовый капитал	базовый капитал	не применимо	обыкновенные акции	106497	106497 (RUB)
6 000 "Артрадстар"	нет	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	дополнительный капитал	дополнительный капитал	на индивидуальной основе	субординированные и кредит (депозит, заем)	86938	1250 (USD)
7 000 "Артрадстар"	нет	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	дополнительный капитал	дополнительный капитал	на индивидуальной основе	субординированные и кредит (депозит, заем)	47676	600 (Euro)
8 000 "Артрадстар"	нет	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	дополнительный капитал	дополнительный капитал	на индивидуальной основе	субординированные и кредит (депозит, заем)	135121	1945 (USD)
9 000 "Артрадстар"	нет	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	дополнительный капитал	дополнительный капитал	на индивидуальной основе	субординированные и кредит (депозит, заем)	250000	250000 (RUB)
10 000 "Артрадстар"	нет	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	дополнительный капитал	дополнительный капитал	на индивидуальной основе	субординированные и кредит (депозит, заем)	131994	1900 (USD)

Раздел 5. Продолжение

И.п.п. / Наименование характеристики инструмента	Дата выпуска (размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Регуляционные условия												
			Дата погашения инструмента	Наличие досрочного выкупа (погашения) инструмента с Банком России	Первоначальная дата (дата) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия такого права в случае (погашения)	14	15	16	17	18	19	20	21		
1 акционерный капитал	29.06.1996	бессрочный	без ограничения срока	нет	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по у нет	полностью по у нет	наличие условий, предусмотренных п.1а-1г ст.14 закона № 157-ФЗ от 22.04.2002
2 акционерный капитал	30.06.2003	бессрочный	без ограничения срока	нет	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по у нет	полностью по у нет	наличие условий, предусмотренных п.1а-1г ст.14 закона № 157-ФЗ от 22.04.2002
3 акционерный капитал	25.08.2004	бессрочный	без ограничения срока	нет	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по у нет	полностью по у нет	наличие условий, предусмотренных п.1а-1г ст.14 закона № 157-ФЗ от 22.04.2002
4 акционерный капитал	16.06.2005	бессрочный	без ограничения срока	нет	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по у нет	полностью по у нет	наличие условий, предусмотренных п.1а-1г ст.14 закона № 157-ФЗ от 22.04.2002

5	акционерный капитал	21.11.2006	бессрочный	без ограничения срока	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	случка банковско кой группы)	
6	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	14.03.2017	срочный	31.12.2026	да	14.03.2022, 1250 (USD)	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по у смотрению кред итной организаа ции (головной КО и (или) уча стка банковско кой группы)	
7	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	31.08.2018	срочный	31.12.2028	да	31.08.2023, 600 (Euro)	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	
8	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	31.08.2018	срочный	31.12.2028	да	31.08.2023, 1945 (USD)	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	
9	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	31.08.2018	срочный	31.12.2028	да	31.08.2023, 2500 (RUB)	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	
10	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	10.09.2018	срочный	31.12.2028	да	31.08.2023, 1900 (USD)	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	
Раздел 5. Продолжение												
Н.п.п.												
Променты/дивиденды/купонный доход												
1	некумулятивный	характер выплаты	конвертируемый	полная либо частичная конвертация	ставка конвертации	обязательности конвертации	уровень капитала, в инструментах конвертируется на покрытие инструмента	сопранное фирменное наименование инструмента, в который конвертируется инструмент	возможность списания инструмента, на покрытие Удальков	до	полное или частичное списание	пословное или аренное списание
2	некумулятивный	характер выплаты	конвертируемый	полная либо частичная конвертация	ставка конвертации	обязательности конвертации	уровень капитала, в инструментах конвертируется на покрытие инструмента	сопранное фирменное наименование инструмента, в который конвертируется инструмент	возможность списания инструмента, на покрытие Удальков	да	полное или частичное списание	пословное или аренное списание
3	некумулятивный	характер выплаты	конвертируемый	полная либо частичная конвертация	ставка конвертации	обязательности конвертации	уровень капитала, в инструментах конвертируется на покрытие инструмента	сопранное фирменное наименование инструмента, в который конвертируется инструмент	возможность списания инструмента, на покрытие Удальков	да	полное или частичное списание	пословное или аренное списание
4	некумулятивный	характер выплаты	конвертируемый	полная либо частичная конвертация	ставка конвертации	обязательности конвертации	уровень капитала, в инструментах конвертируется на покрытие инструмента	сопранное фирменное наименование инструмента, в который конвертируется инструмент	возможность списания инструмента, на покрытие Удальков	да	полное или частичное списание	пословное или аренное списание

величины в соответствии с величинами соответствующих статей баланса и размера уставного капитала при снижении собственных средств ниже величины уставного капитала.

Наименование / характеристика инструмента	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствия
34	34	35	36	37
1 не используется	не применимо	да	не используется	
2 не используется	не применимо	да	не используется	
3 не используется	не применимо	да	не используется	
4 не используется	не применимо	да	не используется	
5 не используется	не применимо	да	не используется	
6 не применимо	не применимо	да	не используется	
7 не применимо	не применимо	да	не используется	
8 не применимо	не применимо	да	не используется	
9 не применимо	не применимо	да	не используется	
10 не применимо	не применимо	да	не используется	

Информация о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», установленной Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» по состоянию на 01.01.2019, являющихся источниками для составления раздела 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчетности по форме 0409808, с элементами собственных средств (капитала) приведена ниже по тексту в таблице 1.1.

Таблица 1.1

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

N п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	217 686	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	217 686	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	217 686
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	61 212
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	1 401 097	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них	46	712 841
2.2.1		X		субординированные кредиты	X	651 629
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	124 261	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	355	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	355	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых	9	355
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0

4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	2 894	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	2 894	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	17 479	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию	X	0	X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы	X	0	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3,5,6,7	1 606 545	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

При отражении в Отчете об уровне достаточности капитала (раздел 1) отложенных налоговых активов (пункты 10 и 21 отчета) Банк предоставляет сальдированную (свернутую) сумму отложенного налогового актива (зависящего или независящего от будущей прибыли), и соответствующего отложенного налогового обязательства.

Банк не является участником банковской группы, в связи с этим данные по форме таблиц 1.2 и 1.3 раздела 1 Указания Банка России № 4482-У не раскрываются.

Целью управления капиталом Банка является повышение его устойчивости путем плавного контролируемого увеличения размера собственных средств (капитала), улучшение его качества и обеспечение достаточного уровня покрытия капиталом принимаемых Банком рисков. Политика Банка в области управления капиталом является частью общей системы корпоративного управления Банка и направлена на обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации стратегии и политики управления рисками и капиталом Банка (далее по тексту – «Стратегия»), утвержденной Советом директоров. В 2018 году расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" (далее по тексту – «Положение Банка России № 646-П») и Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее по тексту – «Инструкция Банка России № 180-И») на ежедневной основе. Размер собственных средств (капитала) Банка превышает установленный законодательно минимальный уровень более чем в 6.2 раза. В целях управления риском и капиталом Банком осуществляется стресс-тестирование в отношении значимых рисков:

- кредитного риска (в том числе риска концентрации);
- рыночного риска;
- операционного риска;
- риска банковского портфеля;
- риска ликвидности;
- регуляторного риска

Стресс-тестирование осуществляется методом сценарного моделирования, включающего в себя в том числе компоненты количественного и качественного анализа. Банк использует следующие виды сценариев:

- Базовый - подразумевает несущественные изменения факторов рисков, которые могут негативно повлиять на деятельность Банка, его финансовую устойчивость и капитал.
- Негативный - предполагает существенное изменение факторов риска по сравнению с базовым сценарием. Ситуации при данном сценарии соответствуют достаточно вероятным событиям.
- Критический - предполагает деятельность Банка в условиях общего банковского кризиса. При анализе по данному сценарию тестируется устойчивость Банка с учетом предполагаемых (не имеющих исторических прецедентов), максимально негативных для Банка изменений факторов риска.

Результаты комплексного стресс-тестирования анализируются с целью использования их для разработки перечня мероприятий на случай наступления событий, предусмотренных сценариями; а также для разработки плана возможных корректирующих действий в стрессовых ситуациях или с учетом нынешней позиции Банка для того, чтобы не допустить наступление таких событий в будущем. Результаты стресс-тестирования используются органами управления Банка при принятии управленческих решений, включая разработку стратегических планов развития Банка и планирование капитала, а также используются в целях:

- прогнозирования размера капитала, потребности в капитале (риск-аппетит);
- принятия мер по ограничению или снижению уровня банковских рисков;
- разработки и установления системы лимитов, направленных на ограничение банковских рисков;
- проведения иных мероприятий, направленных на совершенствование стратегии и политики по управлению рисками и капиталом Банка.

В 2018 году существенные изменения в части сведений о целях, политике и процедурах управления капиталом, принятых в Банке, о подходах Банка к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности, отсутствовали.

В 2018 году АО «ПроБанк» обеспечивалось выполнение требований к капиталу. Нормативы достаточности базового капитала, основного капитала, собственных средств (капитала) превышали минимально допустимые числовые значения, установленные Инструкцией Банка России № 180-И.

	Минимально допустимое числовое значение в отчетном периоде	Фактическое значение нормативов достаточности капитала					
		01.02.2018	01.03.2018	01.04.2019	01.05.2018	01.06.2018	01.07.2018
Достаточность базового капитала Н1.1, в %	4,5	23,824	27,409	28,315	23,533	23,899	22,207
Достаточность основного капитала Н1.2, в %	6	23,824	27,409	28,315	23,533	23,899	22,207
Достаточность собственных средств (капитала) Н1.0, в %	8	29,142	33,667	34,643	29,174	29,56	27,746
		01.08.2018	01.09.2018	01.10.2019	01.11.2018	01.12.2018	01.01.2019
Достаточность базового капитала Н1.1, в %	4,5	21,904	19,519	19,187	20,725	19,277	20,243
Достаточность основного капитала Н1.2, в %	6	21,904	19,519	19,187	20,725	19,277	20,243
Достаточность собственных средств (капитала) Н1.0, в %	8	27,019	41,433	45,049	49,678	46,82	49,341

В 2018 году в рамках применяемых в Банке внутренних процедур оценки достаточности капитала использовался плановый показатель достаточности капитала, установленный на 2018 год (отличный от установленного на 2017 год) с учетом подходов, определенных в Стратегии.

По состоянию на 01.01.2019 размер собственных средств (капитала) АО «ПроБанк» составил 1 175 016 тысячи рублей, размер основного капитала составил 471 585 тысяч рублей. Соотношение основного капитала Банка и собственных средств Банка по состоянию на 01.01.2019 следующее: величина основного капитала в объеме собственных средств составляет 40,1 процентов (0,40 к 1).

Собственные средства (капитал) АО «ПроБанк» по состоянию на 01.01.2019 сформированы инструментами, указанными в разделе 1 «Информация об уровне достаточности капитала» по форме отчёта 0409808. Инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала) отсутствуют.

Ниже по тексту приведены сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов (организации, банки, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица) в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты (участники банковской группы), и в которых установлена величина антициклической надбавки. В Российской Федерации, Австрии и Люксембурге антициклическая надбавка установлена в размере 0 процентов от активов, взвешенных по риску.

Распределение кредитного риска по состоянию на 01.01.2019 по контрагентам:

Категория контрагента	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска по состоянию на 01.01.2019, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска по состоянию на 01.01.2019, тыс. руб. (Российская Федерация)	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска по состоянию на 01.01.2019, тыс. руб. (Австрия)	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска по состоянию на 01.01.2019, тыс. руб. (Люксембург)
Организации	1 236 864	1 153 211	0	83 653
Банки	84 418	82 692	1 726	0
Государственные органы	64 841	64 841	0	0
Индивидуальные предприниматели	106 638	106 638	0	0
Физические лица	68 728	68 728	0	0

Банком обеспечено соблюдение положений переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы), установленных Положением Банка России № 646-П.

Банком не осуществляется раскрытие в составе годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности информации о каком-либо коэффициенте (показателе), рассчитываемом с применением значения показателя размера собственных средств (капитала), определяемого в соответствии с Положением Банка России № 646-П и Положением Банка России от 03.12.2015 № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп», не являющимся обязательным нормативом или иным показателем, установленным Банком России.

Раздел II. Информация о системе управления рисками

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

Система управления рисками и капиталом, формализованная в рамках утвержденной Советом директоров АО «ПроБанк» Стратегии, базируется на следующих основных принципах:

- принцип централизации, комплексности или целостности - управление различными видами рисков как подсистемами интегрированной Стратегии. Измерение риска проводится постоянно и охватывает все существенные идентифицированные риски по позициям Банка в операциях, на рынках, валютах и с контрагентами.
- принцип интеграции, взаимодействия и координации – управление рисками и капиталом должно рассматриваться в тесной взаимосвязи со всеми элементами системы управления, что предполагает четкое взаимодействие всех подразделений и сотрудников Банка.
- принцип регламентации – эффективное управление рисками и капиталом предполагает четкую регламентацию процедур осуществления, учета и контроля операций, продажи банковских продуктов и услуг до их проведения.
- принцип обоснованности и предусмотрительности - при реализации функций по управлению рисками и капиталом в условиях неопределенности необходимо обеспечить надежность информации о рисках, избегая переоценки активов и доходов и недооценки обязательств и расходов, исходя из приоритета содержания над формой. Оценка риска проводится на основании данных о текущих и планируемых позициях под риском, предоставленных подразделениями Банка, методик оценки рисков, внешней информации, необходимой в качестве исходных данных для оценки риска. Информация, используемая для оценки рисков, должна удовлетворять

критериям достоверности, своевременности, полноты. Методики оценки рисков должны удовлетворять критериям адекватности относительно измеряемых рисков.

- принцип документированности - оценка риска документально оформляется для целей предварительного, последующего и текущего контроля в виде внутренней отчетности по рискам.
- принцип постоянства (непрерывности функционирования) - постоянное (непрерывное) функционирование Стратегии, позволяющее своевременно предупреждать и/или минимизировать возможные потери в деятельности Банка.
- принцип своевременности – в целях эффективного функционирования Стратегии все функции должны выполняться своевременно, и информация о рисках должна быть представлена лицам, уполномоченным принимать решения по соответствующим рискам, в максимально короткие сроки.
- принцип пропорциональности – Стратегия в Банке должна быть адекватна масштабу и сложности бизнеса, системе и сложности управления, стратегии развития Банка, с учетом затрат на поддержание и развитие.
- принцип целесообразности - при реализации функций по управлению рисками и капиталом необходимо ориентироваться на достижение основной цели, разумно распределять имеющиеся ресурсы, отдавая приоритет наиболее сложным участкам деятельности Банка, где возможны существенные потери.
- принцип действенности - реализация функций по управлению рисками и капиталом предполагает в большинстве случаев вариативность достижения основной цели, что позволяет максимизировать эффективность ее достижения.
- принцип сбалансированности – участнику бизнес-процесса нельзя предписывать функции по управлению рисками и капиталом, не обеспеченные средствами для их выполнения; не должно быть средств, не связанных той или иной функцией. При определении функций участника обязанности и возможности для их выполнения должны быть сбалансированы.
- принцип разделения полномочий и функций – в целях эффективного функционирования Стратегии функции, связанные с принятием и управлением рисками, распределяются между подразделениями и сотрудниками Банка таким образом, чтобы осуществление операций (сделок), связанных с принятием рисков, и управлением рисками не являлись функциями одного структурного подразделения.
- принцип обязательности - безусловное соблюдение действующего законодательства и требований нормативных документов Банка России.

Стратегия определяет цели, задачи и принципы системы управления рисками капиталом в Банке, а также ее инструменты, полномочия органов управления и подразделений Банка в рамках системы управления рисками и капиталом, этапы организации процесса управления рисками и капиталом. Стратегия формирует основу для системы управления рисками и капиталом и призвана обеспечить функционирование системы управления рисками и капиталом, поддерживающей финансовую устойчивость и непрерывность деятельности Банка в условиях наличия факторов риска.

Стратегия разработана с целью организации процедур управления рисками и капиталом в Банке, а также для минимизации рисков финансовых потерь Банка и, соответственно, повышения рентабельности. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка на основе своевременного выявления рисков и минимизации подверженности рискам, которые могут привести к потерям. Наравне с этим основными целями в области управления капиталом являются: обеспечение непрерывности/восстановления деятельности, надлежащего уровня надежности, принятия и поддержания приемлемого уровня рисков, адекватного масштабам деятельности Банка и соответствующего его стратегическим задачам, создание образа Банка, который избегает принятия на себя чрезмерных рисков.

Основными задачами в области управления капиталом являются: установление единых требований к организации системы управления рисками и капиталом, включая определение полномочий и ответственности органов управления, подразделений, руководителей и сотрудников, формирование единой методологической системы управления рисками и капиталом, определение общей стратегии управления рисками и капиталом, обеспечение механизмов оценки рисков и достаточности капитала исходя из Стратегии развития АО «ПроБанк» и результатов анализа устойчивости (стресс-тестирования) по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

Процесс управления рисками состоит из следующих этапов: выявление риска; оценка риска; минимизация риска (снижение или ограничение рисков с помощью соответствующих методов управления); мониторинг риска (осуществление постоянного контроля за уровнем рисков).

Основными видами деятельности Банка, определяющими его бизнес-модель, в 2018 году являлись привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок), размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц, осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам, инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц, купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах, выдача банковских гарантий, осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

С учетом основных видов деятельности, определяющих бизнес-модель Банка, ежегодно осуществляется выделение значимых рисков в его деятельности.

Банк при текущем характере и масштабах своей деятельности, уровне и сочетании воздействующих факторов риска выделяет следующие основные риски своей деятельности:

- кредитный риск, в том числе риск концентрации;
- рыночный риск;
- операционный (в том числе правовой) риск;
- риск ликвидности (потери ликвидности), в том числе риск концентрации;
- регуляторный риск;
- процентный риск банковского портфеля;
- стратегический риск;
- правовой риск;
- риск потери деловой репутации;
- страновой риск;
- информационный риск.

Значимыми из указанных рисков в целях применения к ним требований внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее по тексту – «ВПОДК») в 2018 году признавались: кредитный риск (в том числе риск концентрации), рыночный риск, операционный (в том числе правовой) риск, риск ликвидности (потери ликвидности), в том числе риск концентрации, регуляторный риск, процентный риск банковского портфеля. Оценка присущих деятельности Банка рисков на предмет их значимости проводится Банком не реже одного раза в год. Служба управления рисками не позднее 15 дней до начала очередного календарного года предоставляет Правлению Банка отчет об оценке рисков на предмет их значимости. При необходимости (изменение экономической ситуации, внедрение новых продуктов и услуг, выявление новых видов рисков, по решению Председателя Правления Банка и др.) оценка рисков на предмет их значимости может проходить в иные сроки.

В отношении каждого из значимых рисков Банка определяются:

- методология оценки данного вида риска и определение потребности в капитале;
- процедуры стресс-тестирования;
- методы, используемые Банком для снижения риска и управления остаточным риском.

В соответствии с установленными стратегическими целями и текущими условиями бизнеса Банк устанавливает структуру риск-аппетита. Риск-аппетит (склонность к риску) - совокупный предельный объем риска, который Банк готов принять исходя из целей и задач, установленных Стратегией развития Банка, и целевых уровней для всех существенных для Банка рисков. Целью установления риск-аппетита является осуществление контроля за принятыми объемами значимых рисков и обеспечение устойчивого функционирования Банка. Склонность к риску определяется в виде совокупности количественных и качественных показателей, которые реализуются через систему лимитов по направлениям деятельности, по видам значимых рисков, клиентам – контрагентам, что позволяет ограничивать риски.

Основным документом, определяющим мероприятия по развитию бизнеса, является Стратегия развития Банка, которая разрабатывается на основе имеющихся у Банка на рынке преимуществ, исходя

из имеющегося уровня достаточности капитала. Выделение приоритетных направлений развития осуществляется с использованием анализа скорректированных по риску показателей эффективности направлений бизнеса. Стратегия и политика управления рисками и капиталом Банка основана на Стратегии развития Банка. В Банке соблюдается принцип интеграции, то есть результаты внутренних процедур оценки достаточности капитала используются при формировании стратегии развития Банка в качестве основы для оценки необходимого Банку размера капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков. Ежегодно Банк определяет риски, присущие его деятельности, и потенциальные риски, возникновение которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных Стратегией развития Банка. Ежегодное планирование капитала осуществляется с учетом Стратегии развития Банка и результатов оценки присущих и потенциальных рисков, стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к факторам рисков. В итоге, ежегодные мероприятия по реализации Стратегии развития Банка разрабатываются на основе установленных показателей стратегического развития, скорректированных с учетом результатов процедур планирования капитала и идентификации рисков Банка. Плановые уровни рисков и плановая структура рисков устанавливаются Банком исходя из предусмотренных Стратегией развития Банка показателей развития бизнеса, установленной склонности к риску. На основе показателей склонности к риску Банк также определяет плановый (целевой) уровень капитала, плановую структуру капитала, источники его формирования, плановый (целевой) уровень достаточности капитала. Мероприятия по развитию бизнеса осуществляются с учетом установленных плановых уровней рисков.

В рамках Стратегии определены полномочия и ответственность органов управления, а также подразделений и ответственных сотрудников Банка, выполняющих свои функции в соответствии с Уставом Банка, положениями о соответствующих структурных подразделениях/Кредитном Комитете, должностными обязанностями. При создании системы распределения полномочий по управлению и контролю рисков и капитала реализован принцип разделения ответственности за независимую оценку и контроль рисков от ответственности за ведение операций (бизнес-процессов), в которых возникает риск.

Совет директоров в рамках управления рисками и капиталом: несет общую ответственность за организацию системы управления рисками и капиталом, осуществляет контроль организации выполнения ВПОДК, отчета о результатах планирования капитала, о проведении стресс-тестирования, о результатах выполнения ВПОДК и отчета аудита; учитывает результаты ВПОДК при принятии управленческих решений; осуществляет контроль за управлением рисками и капиталом и пересмотр документов в сфере своей ответственности; утверждает Стратегию развития и Стратегию управления рисками и капиталом, риск-аппетит, положения по управлению значимыми рисками; утверждает сценарии и рассматривает результаты стресс-тестирования; рассматривает отчетность в рамках ВПОДК; утверждает результаты планирования рисков и капитала Банка, плановые уровни рисков и капитала; проводит рассмотрение и одобрение крупных сделок, сделок с заинтересованностью; осуществляет рассмотрение отчетов Службы внутреннего аудита по итогам проверок; рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда; принимает при необходимости меры по снижению рисков, осуществляет контроль в отношении принятых мер.

Правление Банка утверждает процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования на основе Стратегии; рассматривает (не реже одного раза в год) вопрос о необходимости внесения изменений в документы, утвержденные в рамках ВПОДК; проводит рассмотрение и одобрение сделок в соответствии с системой установленных лимитов; обеспечивает выполнение ВПОДК; рассматривает результаты выявления значимых рисков; осуществляет контроль организации выполнения ВПОДК и эффективности в рамках рассмотрения регулярной отчетности ВПОДК, отчета о результатах планирования капитала, о проведении стресс-тестирования, о результатах выполнения ВПОДК; учитывает результаты ВПОДК при принятии управленческих решений; принимает при необходимости меры по снижению рисков, осуществляет контроль принятых мер в рамках своих полномочий.

Председатель Правления утверждает внутреннюю структуру Банка; в рамках своей компетенции дает указания, обязательные для исполнения всеми сотрудниками; издает приказы по текущим вопросам Банка; утверждает внутренние документы Банка в рамках своей компетенции.

Кредитный комитет устанавливает лимиты кредитования за исключением лимитов, утверждаемых органами управления Банка; осуществляет мониторинг и контроль использования лимитов по кредитному риску; принимает решение о выдаче кредитов и установлении лимитов кредитования, а также об изменении условий данных сделок; иные функции, предусмотренные Положением о Кредитном комитете.

Служба управления рисками разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует систему управления рисками Банка; организует процесс идентификации и оценки значимых рисков; осуществляет контроль за совокупным объемом риска; формирует отчетность ВПОДК; формирует предложения по значениям лимитов склонности к риску и целевых показателей риска; проводит стресс-тестирование, а также осуществляет иные функции в области управления рисками.

Служба внутреннего контроля осуществляет контрольные функции за соответствием процедур управления рисками в рамках ВПОДК требованиям Банка России, внутренним процессам и регламентирующим документам Банка.

Служба внутреннего аудита осуществляет независимую оценку эффективности системы ВПОДК, проверяет деятельность Службы управления рисками, информирует органы управления о выявленных недостатках в функционировании системы ВПОДК и действиях, предпринятых для их устранения, формирует рекомендации по устранению выявленных нарушений и недостатков и контролирует их исполнение.

Подразделения Банка, участвующие в системе управления рисками и капиталом, несут ответственность за составление и предоставление информации по мониторингу банковских рисков, взаимодействуют со Службой управления рисками в рамках контроля соответствия уровней принимаемых рисков установленным лимитам, формируют предложения к методологии и процессам управления банковскими рисками.

С целью осуществления контроля применяемых в Банке процедур управления рисками и капиталом Наблюдательный совет, а также Правление и Председатель Правления Банка на периодической основе рассматривают отчеты, подготовленные Службой управления рисками, Службой внутреннего аудита и Службой внутреннего контроля, а также одобряет предлагаемые меры по актуализации либо по устранению выявленных недостатков в системе управления рисками и капиталом.

По состоянию на 01.01.2019 в Банке действует система отчетности в рамках ВПОДК, включающая в себя отчеты: о значимых рисках и агрегированном объеме значимых рисков, о соблюдении обязательных нормативов (предоставляется начальнику Службы управления рисками и руководителям структурных подразделений ежедневно); о результатах комплексного стресс-тестирования (предоставляется Наблюдательному совету и исполнительным органам ежеквартально); о результатах стресс-тестирования ликвидности (предоставляется Наблюдательному совету и исполнительным органам ежеквартально); о разрыве активов и пассивов по срокам (предоставляется Наблюдательному совету ежеквартально, исполнительным органам ежемесячно), о результатах выполнения ВПОДК, в том числе о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков (предоставляется Наблюдательному совету и исполнительным органам ежеквартально); о значимых рисках (в т.ч. агрегированные); о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала; о выполнении обязательных нормативов, предусмотренных Инструкцией Банка России № 180-И (предоставляется Наблюдательному совету ежеквартально, исполнительным органам ежемесячно).

Отчеты о значимых рисках включают в себя следующую информацию: об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком; о принятых объемах каждого значимого для Банка вида риска; об изменении объемов значимых рисков; о влиянии указанных изменений на достаточность капитала; об использовании выделенных лимитов; о фактах нарушения установленных лимитов, а также предпринятых мерах по урегулированию выявленных нарушений.

Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных плановых (целевых) значений размера значимых рисков и капитала Банка, выделяемого на их покрытие (лимитов), доводится до Наблюдательного Совета Банка и Правления Банка по мере выявления указанных фактов. Результаты применяемых ВПОДК используются Наблюдательным советом и исполнительными органами при принятии решений по развитию бизнеса в качестве основы для оценки необходимого капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков. На основе информации, содержащейся в отчетности ВПОДК, при необходимости принимаются меры по снижению рисков.

Комплексное стресс-тестирование является важной составляющей Стратегии, реализуемой на комплексном уровне и направленной на обеспечение финансовой устойчивости Банка. Банк проводит комплексное стресс-тестирование в отношении значимых рисков. Основным методом проведения комплексного стресс-тестирования - сценарный анализ, позволяющий оценить одновременное воздействие ряда стресс-факторов на финансовую устойчивость Банка. Комплексное стресс-тестирование предусматривает более одного негативного сценария, включая критический, то есть

учитывающий события, которые могут причинить максимальный ущерб Банку. В Банке используются следующие виды сценариев для комплексного стресс-тестирования:

- Сценарий 1. Базовый сценарий – подразумевает несущественные изменения факторов рисков, которые могут негативно повлиять на деятельность Банка, его финансовую устойчивость и капитал. Базовый сценарий моделируется на основе исторических данных.
- Сценарий 2. Негативный сценарий – предполагает существенное изменение факторов риска по сравнению с базовым сценарием. Ситуации при данном сценарии соответствуют достаточно вероятным событиям. Стресс-факторы для сценария закладываются исходя из исторических данных с учетом гипотетически возможных событий.
- Сценарий 3. Критический сценарий – предполагает деятельность Банка в условиях общего банковского кризиса. При анализе по данному сценарию тестируется устойчивость Банка с учетом предполагаемых (не имеющих исторических прецедентов), максимально негативных для Банка изменений факторов риска.

Результаты комплексного стресс-тестирования направляются органам управления Банка и используются для разработки перечня мер на случай наступления событий, предусмотренных сценариями, а также для разработки плана возможных корректирующих действий в стрессовых ситуациях или с учетом нынешней позиции Банка для того, чтобы не допустить наступление таких событий в будущем.

Результаты комплексного стресс-тестирования учитываются органами управления Банка при принятии управленческих решений, включая стратегическое планирование развития Банка и планирование капитала, и могут быть использованы для:

- установления лимитов, ограничивающих различные виды риска;
- прогнозирования размера капитала, потребности в капитале (риск-аппетит);
- принятия мер по ограничению или снижению уровня риска;
- других процедур и мероприятий по совершенствованию системы управления рисками и капиталом.

Результаты комплексного стресс-тестирования представляются специалистом Службы управления рисками Наблюдательному совету и Правлению Банка ежеквартально, в случае проведения внепланового комплексного стресс-тестирования – в оперативном порядке по мере готовности.

В Банке на регулярной основе осуществляется актуализация нормативных документов по основным направлениям деятельности, управлению рисками, а также совершенствование и оптимизация системы управления рисками.

Непосредственное управление рисками предполагает осуществление определенных мер реагирования с целью достижения приемлемого уровня остаточного риска и направлено на оптимизацию соотношения между доходностью и рискованностью бизнеса, осуществляемое на разных уровнях интеграции: от сотрудника до Банка в целом. К основным методам управления рисками (мерам реагирования) относятся следующие:

- отказ от риска,
- принятие риска,
- снижение, ограничение риска,
- перенос, распределение риска,
- обеспечение источников покрытия рисков.

Управление рисками предполагает использование различных методов ограничения (минимизации) рисков. Ограничение (минимизация) рисков предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к потерям, и/или на уменьшение (ограничение) размера потенциальных потерь.

С целью снижения, ограничения рисков Банк вводит ограничения:

- количественные ограничения – лимиты для тех видов рисков, которые поддаются количественным ограничениям (к ним относятся риски: кредитный, рыночный, операционный (в том числе правовой), риск потери ликвидности, процентный риск банковского портфеля, регуляторный),

- качественные ограничения – процедуры для тех видов рисков, которые не поддаются количественным ограничениям (к ним относятся риски: страновой, репутационный, стратегический).

Основными методами ограничения (минимизации) рисков являются следующие методы:

- система лимитов;
- система полномочий и принятия решений;
- регламентация процедур;
- комплекс мероприятий в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- меры ограничительного характера в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- система обязательных нормативов, установленных Банком России.

Таблица 2.1

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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату (на 01.01.2019)	данные на предыдущую отчетную дату (на 01.10.2018)	данные на отчетную дату (на 01.01.2019)
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	1 491 014	1 728 010	119 281
2	при применении стандартизированного подхода	1 491 014	1 728 010	119 281
3	при применении ПБР	Не применимо	Не применимо	Не применимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
5	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Не применимо	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	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	Не применимо	Не применимо	Не применимо
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	Не применимо	Не применимо	Не применимо
13	при применении ПБР, основанного на рейтингах	Не применимо	Не применимо	Не применимо
14	при применении ПБР с использованием формулы надзора	Не применимо	Не применимо	Не применимо
15	при применении стандартизированного подхода	Не применимо	Не применимо	Не применимо
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	420 530	399 693	33 642
17	при применении стандартизированного подхода	420 530	399 693	33 642
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Не применимо	Не применимо	Не применимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	469 875	469 875	37 590
20	при применении базового индикативного подхода	469 875	469 875	37 590
21	при применении стандартизированного подхода	Не применимо	Не применимо	Не применимо
22	при применении продвинутого	Не применимо	Не применимо	Не применимо

	(усовершенствованного) подхода			
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	Не применимо	Не применимо	Не применимо
25	Итого (сумма строк 1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	2 381 419	2 597 578	190 513

За период с 01.10.2019 существенных изменений данных, представленных в таблице 2.1, не было.

Банк не имеет разрешения Банка России на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков, используемых для определения величины кредитного риска при применении подхода на основе внутренних рейтингов (далее по тексту – «ПВР») в целях расчета нормативов достаточности капитала.

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 3.1

Различия между периметром бухгалтерской консолидации и периметром регуляторной консолидации, а также информация о соотношении статей годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов риска

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации	из них:				
			подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	5	6	7	8	9
Активы							
1	Денежные средства	133 472	133 472	0	0	0	0
2	Средства кредитной организации в Центральном Банке Российской Федерации	29 905	29 905	0	0	0	0
2.1	Обязательные резервы	7 566	7 566	0	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	27 920	27 920	0	0	0	0
4	Финансовые активы, оцениваемые по	213 334	0	0	0	213 334	0

	справедливой стоимости через прибыль или убыток						
5	Чистая ссудная задолженность	1 578 625	1 578 625	0	0	0	0
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	4 343	0	0	0	0	4 343
9	Отложенный налоговый актив	2 894	0	0	0	0	2 894
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	124 261	124 261	0	0	0	0
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0
12	Прочие активы	112 497	112 153	0	0	0	344
13	Всего активов	2 227 251	2 006 336	0	0	213 334	7 581
Пассивы							
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 401 097	0	0	0	0	0
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	484 659	0	0	0	0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	230 000	0	0	0	0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
20	Отложенные налоговые обязательства	17 479	0	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	23 404	0	0	0	0	0
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам	16 232	0	0	0	0	0

	кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон						
23	Всего обязательств	1 688 212	0	0	0	0	0

Таблица 3.2

Сведения об основных причинах различий между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и размером требований (обязательств), в отношении которых кредитная организация (банковская группа) определяет требования к достаточности капитала

тыс. руб.

Но мер	Наименование статьи	Всего, из них	Подверженных кредитному риску	Включенных в сделки секьюритизации	Подверженных кредитному риску контрагента	Подверженных рыночному риску
1	2	3	4	5	6	7
1	Балансовая стоимость активов кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации	2 219 670	2 006 336	0	0	213 334
2	Балансовая стоимость активов банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
3	Балансовая стоимость обязательств кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации	1 688 212	0	0	0	0
4	Балансовая стоимость обязательств банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной	531 458	0	0	0	0

	организации (банковской группы)					
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	384 711	384 711	0	0	0
7	Различия в оценках	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	Различия, обусловленные расхождениями в правилах неттинга, помимо учтенных в строке 3(4)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
9	Различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
10	Различия, обусловленные особенностями расчета риска на контрагента	не применимо				
11	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	2 604 381	2 391 047	0	0	213 334

Методология определения стоимости инструментов торгового портфеля Банка регламентируется Учетной политикой Банка. С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости либо путем создания резерва. При оценке текущей (справедливой) стоимости ценной бумаги Банк исходит из того, что наиболее надежным доказательством справедливой стоимости актива являются котированные цены на активном рынке. По ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, основным рынком (основным источником информации) является ПАО «Московская биржа» (далее по тексту – «ММВБ»). Для ценных бумаг, обращающихся на неорганизованном рынке ценных бумаг, основным рынком (основным источником информации) является информационное агентство Блумберг.

Определение текущей справедливой стоимости ценных бумаг в условиях активного рынка.

Ценные бумаги считаются котированными на активном рынке, если по данным инструментам регулярно определяются рыночные цены и информация о них является доступной на ММВБ и на иностранных торговых площадках, а также, если эти цены отражают действительные и рыночные операции, проводимые в ходе обычной деятельности, совершаемые независимыми участниками рынка. Цель определения текущей справедливой стоимости состоит в получении цены, по которой может быть совершена операция с оцениваемым финансовым инструментом на дату проведения оценки на самом благоприятном рынке, к которому Банк имеет непосредственный доступ.

Активным признается рынок при соблюдении следующих условий:

- минимальное количество сделок в штуках – 10 шт.;
- минимальный объем сделок в денежном выражении – 500 тыс. руб. или их эквивалент;
- непродолжительный период времени – 3 месяца.

В отношении первого уровня оценка текущей справедливой стоимости определяется по цене последнего спроса (BID) по оцениваемому активу.

В отношении второго уровня текущей справедливой стоимости определяется по цене последнего спроса (BID) по аналогичному активу (тождественному).

Наличие опубликованных цен (котировок) активного рынка по одинаковым (таким же) с оцениваемым активом является наилучшим источником для определения текущей (справедливой) стоимости оцениваемого финансового инструмента.

Определение текущей справедливой стоимости ценных бумаг в условиях отсутствия активного рынка.

Характерные критерии неактивного рынка:

- существенное снижение уровня активности рынка;
- отсутствие информации о текущих ценах.

Существенным снижением уровня активности признается отсутствие информации о совершаемых сделках с финансовым инструментом более 30 торговых дней.

В отсутствие активного рынка используется информация (при ее наличии) о последних рыночных сделках, ссылки на текущую справедливую стоимость другого, в значительной степени тождественного инструмента.

Для определения текущей справедливой стоимости ценных бумаг сначала рассматривается первый источник – информация о последних рыночных сделках. Для определения текущей справедливой стоимости принимается средневзвешенная цена BID по десяти последним сделкам (BID), совершенным в течение последних 90 торговых дней, по формуле:

$$TCC = \sum (N_{\text{д}} \times T_{N_{\text{д}}} \times V_{N_{\text{д}}}) / \sum (N_{\text{д}} \times V_{N_{\text{д}}}), \text{ где}$$

$T_{N_{\text{д}}}$ - средневзвешенная цена финансового инструмента в день $N_{\text{д}}$

$V_{N_{\text{д}}}$ - объем совершенных сделок с финансовым инструментом в день $N_{\text{д}}$, выраженный в тыс. руб.

$N_{\text{д}}$ – количество торговых дней.

В случае отсутствия информации о сделках в течение 90 торговых дней рассматривается второй источник – текущая справедливая стоимость другого, в значительной степени тождественного инструмента, по которому рынок может быть признан активным.

Оценка текущей справедливой стоимости в отсутствие активного рынка осуществляется оформлением отдельного заключения, где дополнительно описывается текущее состояние рынка, характер оцениваемых активов, исходные данные и допущения с учетом разумных предложений. Данные корректируются с учетом ожиданий «общих» участников рынка (рассматривается состояние и местоположение актива либо любые ограничения на продажу или использование) и любой наилучшие имеющейся в данный момент информации.

Расчетная величина текущей справедливой стоимости может быть скорректирована с учетом заключения (профессионального суждения).

Служба внутреннего аудита не реже одного раза в год в рамках проверки эффективности методологии оценки рисков и процедур управления банковскими рисками осуществляет оценку методологии оценки справедливой стоимости ценных бумаг. Проверки проводятся в соответствии с Планом работы Службы внутреннего аудита. Итоги проведенных проверок доводятся сведения органов управления Банка с целью осуществления ими контрольных функций и принятия управленческих решений. В случае если в рамках произведенной проверки была выявлена необходимость внесения поправок к оценкам справедливой стоимости ценных бумаг, то Служба внутреннего аудита в оперативном порядке доводит информацию о таких фактах до сведения органов управления Банка. Оценка правильности определения Банком справедливой стоимости осуществляется также аудитором Банка в ходе проведения процедур обязательного аудита финансовой отчетности Банка. Иные независимые лица для оценки правильности определения Банком справедливой стоимости Банком не привлекались.

В отчетном периоде Банк определял справедливую стоимость оцениваемых ценных бумаг только с использованием данных 1-го уровня в условиях активного рынка. В случае невозможности надежного определения справедливой стоимости оцениваемых ценных бумаг формируются резервы на возможные потери.

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов на 01.01.2019		Балансовая стоимость необремененных активов на 01.01.2019	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	2 165 617	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	205 697	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	205 697	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	205 697	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	29 472	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	0	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	303 724	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	35 425	0
8	Основные средства	0	0	116 709	0
9	Прочие активы	0	0	8 702	0

Банк не передает активы в обеспечение операций (сделок) и не осуществляет заимствования под залог активов, в том числе у Банка России, в том числе не заключает сделок продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа.

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату (на 01.01.2019)	Данные на начало отчетного года (на 01.01.2018)
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	1 726	620
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	88 124	43 100
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	88 124	43 100
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	4 079	5 570
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	11	10
4.3	физических лиц - нерезидентов	4 068	5 560

Изменение данных по строке 3 таблицы 3.4 в отчетном периоде обусловлено приобретением Банком в 2018 году облигаций федерального займа.

Раздел IV. Кредитный риск

Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации (банковской группы)

Кредитный риск – риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком. Основная цель организации процедур управления совокупным кредитным риском Банка – повышение качества кредитного портфеля Банка путем минимизации его риска.

Задачами стратегии управления кредитным риском являются:

- закрепление общих положений о кредитном риске (определение кредитного риска, виды операций (сделок), которым присущ кредитный риск и факторы возникновения кредитного риска);
- определение системы полномочий органов управления Банка, а также руководителей структурных подразделений, участвующих в системе управления кредитным риском Банка;

- определение основных этапов управления кредитным риском в Банке, включая методы выявления, оценки, ограничения и снижения кредитного риска и определение потребности в капитале на его покрытие;
- закрепление процедур и периодичности проведения стресс-тестирования;
- закрепление процедур контроля за кредитным риском;
- установление системы отчетов о кредитном риске, порядка их предоставления органам управления Банка и руководителям подразделений;
- закрепление требования к автоматизированной системе, обеспечивающей управление кредитным риском.

В Банке предусмотрены следующие направления кредитования:

- корпоративное кредитование (юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, в том числе, субъектов малого и среднего бизнеса);
- кредитование физических лиц;
- выдачи банковских гарантий.

Подразделением ответственные за управление кредитным риском заемщика является отдел активно-пассивных операций.

Приоритетным является предоставление кредитных продуктов клиентам, имеющим положительный опыт сотрудничества с Банком и пользующимся другими банковскими услугами, имеющим положительную деловую репутацию и кредитную историю.

Общие принципы управления кредитным риском в Банке:

- управление кредитным риском осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, а также внутренними документами Банка;
- управление кредитным риском осуществляется на основании идентификации, оценки, мониторинга факторов риска;
- в качестве основного механизма управления кредитным риском выступают система лимитов и ограничений кредитного риска, система обеспечения исполнения обязательств, а также система мониторинга и контроля финансового состояния заемщиков и других контрагентов, стандартизация условий кредитования, в т.ч. унификация договорной базы через типовые формы, соблюдение условий предоставления кредитных продуктов, а также применение инструментов управления проблемной и сомнительной задолженностью.

Организация системы управления кредитным риском в Банке состоит из следующих этапов:

- идентификация риска;
- оценка риска;
- снижение риска (система лимитов);
- выбор метода ограничения риска;
- контроль за риском (мониторинг риска).

Целью идентификации кредитного риска является предупреждение его возникновения на стадии предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску; определение причин, вызывающих реализацию кредитного риска.

Идентификация факторов кредитного риска конкретного заемщика выражается в выявлении потенциальных причин неисполнения заемщиком обязательств по кредитной сделке и осуществляется:

- на этапе рассмотрения и сопровождения кредитных сделок – кредитующим подразделением Банка и Кредитным комитетом;
- в ходе согласования проектов внутренних нормативных документов, а также типовых форм договоров по новым кредитным продуктам – кредитующими подразделениями, Службой управления рисками, Службой внутреннего контроля, юридическим отделом и иными подразделениями Банка, задействованными в соответствующих внутренних нормативных документах;

- в ходе проведения кредитных сделок - кредитующими подразделениями Банка;
- в процессе экспертизы кредитных заявок, выносимых на рассмотрение Кредитного комитета, а также в ходе выборочных проверок, в рамках контроля полноты и правильности выявления факторов кредитного риска – Службой управления рисками, Службой внутреннего контроля, Службой внутреннего аудита.

Идентификация кредитного риска конкретного заемщика осуществляется на основании оценки его платежеспособности. Следовательно, идентификация факторов совокупного кредитного риска заключается в анализе последствий неисполнения заемщиками обязательств по кредитным операциям.

Факторы возникновения кредитного риска могут быть обусловлены как **внутренними**, так и внешними причинами. Внешними причинами возникновения кредитного риска могут быть макроэкономические и политические факторы, такие как состояние и перспективы **развития экономики**, денежно-кредитная политика Российской Федерации, **экономический кризис**, изменения законодательства Российской Федерации, инфляция, неблагоприятные изменения на отдельных рынках, риск изменения ключевой ставки, ставки рефинансирования, изменение курсов, **появление негативных сведений о функционировании рынка**, на котором осуществляет свою деятельность контрагент, снижение доходов населения, наличие конкуренции. К внутренним факторам возникновения кредитного риска, можно отнести факторы, связанные с заемщиком (контрагентом). Например, **ухудшение финансового положения заемщика (контрагента), его финансовая неустойчивость или банкротство, полная или частичная утрата первичного источника погашения кредита, неспособность исполнить свои текущие обязательства за счет регулярных денежных поступлений или за счет реализации своих активов, рейтинг/репутация в деловом мире, в конкретной отрасли, риск ликвидности залога, невыполнение обязательств по ссуде третьими лицами (поручителями, залогодателями), моральные и этические характеристики заемщика (контрагента) (мошенничество, нарушение условий договоров), изменение кредитной истории заемщика (контрагента).**

С целью определения объемов необходимого капитала для покрытия кредитного риска Банк оценивает кредитный риск, включая риск концентрации и остаточный риск. Основным методом оценки уровня кредитного риска является анализ кредитоспособности клиентов. В Банке утверждены внутренние нормативные документы, регламентирующие порядок и периодичность проведения анализа кредитоспособности клиентов (анализ финансового положения, качества обслуживания долга и иных факторов). Методы управления остаточным риском в отношении кредитного риска включают в себя экспертизу предлагаемого в залог имущества на предмет наличия правовых рисков, его технического состояния, стоимости, ликвидности, согласование и заключение договоров залога, регистрацию залога, мониторинг имущества (контроль наличия, количества, стоимости и сохранности заложенного имущества).

Расчет размера совокупного кредитного риска осуществляется Банком ежедневно на основе рассчитанного норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0). Потребность в капитале на покрытие кредитного риска представляет собой произведение размера кредитного риска (рассчитанного в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И) и целевого уровня достаточности капитала (ВПОДК). Ежемесячно руководитель Службы управления рисками анализирует полученное значение совокупного кредитного риска и рассчитанный объем капитала на его покрытие за истекший месяц, сравнивая их с сигнальными и плановыми (целевыми) значениями, установленными в Банке.

В целях ограничения размера совокупного кредитного риска ежегодно в рамках процесса расчета риск-аппетита Банка определяется плановый (целевой) размер для совокупного кредитного риска и капитала, выделяемого на его покрытие, а также разрабатывается система лимитов. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе. Контроль соблюдения отдельных установленных лимитов на кредитный риск осуществляется, в том числе с помощью определения сигнальных значений лимитов, при достижении которых осуществляются корректирующие действия. Мониторинг уровня кредитного риска осуществляется на постоянной основе, при этом лимиты кредитного риска пересматриваются не реже одного раза в год. Кроме того, используются и другие инструменты снижения кредитного риска, которые можно разделить на инструменты, позволяющие снизить вероятность наступления кредитного риска, и на инструменты, обеспечивающие снижение масштабов потерь при его наступлении. К первому виду инструментов можно отнести регламентацию процедур кредитования; изменение условий кредитования (снижение срока кредитования, суммы предоставляемого кредита, увеличение процентной ставки); повышение информированности Банка о готовности и возможности заемщика (контрагента) выполнять условия

кредитного соглашения (договора); оценка рисков по обязательствам заемщиков (контрагентов); обеспечение источников покрытия риска за счет привлечения поручителей, получение гарантий; отказ от выдачи кредита с высокой степенью риска; исполнение требований Банка России в части соблюдения обязательных нормативов, предусмотренных Инструкцией Банка России № 180-И, характеризующих кредитный риск. Ко второму виду инструментов относятся: диверсификация кредитов; передача риска с использованием имущественного и личного страхования; отнесение кредитов к категориям качества в соответствии с требованиями Банка России; формирование резервов на возможные потери; использование обеспечения; оформление в обеспечение исполнения обязательств заемщика ликвидного имущества; формирование залогового обеспечения в суммах достаточных для погашения основного долга, процентов по нему и расходов, связанных с реализацией залогового имущества согласно условиям, утвержденным в программах и порядках по кредитованию; переуступка прав кредитных требований (продажа кредита); ограничение полномочий должностных лиц/кредитных комитетов/органов управления Банка на принятие решений.

В целях предупреждения возможности повышения уровня кредитного риска Банк проводит мониторинг кредитного риска. Мониторинг кредитного риска осуществляется как в разрезе отдельного заемщика, так и в целом по кредитному портфелю Банка. Банком ежедневно рассчитываются фактические значения нормативов Н6, Н7, Н25, (Н10.1) в целом по Банку и проводится мониторинг на соответствие предельным значениям, установленным Банком России.

Распределение полномочий и ответственности между структурными подразделениями Банка в процессе управления кредитным риском осуществляется с учетом принципа разделения функций, связанных с принятием рисков и управления рисками. Система полномочий и принятых решений в рамках управления кредитным риском призвана обеспечить надлежащее функционирование управления кредитным риском.

К компетенции Совета директоров Банка в вопросах кредитования относится принятие решений о кредитовании связанных с Банком лиц в случае превышения установленного лимита и при наличии факторов, несущих риск угрозы финансовой устойчивости Банка, а также при наличии заинтересованности в кредитной сделке связанных с Банком лиц - независимо от объема сделки.

Правление Банка при осуществлении кредитной деятельности выполняет следующие основные функции: утверждение внутренних нормативных документов Банка, определяющих процедуры управления рисками и капиталом и процедур стресс-тестирования, обеспечение выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала и поддержание достаточности собственных средств (капитала) Банка на установленном уровне, реализации целей и задач, закрепленных в Стратегии, регулярная оценка эффективности и качества системы управления рисками и капиталом, а также системы внутреннего контроля, рассмотрение отчетов о результатах выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала, о результатах стресс-тестирования, о значимых рисках, о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов, оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, принятие мер по минимизации рисков Банка, принятие решений о совершении операций, влияющих на величину показателей, входящих в расчет нормативов в случае нарушения нормативов.

Полномочия Кредитного комитета направлены на управление кредитным риском посредством принятия решений по вопросам диверсификацией кредитных рисков, определением приоритетов кредитования, утверждением кредитных ставок, предоставлением кредитов, овердрафтов, открытием кредитных линий, предоставлением гарантий и поручительств, анализом текущего кредитного портфеля, контролем за кредитными рисками Банка на уровне отдельных кредитных сделок и лимитов кредитования.

Служба внутреннего контроля отвечает за выявление, учет и мониторинг регуляторного риска в Банке, за согласование внутренних нормативных документов Банка с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства, нормативных актов Банка России и за осуществление контроля за правильностью оценки ссуд и определения размера резервов в соответствии с п. 3.6 Положения Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Служба внутреннего аудита проводит независимую оценку соответствия процессов управления рисками установленным стандартам. Службой осуществляется проверка качества реализации ВПОДК, в т.ч. эффективности методологии оценки кредитных рисков и процедур управления кредитными рисками, а также контроль за принятием мер по устранению выявленных нарушений.

Служба управления рисками осуществляет управление кредитным риском в целом. Ее функции включают: разработка, внедрение, совершенствование используемых в работе внутренних документов по

оценке и управлению кредитным риском; определение планового (целевого) размера для совокупного кредитного риска и капитала, выделяемого на его покрытие, а также разработка системы лимитов; организация разработки и ведение форм отчетности для анализа кредитных рисков; идентификация факторов кредитного риска; проведение анализа финансового состояния заемщиков, контрагентов, дебиторов и оценка кредитного риска заемщика, контрагента, дебитора; расчет и анализ значения совокупного кредитного риска и объема капитала на его покрытие; сравнение их с сигнальными и плановыми (целевыми) значениями; разработка комплекса мер, который должен быть предпринят Банком для снижения уровня выявленных рисков; проведение стресс-тестирования и подготовка соответствующих заключений по его результатам; анализ расчета обязательных экономических нормативов Банка.

Функциями руководителя Отдела активно-пассивных операций являются: обслуживание клиентов Банка при проведении кредитных и/или депозитных операций; проведение анализа ситуации на кредитном рынке и рынке ценных бумаг, изучение новых форм кредитования и новых форм обеспечения кредитов; участие в разработке внутренних документов Банка, необходимых для работы Банка на кредитном и депозитном рынке, рынке ценных бумаг, а также соответствующих договоров, заявлений и т.д.; анализ реализации рисков, касающихся деятельности подразделения; контроль сигнальных значений и утвержденных лимитов кредитного риска; осуществление комплекса мероприятий по непосредственному управлению кредитным риском, в том числе мероприятий, реализуемых по итогам установления фактов нарушения лимитов и сигнальных значений; предоставление в Службу управления рисками информации; рассмотрение отчетности.

Юридический отдел в рамках своих полномочий организует мероприятия, направленные на восстановление обслуживания долга и взыскание просроченной ссудной задолженности.

Управление валютного контроля и международных расчетов осуществляет операции купли-продажи наличной и безналичной иностранной валюты, разрабатывает документы, регулирующие порядок совершения данных операций.

Функции, связанные с принятием и управлением рисками, распределены между структурными подразделениями Банка таким образом, что принятие и управление кредитным риском не является функциями одного подразделения. Подразделения, ответственные за управление кредитным риском, независимы от подразделений, ответственных за его принятие.

С целью информирования руководства Банка и подразделений Банка об уровне кредитного риска, осуществления контроля за установленными лимитами кредитного риска и создания основы для принятия решений в отношении управления кредитным риском на регулярной основе в Банке составляется отчетность об уровне и состоянии кредитного риска. В отчеты о кредитном риске включена следующая информация:

- о размере совокупного кредитного риска и капитала, необходимого на его покрытие;
- об использовании (нарушении) установленных лимитов, достижении плановых (целевых) значений;
- о выполнении обязательных нормативов, характеризующих кредитный риск, и показателей группы оценки активов;
- о результатах классификации активов по категориям качества (стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные, безнадежные ссуды), размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери;
- о результатах оценки стоимости обеспечения;
- о распределении кредитного риска по направлениям бизнеса, видам деятельности контрагентов (заемщиков), типам контрагентов (заемщиков) (организации, банки, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица), по видам финансовых активов, географическим зонам и пр.;
- об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности, типов контрагентов и видов финансовых инструментов;
- о величине остаточного риска.

Отчет о совокупном кредитном риске и отчет о принятом кредитном риске и о соблюдении Банком лимитов кредитного риска предоставляются Наблюдательному совету (ежеквартально) и исполнительным органам Банка (ежемесячно). Ежедневный агрегированный отчет о значимых рисках и оценке достаточности капитала предоставляется руководителям кредитующих подразделений и

Кредитному Комитету. Система отчетов по кредитному риску в Банке включает также формы обязательной отчетности, предусмотренные нормативными документами Банка России:

- 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)» (ежемесячно);
- 0409118 «Данные о концентрации кредитного риска» (ежемесячно);
- 0409120 «Данные о риске концентрации» (ежеквартально);
- 0409302 «Сведения о привлеченных средствах» (ежемесячно);
- 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» (ежеквартально).

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по управлению кредитным риском осуществляется в рамках системы внутреннего контроля органами управления Банка в пределах своей компетенции, а также Службой внутреннего аудита, Службой управления рисками, руководителями всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на уровень кредитного риска.

Выбор Банком показателей склонности к риску в отношении кредитного риска осуществляется в соответствии с направлениями кредитования, которые определены в качестве приоритетных принятой Стратегией развития Банка, а также с учетом Указания Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы». Показатели рассчитываются исходя из целей по развитию операций, которым присущ кредитный риск, с учетом запланированных показателей развития этих операций. Объем работающих активов планируется с учетом исторических данных о возможном формировании резервов, исходя из объемов имеющегося и планируемого капитала, а также возможного привлечения пассивов. Планирование высокорисковых операций Банком не планировалось.

Таблица 4.1

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

тыс. руб.

Но мер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более, чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), непросроченных и просроченных не более, чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4)+гр.5(6)-гр.7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	не применимо	34 866	не применимо	1 392 703	126 867	1 300 702
2	Долговые ценные бумаги	не применимо	4 182	не применимо	0	4 182	0
3	Внебалансовые позиции	не применимо	0	не применимо	384 711	16 232	368 479
4	Итого	не применимо	39 048	не применимо	1 777 414	147 281	1 669 181

Таблица 4.1.1

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями"

(по состоянию на 01.01.2019)

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

По состоянию на 01.01.2019 у Банка отсутствуют ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17.11.2011 № 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями".

Таблица 4.1.2

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

(по состоянию на 01.01.2019)

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	72 583	0%	0	0%	0	0%	0
1.1	ссуды	72 583	0%	0	0%	0	0%	0
2	Реструктурированные ссуды	15 401	3%	192	3%	192	0%	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее	0	0	0	0	0	0	0

	предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	1 832	0%	0	0%	0	0%	0

Таблица 4.2

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

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода	10 065
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	28 983
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней	0
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	0
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	0
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода (ст. 1 + ст.2 - ст.3 - ст.4+/- ст. 5)	39 048

Для целей анализа и эффективного управления кредитным портфелем Банк на постоянной основе классифицирует ссуды в зависимости от оценки их качества, исходя из полного комплексного анализа финансового состояния заемщика и качества обслуживания долга. Банк признает задолженность обесцененной при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде, либо существовании реальной угрозы такого неисполнения

(ненадлежащего исполнения). Ссуды, отнесенные к II-IV категориям качества, являются обесцененными. Все кредитные требования, просроченные более, чем на 90 календарных дней, рассматриваются Банком, как обесцененные. Банк признает ссуду просроченной в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Классификация кредитных требований по категориям качества по состоянию на 01.01.2019 приведена ниже:

	Кредиты всего, тыс. руб.	Созданный резерв, тыс. руб.	% резервирования
Кредиты всего	1 426 846	129 510	9,1%
В том числе по категориям качества			
1 категория качества	10 498	X	0%
2 категория качества	832 322	12 945	1,6%
3 категория качества	493 000	47 781	9,7%
4 категория качества	12 008	3 331	27,7%
5 категория качества	79 018	65 453	82,8%

Ниже приведен анализ просроченных кредитных требований по длительности просроченных платежей по состоянию на 01.01.2019:

	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
Кредиты всего	1 426 846	100%
В том числе:		
непросроченные	1 372 876	96,2%
просроченные до 30 дней	5 475	0,4%
просроченные от 31 до 90 дней	10 687	0,7%
просроченные от 91 до 180 дней	13 380	0,9%
просроченные свыше 180 дней	24 428	1,7%
просроченные всего	53 970	3,8%

Ссуда считается реструктурированной, если на основании соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме.

Информация о реструктурированных кредитных требованиях по состоянию на 01.01.2019 представлена в таблице.

	Кредиты всего, тыс. руб.	В т.ч. просроченные, тыс. руб.	Созданный резерв, тыс. руб.	% резервирования
Кредиты всего	1 426 846	53 970	129 510	9,1%
В том числе:				
Без реструктуризации	1 410 569	53 970	129 128	9,2%
Кредитные организации	3 850	3 850	3 850	100%
Юридические лица и ИП	1 364 818	44 335	117 799	8,6%
Физические лица	41 901	5 785	7 479	17,8%
Реструктурированные	16 227	0	382	2,4%
Юридические лица и ИП	16 227	0	382	2,4%

в т.ч. обесцененные	16 227	0	382	2,4%
в т.ч. необесцененные	0	0	0	0%
Физические лица	0	0	0	0%
в т.ч. обесцененные	0	0	0	0%
в т.ч. необесцененные	0	0	0	0%

Ниже представлена отраслевая структура кредитного портфеля юридических лиц (включая индивидуальных предпринимателей) по состоянию на 01.01.2019:

Виды деятельности	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
Обрабатывающие производства	342 368	24,8%
Строительство	40 206	2,9%
Транспорт и связь	87 223	6,3%
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	553 776	40,1%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	207 740	15%
Прочие виды деятельности	138 548	10%
На завершение расчетов	11 234	0,8%

Ниже представлена географическая структура кредитных требований по состоянию на 01.01.2019:

Географическая зона	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
г. Москва	457 572	32,1%
Московская обл.	484 655	34%
Калужская обл.	263 696	18,5%
Владимирская обл.	190 000	13,3%
Липецкая обл.	13 990	1%
Белгородская обл.	1 933	0,1%
г. Санкт-Петербург	15 000	1%

Далее представлена структура кредитного портфеля юридических, физических лиц и кредитных организаций в разрезе сроков, оставшихся до погашения, по состоянию на 01.01.2019:

Срок до погашения	Сумма, тыс. руб.
До востребования и менее 1 месяца	2 050
От 1 до 6 месяцев	314 899
От 6 до 12 месяцев	183 169
От 1 года до 3 лет	586 761
Более 3 лет	285 997
Просроченные	53 970
Итого кредиты	1 426 846

Глава 3. Методы снижения кредитного риска

Основными методами ограничения кредитного риска на деятельность Банка являются:

- установление, а также регулярные мониторинг лимитов, ограничивающий как общий уровень принимаемого кредитного риска, так и портфельных лимитов;
- обеспечение принимаемых кредитных рисков путем залога имущества, гарантий, поручительств;
- диверсификация рисков в кредитном портфеле;

- резервирование.

Для портфеля юридических и физических лиц значимым залоговым обеспечением выступает недвижимое имущество, но при рассмотрении сделок Банк не считает данное обеспечение вторичным источником погашения кредита и в первую очередь ориентируется на оценку реального финансового положения клиента. Для ограничения кредитного риска может быть принято несколько видов обеспечения. Подходы к выбору приоритетных видов обеспечения обоснованы возможностью обращения взыскания, надежностью лица, предоставляющего обеспечение, ликвидностью, возможностью мониторинга стоимости обеспечения. Основным фактором при решении вопроса о возможности принятия Банком обеспечения и в дальнейшем в процессе мониторинга качества и достаточности принятого обеспечения является уровень остаточного риска.

Остаточный кредитный риск - риск, возникающий в связи с тем, что применяемые Банком методы снижения кредитного риска могут не дать ожидаемого эффекта в связи с реализацией в отношении обеспечения правового риска или риска ликвидности. Остаточный риск может выражаться в невозможности реализовать принятое обеспечение, а также в использовании кредитно-обеспечительных документов, составленных ненадлежащим образом. Банк использует следующие методы управления остаточным риском: экспертиза предоставляемого в залог имущества на предмет наличия правовых рисков, определение его технического состояния, стоимости, ликвидности, согласование и заключение договоров залога, регистрация, мониторинг имущества (контроль наличия, количества, стоимости и сохранности заложенного имущества).

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	110 800	1 189 902	1 093 954	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	110 800	1 189 902		0	0	0	0
4	Просроченные более, чем на 90 дней	0	7 784	7 784	0	0	0	0

Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

Таблица 4.4

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

Номер	Наименование портфеля кредитных требований	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.		Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска	с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		

		балансова я	внебалансова я	балансова я	внебалансова я		портфелей требований (обязательств) , процент
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	350 842	0	350 842	0	0	0%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0%
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0%
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	31 209	0	31 209	0	6 242	20%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	3 718	0	3 718	0	744	20%
6	Юридические лица	2 202	0	1 765	0	1 765	100%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	59 366	39 052	47 077	32 610	72 082	90,5%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	375 643	26 014	341 760	24 281	348 407	95,2%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	982 202	319 645	902 715	311 588	952 285	78,4%
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0%
11	Просроченные требования (обязательства)	11 492	0	0	0	0	0%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0%
13	Прочие	102 799	6 751	102 831	6 751	109 491	99,9%
14	Всего					1 491 014	69,1%

По состоянию на 01.01.2019 в Банке отсутствуют кредитные требования (обязательства), подверженные кредитному риску, величина требований (обязательств), взвешенных по уровню риска по которым определяется с применением кредитных рейтингов.

6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 765	0	0	1 765
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	77	0	0	0	69 853	753	0	79 687
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	293 705	0	0	366 041
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	895 559	0	0	1 214 303
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0	4	0	0	0	0	0	0	0	0	108 643	728	0	109 582
14	Всего	350 842	35 134	0	0	0	0	0	0	757	0	0	0	77	0	0	0	0	1 369 525	400 812	0	2 157 147

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

В связи с тем, что Банк не получил разрешение Банка России на применение ПВР в регуляторных целях, информация в форме таблиц 4.6-4.10 главы 5 IV раздела Указания Банка России № 4482-У Банком не раскрывается.

Таблица 4.6

Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по ПВР, в разрезе классов кредитных требований (обязательств) и величине вероятности дефолта

Номер	Наименование класса кредитных требований (обязательств)	Шкала вероятности дефолта (PD), процент	Балансовая стоимость кредитных требований (тыс. руб.)	Номинальная стоимость внебалансовых кредитных требований (обязательств) без учета применения конверсионного коэффициента, тыс. руб.	Средневзвешенное значение конверсионного коэффициента	Величина кредитных требований (обязательств), подверженная риску дефолта (EAD), после применения инструментов снижения кредитного риска и конверсионного коэффициента, тыс. руб.	Средневзвешенное значение вероятности дефолта (PD)	Количество заемщиков (контрагентов)	Средневзвешенное значение уровня потерь при дефолте (LGD)	Средневзвешенное значение срока до погашения кредитного требования (обязательства) (M)	Кредитные требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска, процент	Величина ожидаемых потерь (EL)	Резервы на возможные потери, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	Класс (X)		Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
2		0,00 до <0,15	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо

Влияние на величину требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, применяемых кредитной организацией (банковской группой) кредитных ПФИ в качестве инструмента снижения кредитного риска

тыс. руб.

Номер	Наименование класса кредитных требований (обязательств)	Величина требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, рассчитанная без использования кредитных ПФИ	Величина требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, после применения кредитных ПФИ
1	2	3	4
1	Суверенные заемщики - БПВР	0	0
2	Суверенные заемщики - ППВР	0	0
3	Финансовые организации - БПВР	0	0
4	Финансовые организации - ППВР	0	0
5	Корпоративные заемщики - БПВР	0	0
6	Корпоративные заемщики - ППВР	0	0
7	Корпоративное специализированное кредитование - БПВР	0	0
8	Корпоративное специализированное кредитование - ППВР	0	0
9	Розничные заемщики - возобновляемые кредитные требования	0	0
10	Розничные заемщики - кредитные требования, обеспеченные залогом жилого помещения	0	0
11	Розничные заемщики - субъекты малого и среднего предпринимательства	0	0
12	Прочие розничные заемщики	0	0
13	Доли участия в капитале - БПВР	0	0
14	Доли участия в капитале - ППВР	0	0
15	Приобретенная дебиторская задолженность - БПВР	0	0
16	Приобретенная дебиторская задолженность - ППВР	0	0
17	Итого	0	0

Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина требований (обязательств), взвешенных по уровню риска
1	2	3
1	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, на конец предыдущего отчетного периода	Не применимо
2	Стоимость требований (обязательств)	Не применимо
3	Качество требований (обязательств)	Не применимо
4	Обновления модели	Не применимо
5	Методология и регулирование	Не применимо
6	Приобретение и продажа	Не применимо
7	Изменения валютных курсов	Не применимо
8	Прочее	Не применимо
9	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, на конец отчетного периода	Не применимо

Банк не применяет подход на основе внутренних рейтингов (далее по тексту - ПВР) в целях оценки кредитного риска, в связи с чем не раскрывает информацию об изменениях величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР.

Таблица 4.9

Оценка точности определения вероятности дефолта, полученной с применением моделей количественной оценки кредитного риска, на основе исторических данных по классам (подклассам) кредитных требований (обязательств)

Номер	Наименование класса кредитных требований (обязательств)	Уровень вероятности дефолта (PD), процент	Кредитный рейтинг, эквивалентный кредитному рейтингу, присвоенному рейтинговым агентством либо бюро кредитных историй	Средневзвешенное значение вероятности дефолта (PD), процент	Среднеарифметическое значение вероятности дефолта (PD) по заемщикам (контрагентам), процент	Количество заемщиков (контрагентов)				Среднегодовой исторический уровень дефолта, процент
						Всего		В т.ч. по которым произошел дефолт		
						На начало года	На конец года	Всего	В течение года	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Не применимо	Класс X Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо

Специализированное кредитование и доли участия в акционерном капитале, оцениваемые в соответствии с упрощенным подходом на основе взвешивания по уровню рисков (ПВР)

Раздел 1. Специализированное кредитование (кроме финансирования объектов недвижимости нежилого фонда с нестабильными ценовыми параметрами)												
Номер	Уровень кредитоспособности	Оставшийся срок погашения	Балансовая стоимость	Внебалансовая стоимость	Коэффициент риска	Величина кредитного требования (обязательства), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска	Величина ожидаемых потерь (EL)	
						в том числе:						
						проектное финансирование	товарное сырьевое	финансирование	финансирование	Всего		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	Высокий	Менее 2,5 лет	Не применимо	Не применимо		Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
2		От 2,5 лет и более	Не применимо	Не применимо	70%	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
3	Достаточный	Менее 2,5 лет	Не применимо	Не применимо		Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
4		От 2,5 лет и более	Не применимо	Не применимо	90%	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
5	Удовлетворительный	X	Не применимо	Не применимо	115%	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
6	Слабый	X	Не применимо	Не применимо	250%	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
7	Дефолт	X	Не применимо	Не применимо	-	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
8	Итого	X	Не применимо	Не применимо	X	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
Раздел 2. Финансирование объектов недвижимости нежилого фонда с нестабильными ценовыми параметрами												

Номер	Уровень кредитоспособности	Оставшийся срок погашения	Балансовая стоимость	Внебалансовая стоимость	Коэффициент риска	Величина кредитного требования (обязательства), подверженная кредитному риску, тыс. руб.	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска	Величина ожидаемых потерь (EL)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Высокий	Менее 2,5 лет	Не применимо	Не применимо	95%	Не применимо	Не применимо	Не применимо
2		От 2,5 лет и более	Не применимо	Не применимо		Не применимо	Не применимо	Не применимо
3	Достаточный	Менее 2,5 лет	Не применимо	Не применимо	120%	Не применимо	Не применимо	Не применимо
4		От 2,5 лет и более	Не применимо	Не применимо		Не применимо	Не применимо	Не применимо
5	Удовлетворительный	X	Не применимо	Не применимо	140%	Не применимо	Не применимо	Не применимо
6	Слабый	X	Не применимо	Не применимо	250%	Не применимо	Не применимо	Не применимо
7	Дефолт	X	Не применимо	Не применимо	-	Не применимо	Не применимо	Не применимо
8	Итого	X	Не применимо	Не применимо	X	Не применимо	Не применимо	Не применимо

Раздел 3. Доли участия в капитале

Номер	Категория вложений	Балансовая стоимость	Внебалансовая стоимость	Коэффициент риска	Величина кредитного требования (обязательства), подверженная кредитному риску, тыс. руб.	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7
1	Вложения в биржевые акции	Не применимо	Не применимо	300%	Не применимо	Не применимо
2	Вложения в акции частных компаний (юридических лиц)	Не применимо	Не применимо	300 - 400%	Не применимо	Не применимо
3	Прочие вложения в акции	Не применимо	Не применимо	400%	Не применимо	Не применимо
4	Итого	Не применимо	Не применимо		Не применимо	Не применимо

Раздел V. Кредитный риск контрагента

Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента кредитной организации (банковской группы)

Кредитный риск контрагента отнесен Банком к незначимым рискам, т.к. в отчетном периоде Банк не осуществлял сделок РЕПО, сделок с производными финансовыми инструментами и аналогичных сделок.

Банк не имеет разрешение на применение внутренних моделей, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента.

С учетом изложенной в настоящем разделе информации Банк не осуществляет раскрытие сведений об изменении величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта (таблицы 5.1-5.8 Указания Банка России № 4482-У).

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)			X	1.4	Не применимо	Не применимо
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	Не применимо	Не применимо
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования,	X	X	X	X	Не применимо	Не применимо

	обеспеченных ценными бумагами)						
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	Не применимо	Не применимо
6	Итого	X	X	X	X	X	Не применимо

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	Не применимо	Не применимо
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	Не применимо	Не применимо

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							всего
		из них с коэффициентом риска:							
		0%	20%	50%	100	130	150	Прочие	

1	2	3	4	5	%	%	%	9	10
1	Центральные банки или правительства стран	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
3	Банки развития	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
6	Юридические лица	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
7	Розничные заемщики (контрагенты)	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
8	Прочие	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
9	Итого	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо

11	Под итог по классу X	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
12	Итого (по всем классам):	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо

Таблица 5.5

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

Номер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ						Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами		тыс. руб.
		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 закладе	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо		
2	Золото в слитках	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо		
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо		
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо		
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо		

6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
7	Акции	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
8	Прочее обеспечение	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
9	Итого	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо

Информация о сделках с кредитными ПФИ

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

Таблица 5.7

Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная кредитному риску контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3
1	Величина, взвешенная по уровню риска, на конец предыдущего отчетного периода	Не применимо
2	Стоимость кредитного требования	Не применимо
3	Кредитное качество контрагентов	Не применимо
4	Обновления модели (только для метода, основанного на внутренних моделях)	Не применимо
5	Методология и политика (только для метода, основанного на внутренних моделях)	Не применимо
6	Приобретения и продажа	Не применимо
7	Изменения валютных курсов	Не применимо
8	Прочее	Не применимо
9	Величина, взвешенная по уровню риска, на конец отчетного периода	Не применимо

Таблица 5.8

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента

Номер	Наименование статьи	тыс. руб.	
		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:	Х	Не применимо

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

Раздел VI. Риск секьюритизации

Глава 7. Общая информация о величине риска секьюритизации кредитной организации (банковской группы)

Банк не осуществляет операций секьюритизации и не проводит операций, подверженных риску секьюритизации, в связи с чем информации по форме данного раздела не раскрывается.

Глава 8. Требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), подверженные риску секьюритизации

АО "ТрoбБанк"

Секьюритизационные требования торгового портфеля кредитной организации (банковской группы)

№	Наименование статьи	Кредитная организация (банковская группа) является оригинатором по сделкам секьюритизации			Кредитная организация (банковская группа) является спонсором по сделкам секьюритизации			Кредитная организация (банковская группа) является инвестором по сделкам секьюритизации			тыс. руб.
		традиционной	синтетической	всего	традиционной	синтетической	всего	традиционной	синтетической	всего	
11	Повторная секьюритизация	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	
1	Розничное кредитование, всего, в том числе:	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
2	ипотечные жилищные ссуды	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
3	кредитные карты	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
4	иные розничные кредиты	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
5	Повторная секьюритизация	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
6	Кредиты, предоставленные юридическим лицам, всего, в том числе:	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
7	кредиты малому и среднему бизнесу	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
8	ипотечные ссуды	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
9	требования по	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо

	лизинговым договорам и дебиторская задолженность			применимо	применимо	применимо	применимо	применимо	применимо	применимо	применимо	применимо
10	иные кредиты	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
11	Повторная секьюритизация	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо

Глава 9. Информация о расчете требований к капиталу в отношении риска секьюритизации

Таблица 6.3

Стоимость секьюритизационных требований (обязательства) банковского портфеля кредитной организации (банковской группы), являющейся оригинатором или спонсором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых кредитной организацией (банковской группой) в отношении данных требований (обязательств)

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость требований (обязательств)										Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска с учетом надбавки			
		в разрезе коэффициентов риска					в разрезе применяемых подходов					взвешенные по уровню риска (согласно применяемому подходу)				по уровню риска с учетом надбавки			
		<20 %	>20 % до 50%	>50 % до 100 %	>100 % до <1250 %	1250 %	ПВР, основанный на рейтингах	ПВР с использованием формулы надзора	Стандарт изированный подход	1250 %	ПВР, основанный на рейтингах	ПВР с использованием формулы надзора	Стандарт изированный подход	1250 %	ПВР, основанный на рейтингах	ПВР с использованием формулы надзора	Стандарт изированный подход	1250 %	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	
1	Требования (обязательства), подверженные риску, всего, в том числе:	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
2	Традиционная секьюритизация, всего, в том числе:	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
3	секьюритизация, всего, в том числе:	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо

Раздел VII. Рыночный риск

Глава 10. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы)

Рыночный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь/убытков вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, а также курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов. Отличительным признаком рыночного риска от иных банковских рисков является его зависимость от конъюнктуры рынков. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный, процентный и товарный риски торгового портфеля. В отчетном периоде Банк не осуществлял операции, подверженные фондовому риску, в Банке отсутствуют активы, по которым рассчитывается фондовый риск. Операции Банка, подверженные рыночному риску - операции по приобретению с целью последующей продажи, а также инвестированию временно свободных денежных средств в финансовые инструменты, иностранные валюты, в целях получения спекулятивного дохода. Банк не осуществляет операции с товарами, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производными финансовыми инструментами, чувствительными к изменению цен товаров, поэтому риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на указанные товары (товарный риск) у Банка отсутствует. Оценка товарного риска Банком не производится.

Основной целью управления рыночным риском, является снижение уровня рыночного риска, нейтрализация возможного негативного воздействия на уровень рыночного риска событий, вызванных неблагоприятными изменениями текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и/или драгоценных металлах, путем качественного управления рыночным риском, в соответствии с требованиями Законодательных актов Российской Федерации.

Процедуры управления рыночным риском, предусматривают:

- определение структуры торгового портфеля;
- методики измерения рыночного риска и определения требований к капиталу в отношении рыночного риска;
- методологию определения стоимости инструментов торгового портфеля;
- систему лимитов и порядок установления лимитов;
- порядок оценки и определения приемлемого уровня риска, а также мониторинга уровня рыночного риска;
- принятие мер по поддержанию приемлемого уровня риска, включающих в том числе контроль и (или) минимизацию риска;
- методы управления остаточным риском в отношении рыночного риска;
- порядок информационного обеспечения по вопросам управления риском (порядок обмена информацией между подразделениями и служащими, порядок и периодичность представления отчетной и иной информации по вопросам управления риском);
- распределение полномочий и ответственности между Наблюдательным Советом, исполнительными органами, подразделениями и служащими, участвующими в управлении риском;
- методику управления капиталом Банка для покрытия потерь от реализации рыночного риска.

Процесс управления рыночным риском Банка включает несколько этапов:

- идентификация риска;

- оценка риска, включая определение потребности в капитале на его покрытие;
- ограничение риска (система лимитов);
- снижение (минимизация) риска;
- мониторинг риска;
- контроль за риском.

Идентификация рыночного риска предполагает проведение на регулярной основе процедур выявления и оценки факторов риска, изучение их динамики во времени и анализ причин изменения, на основании данных из общедоступных интернет источников и торговых систем, доступных в Банке. Идентификация рыночного риска подразумевает комплексный анализ его составляющих, в части валютного риска, фондового риска и процентного риска. Основным фактором возникновения валютного риска является изменение курсов иностранных валют. Валютный риск определяется состоянием открытой валютной позиции Банка, то есть разницей между стоимостью активов и пассивов в конкретной иностранной валюте с учетом внебалансовых позиций. Расчет размера рыночного риска осуществляется в соответствии с нормативным актом Банка России, а именно Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», на основе рассчитанных процентного, валютного и фондового рисков. Потребность в капитале на покрытие рыночного риска представляет собой произведение размера рыночного риска, рассчитанного в соответствии с порядком, установленным нормативным актом Банка России и целевого уровня достаточности капитала. В целях ограничения объема/размера рыночного риска ежегодно определяется плановый (целевой) размер рыночного риска и капитала, выделяемого на его покрытие. Банк ограничивает рыночный риск путем установления лимитов на конец операционного дня по каждой иностранной валюте. С целью ограничения фондового и процентного рисков Банк может устанавливать отдельные лимиты на вложения в долговые инструменты конкретных эмитентов, лимитируется предельный объем вложений в ценные бумаги определенного вида. Хеджирование – создание компенсирующей валютной позиции для каждой рискованной сделки. К методам хеджирования относятся:

- структурная балансировка – поддержание такой структуры активов и пассивов, которая позволит перекрыть убытки от изменения валютного курса прибылью, получаемой от этого же изменения по другим позициям баланса;
- «валютные корзины» – набор валют, взятых в определенных пропорциях, курсы которых двигаются в противоположных направлениях, взаимно уравновешивая друг друга.

Диверсификация – рассредоточение вложений и снижение риска за счет предотвращения излишней концентрации на заемщике или группе связанных заемщиков.

Процесс мониторинга рыночного риска включает в себя процедуры наблюдения, оценки и контроля размера рыночного риска, изучение его динамики во времени и анализ причин изменения. Основными задачами системы мониторинга рыночного риска является достаточно быстрое реагирование подразделений Банка, участвующих в сделках с финансовыми инструментами, на внешние и внутренние изменения и колебания финансовых рынков с целью минимизации потерь на этих рынках и максимизации доходности от операций с финансовыми инструментами при сохранении установленного уровня риска. Процедуры контроля рыночного риска предполагают получение объективной информации об эффективности проводимой Банком политики, о надлежащем выполнении утвержденных порядков и процедур в области управления рыночным риском.

Для анализа рыночного риска и принятия управленческих решений по управлению рыночным риском, формируется и используется следующая отчетность:

- отчет об открытых валютных позициях;
- отчет о принятом рыночном риске и о соблюдении Банком лимитов рыночного риска.

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование управления рыночного риска. В Банке установлен следующий порядок участия органов управления и руководителей структурных подразделений в управлении рыночным риском.

К основным полномочиям Наблюдательного Совета Банка в области управления рыночным риском относятся: осуществление контроля за полнотой и периодичностью предоставляемых отчетов об оценке уровня рыночного риска; контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению рыночным риском; рассмотрение отчетов о рыночном риске, о размере капитала, необходимом для его покрытия, о выполнении обязательных нормативов; своевременное осуществление действий по управлению рыночным риском, в том числе для обеспечения достаточности капитала Банка в соответствии с характером, уровнем и масштабом проводимых Банком операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

К основным полномочиям Правления Банка относятся: утверждение процедур по управления рисками и капиталом, в том числе рыночным риском, в том числе системы лимитов; рассмотрение отчетов о результатах стресс-тестирования, о рыночном риске, о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов; принятие решений о совершении нестандартных банковских операций и сделок по финансовым инструментам, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами Банка (за исключением банковских операций и сделок, требующих одобрения общим собранием акционеров или советом директоров).

К полномочиям Службы управления рисками относятся: разработка рекомендаций, направленных на совершенствование методики оценки рыночного риска; контроль формирования, внедрения и применения в Банке методологии управления рыночного риска и определения потребности в капитале на его покрытие.

К полномочиям Службы внутреннего контроля относятся: согласование внутренних нормативных документов с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства, саморегулируемых организаций и локальных нормативных документов Банка.

К полномочиям Службы внутреннего аудита относятся: проверка эффективности методологии оценки рыночного риска и процедур управления рыночным риском, установленных внутренними нормативными документами Банка, и полноты применения указанных документов.

К полномочиям руководителей подразделений Банка, участвующих в сделках по финансовым инструментам относятся: обеспечение контроля за текущей позицией, путем операций на открытом рынке; обеспечение соблюдения лимита открытой валютной позиции; выдача рекомендаций по условиям заключения сделок в части возможного пересмотра ставок привлечения/размещения; контроль внесения соответствующих изменений во внутренние документы и процедуры Банка; контроль за соблюдением служащими структурного подразделения законодательства Российской Федерации, нормативных актов, внутренних документов и процедур Банка.

Глава 11. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы), применяющей подход на основе внутренних рейтингов

Банк не использует подходы на основе внутренних моделей в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска.

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)	32 586
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	1 056
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	не применимо
6	метод дельта-плюс	не применимо
7	сценарный подход	не применимо
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	33 642

Таблица 7.2

Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Модель расчета стоимости под риском	Модель расчета стоимости под риском, оцененная по данным за кризисный период	Модель оценки дополнительного требования к капиталу на покрытие рыночного риска	Всеобъемлющая оценка рыночного риска	Прочее	Всего требований (обязательств), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, на конец предыдущего отчетного квартала	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
2	Изменения уровня риска	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
3	Обновления модели	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
4	Методология и регулирование	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо

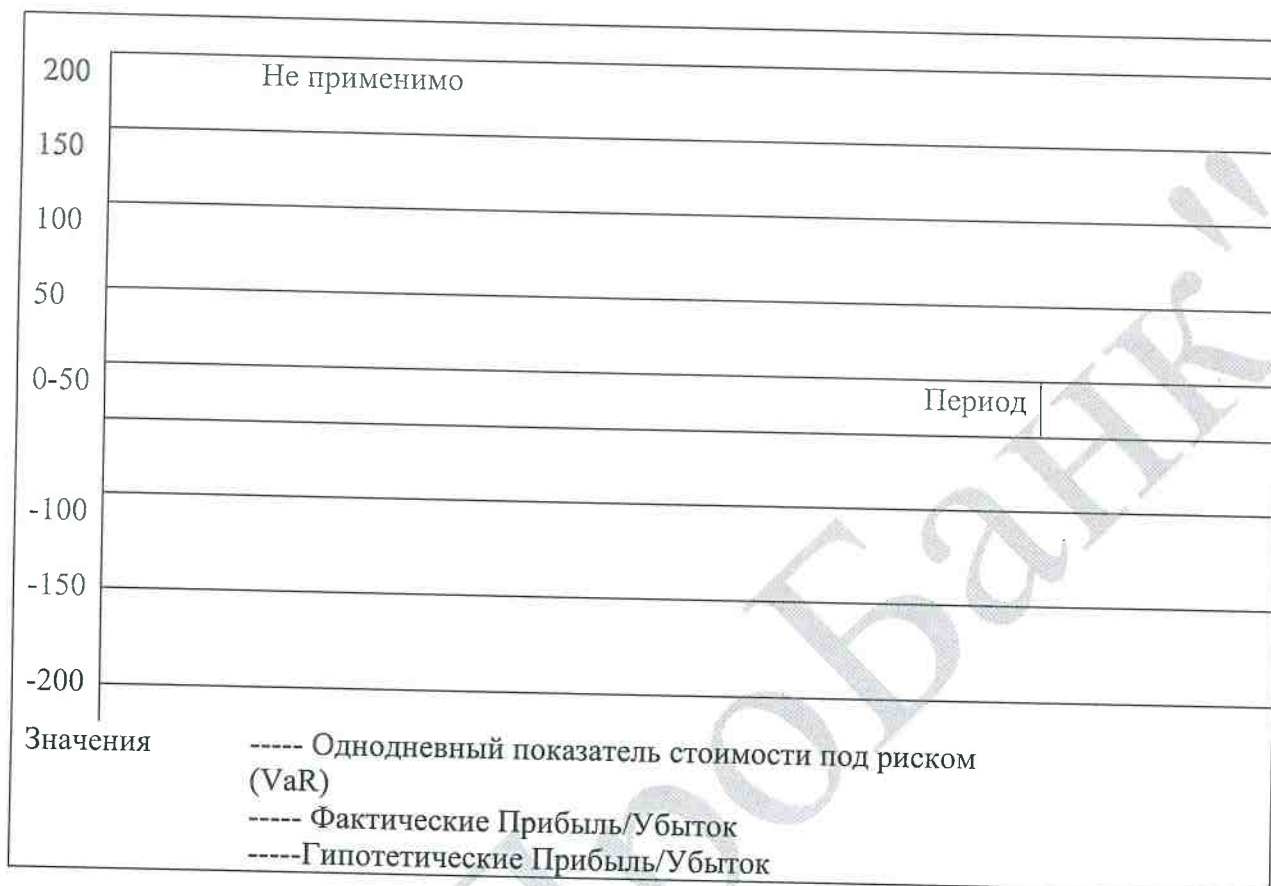
5	Приобретение и продажа	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
6	Изменение валютных курсов	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
7	Прочее	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
8	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, на конец отчетного квартала	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо

Таблица 7.3

Информация о величине инструментов торгового портфеля при применении подходов на основе внутренней модели в целях расчета требований к капиталу в отношении рыночного риска

Номер	Наименование показателя	Величина требований, тыс. руб.
1	2	3
Модель расчета стоимости под риском (VaR) (10-дневный показатель стоимости под риском, 99-процентный доверительный интервал)		
1	Максимальная стоимость	Не применимо
2	Средняя стоимость	Не применимо
3	Минимальная стоимость	Не применимо
4	На конец отчетного периода	Не применимо
Модель расчета стоимости под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (10-дневный показатель стоимости под риском, 99-процентный доверительный интервал)		
5	Максимальная стоимость	Не применимо
6	Средняя стоимость	Не применимо
7	Минимальная стоимость	Не применимо
8	На конец отчетного периода	Не применимо
Модель оценки дополнительного требования к капиталу на покрытие рыночного риска (IRC) (99,9-процентный доверительный интервал)		
9	Максимальная стоимость	Не применимо
10	Средняя стоимость	Не применимо
11	Минимальная стоимость	Не применимо
12	На конец отчетного периода	Не применимо
Всеобъемлющая оценка требований к капиталу на покрытие рыночного риска (99,9-процентный доверительный интервал)		
13	Максимальная стоимость	Не применимо
14	Средняя стоимость	Не применимо
15	Минимальная стоимость	Не применимо
16	На конец отчетного периода	Не применимо
17	Предельный порог снижения риска (стандартизированный метод)	Не применимо

Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток)



Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банка, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий. В том числе: риск возникновения прямых или косвенных убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения сотрудниками Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоответствия (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования).

Правовой риск является частью операционного риска. Правовой риск - риск возникновения убытков вследствие несоблюдения Банком законодательства Российской Федерации, несоответствия внутренних документов Банка требованиям законодательства Российской Федерации, нормативно-правовых актов и правоприменительной практике, неэффективной организации правовой работы, нарушения кредитной организацией условий договоров, недостаточной проработки Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий. В

том числе: риск возникновения убытков из-за несовершенства правовой системы, невозможности решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат - обращение Банка в судебные органы для их урегулирования, нарушения клиентами и контрагентами кредитной организации условий договоров, нахождение Банка, его филиалов, дочерних и зависимых организаций, клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств.

Операционный (в том числе правовой) риск присущ всем банковским продуктам, направлениям деятельности, процессам и системам, и эффективное управление операционным (в том числе правовым) риском является одной из основополагающих составляющих системы управления рисками Банка.

Основной целью управления операционным (в том числе правовым) риском является минимизация до значений, находящихся ниже уровня, угрожающего интересам кредиторов, вкладчиков, акционеров и финансовой устойчивости Банка. Управление операционным (в том числе правовым) риском Банка представляет собой единый непрерывный процесс, направленный на определение допустимого уровня риска, идентификацию операционных (в том числе правовых) рисков, их оценку, принятие управленческих решений в отношении операционных (в том числе правовых) рисков, а также их последующие мониторинг и контроль.

Процесс управления операционным (в том числе правовым) риском в Банке направлен на решение следующих задач:

- выявление и оценка операционных (в том числе правовых) рисков по всем действующим видам операций, банковским продуктам, договорным отношениям, связанным с аутсорсингом, процессам и системам Банка;
- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия операционного (в том числе правового) риска;
- принятие управленческих решений в отношении операционных (в том числе правовых) рисков;
- мониторинг и контроль за уровнем операционного (в том числе правового) риска, разработка мер по минимизации операционного (в том числе правового) риска;
- контроль эффективности управления операционным (в том числе правовым) риском;
- раскрытие информации об операционном (в том числе правовом) риске.

Выявление (идентификация) операционного (в том числе правового) риска предполагает анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения источников (факторов) риска. Выявление операционного (в том числе правового) риска осуществляется на постоянной основе. Операционные (в том числе правовые) риски классифицируются по источникам и по операциям, при проведении которых они возникают. Источниками операционного (в том числе правового) риска являются: информационный риск, риск, связанный с деятельностью работников, риск внешних источников воздействия на внутренние объекты, процессы и технологии Банка, правовой риск. В целях обеспечения эффективного выявления операционного (в том числе правового) риска и его оценки ведется и обновляется на постоянной основе информация о событиях операционного (в том числе правового) риска и убытков от их реализации, содержащая информацию обо всех операционных (в том числе правовых) рисках, о видах убытков, их размере, датах возникновения, а также о обо всех существенных событиях, приводящих к данным убыткам, включая обстоятельства их возникновения (выявления). В базу данных событий операционного риска включаются все события операционного (в том числе правового) риска, как повлекшие за собой операционные убытки, так и события, которые не привели к фактическим убыткам (расходам) или потерям для Банка. Кроме того, фиксируются события операционного (в том числе правового) риска, которые при иных обстоятельствах реализации риска, могут привести к существенным потерям. Количественная оценка операционного (в том числе правового) риска позволяет оценить уровень операционного (в том числе правового) риска Банка в целом и служит для определения объема капитала Банка, необходимого для покрытия операционного (в том числе правового) риска.

Потребность в капитале на покрытие операционного (в том числе правового) риска рассчитывается как произведение размера операционного (в том числе правового) риска (рассчитанного в соответствии с Положением Банка России от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска» (далее по тексту – «Положение Банка России № 652-П»), умноженного на коэффициент 12,5 и целевого уровня достаточности капитала (ВПОДК). Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в разрезе используемых в АО «ПроБанк» подходов к оценке операционного риска указан в таблице 2.1 настоящего отчета.

В целях осуществления контроля за принятым Банком объемом операционного (в том числе правового) риска ежегодно Служба управления рисками определяет плановый (целевой) размер операционного (в том числе правового) риска и капитала, выделяемого на его покрытие (лимиты). Рассчитанные значения ежегодно утверждаются Наблюдательным Советом Банка в составе внутреннего нормативного документа, определяющего стратегию и политику управления рисками и капиталом в Банке. Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных плановых (целевых) значений размера операционного (в том числе правового) риска и капитала Банка, выделяемого на его покрытие, доводится до Наблюдательного Совета и Правления по мере выявления указанных фактов. Мониторинг событий операционного (в том числе правового) риска осуществляется посредством анализа внутренних источников (первичных платежных документов, результаты внутренних расследований и т.п.) для отнесения данного события к определению операционного (в том числе правового) риска.

На возникновение операционного (в том числе правового) риска оказывают влияние ряд факторов, которые следует разделить на внутренние и внешние по отношению к Банку.

В отношении внутренних (подконтрольных) Банку факторов основными методами снижения (минимизации) операционного (в том числе правового) риска являются: наличие в структурных подразделениях процедур внутреннего контроля и управления операционным (в том числе правовым) риском; стандартизация банковских операций и других сделок, подготовка и использование регламентирующих внутренних документов Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации; наличие порядка согласования сделок и договоров, отличных от стандартизированных; контроль за совершением банковских операций и других сделок, в первую очередь относящихся к операциям повышенной степени риска; контроль за соответствием внутренних нормативных документов Банка законодательству Российской Федерации, мониторинг изменения законодательства; контроль недопустимости участия в принятии решений об осуществлении банковских операций и других сделок сотрудников Банка, заинтересованных в их совершении; автоматизация банковских технологий и защиты информации; индивидуальное распределение прав доступа сотрудников к информационным ресурсам; полное протоколирование действий сотрудников Банка в информационных системах Банка; использование системы антивирусной защиты в информационных системах; организация резервного серверного центра; использование методов криптографической защиты электронной информации при передаче данных; наличие плана действий при наступлении чрезвычайных ситуаций; проверка профессиональных и личностных качеств сотрудников при приеме на работу; использование типовой формы трудового договора, прошедшей юридическую экспертизу; наличие квалификационных требований к сотрудникам Банка, периодическое повышение квалификации; централизованный контроль за соблюдением лимитов и нормативов, ограничений полномочий на принятие решений; постоянные проверки правильности обработки платежных документов.

В отношении внешних (неподконтрольных) Банку факторов основными методами снижения (минимизации) операционного (в том числе правового) риска являются: страхование зданий, наличных денежных средств, оборудования, транспортных средств и иного имущества, принадлежащего Банку; обеспечение помещений Банка вооруженной охраной; наличие комплексной системы мер по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности Банка.

Отказ Банка от вида деятельности производится в случае, когда величина возможных потерь Банка от реализации операционного (в том числе правового) риска является критической для Банка и/или приводит к потере экономической целесообразности реализации того вида деятельности, в котором реализуется операционный (в том числе правовой) риск, при этом реализация мер по его минимизации не является экономически обоснованной, т.е. стоимость мер по минимизации последствий операционного (в том числе правового) риска, включая стоимость процедур его контроля, превышает величину возможных потерь Банка от выявленного операционного (в том числе правового) риска.

Управление капиталом Банка и резервами для покрытия потерь от реализации операционного (в том числе правового) риска. Метод направлен на снижение тяжести потерь от реализации операционного (в том числе правового) риска посредством увеличения капитала Банка и создания резервов на возможные потери от реализации операционного (в том числе правового) риска. Банк обеспечивает поддержание достаточности своего капитала не ниже уровня, соответствующего требованиям регулирующих органов в отношении величины операционного (в том числе правового) риска, размер возможных потерь по которым является для Банка значительным. В целях ограничения операционного (в том числе правового) риска в Банке предусмотрена система мер по обеспечению непрерывности и восстановления финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, которая отражена в «Плане действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций».

Процедуры контроля за риском предполагают получение объективной информации об эффективности проводимой Банком политики, о надлежащем выполнении утвержденных порядков и процедур в области управления операционным (в том числе правовым) риском. Эффективность процедур управления операционным (в том числе правовым) риском оценивается Служба внутреннего аудита Банка. Служба управления рисками не реже одного раза в год проводит анализ достигнутого уровня управления операционным (в том числе правовым) риском в Банке, международного опыта и опыта российских кредитных организаций в области управления операционным (в том числе правовым) риском, других внешних и внутренних факторов, которые могут оказать влияние на показатели деятельности Банка, с целью пересмотра принципов и процедур управления операционным (в том числе правовым) риском.

В рамках системы управления операционным (в том числе правовым) риском определены полномочия и ответственность органов управления, а также подразделений и ответственных сотрудников Банка. При создании системы распределения полномочий по управлению и контролю операционным (в том числе правовым) риском и капитала Банка реализован принцип отсутствия конфликта интересов при независимой оценке и контроле рисков и ответственности за ведение операций (бизнес-процессов), в которых возникает риск.

К полномочиям Наблюдательного Совета Банка относятся: участие в разработке, утверждении и контроле за реализацией внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка и их эффективностью; утверждение внутренних нормативных документов, определяющих политику Банка в области системы внутреннего контроля и управления рисками и капиталом и управления операционным (в том числе правовым) риском и внесение в них изменений; утверждение стратегии и политики управления рисками и капиталом Банка; утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, а также сценариев и результатов стресс-тестирования; рассмотрение отчетов о результатах выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала, отчетов об операционном (в том числе правовом) риске, о результатах оценки достаточности капитала необходимого на покрытие операционного (в том числе правового) риска, о результатах стресс-тестирования, о выполнении обязательных нормативов; утверждение Плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и/или восстановление деятельности Банка.

К полномочиям Правления Банка относятся: утверждение процедур управления рисками и капиталом и процедур стресс-тестирования; обеспечение выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала и поддержание достаточности собственных средств (капитала) Банка на установленном внутренними документами Банка уровне; рассмотрение отчетов о результатах выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала, отчетов об операционном (в том числе правовом) риске, о результатах оценки достаточности капитала необходимого на покрытие операционного (в том числе правового) риска, о результатах стресс-тестирования, о выполнении обязательных нормативов; рассмотрение материалов и результатов регулярных оценок эффективности и качества системы управления рисками и капиталом, а также системы внутреннего контроля.

К полномочиям Председателя Правления Банка относятся: обеспечение создания организационной структуры Банка; издание приказов, утверждение инструкций, внутренних нормативных документов, выдача указаний, обязательных для исполнения всеми работниками Банка; утверждение мер, процедур, механизмов и технологий по ограничению и (или) снижению операционного (в том числе правового) риска и контроль их выполнения; рассмотрение вопросов организации, функционирования и эффективности системы внутреннего контроля и управления рисками.

К полномочиям Службы управления рисками относятся: контроль формирования, внедрения и применения в Банке единой методологии управления рисками и капиталом; определение потребности подчиненных сотрудников в обучении в области управления операционным (в том числе правовым) риском и проведение обучающих мероприятий; независимая оценка и контроль операционных (в том числе правовых) рисков, принимаемых структурными подразделениями Банка; разработка/актуализация нормативной базы Банка в части системы управления операционным (в том числе правовым) риском, а также внедрение процедур управления операционным (в том числе правовым) риском и капиталом, включая определение планового (целевого) уровня капитала Банка, текущей потребности в капитале Банка, оценку достаточности капитала Банка на покрытие операционного (в том числе правового) риска; разработка/актуализация и внедрение процесса своевременного и полного сбора, обработки и хранения событий операционного (в том числе правового) риска, включая ведение базы данных событий операционного (в том числе правового) риска; проведение мониторинга событий операционного (в том числе правового) риска, независимой оценки, анализа и контроля событий операционного (в том числе правового) риска; подготовка и предоставление отчетности.

К полномочиям Службы внутреннего контроля относится согласование внутренних нормативных документов с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства.

К полномочиям Службы внутреннего аудита относится проверка эффективности методологии оценки операционного (в том числе правового) риска и процедур управления операционным (в том числе правовым) риском, установленных внутренними нормативными документами Банка и полноты применения указанных документов.

К полномочиям Руководителей структурных подразделений относятся: организация и участие в бизнес-процессе управления рисками по профильным направлениям деятельности; принятие решений по сделкам (в рамках утвержденных полномочий); предоставление в Службу управления рисками информации, необходимой для управления операционными (в том числе правовыми) рисками; постоянное выполнение функций в рамках системы управления рисками и капиталом, в рамках своей компетенции; ответственность за своевременное и качественное выявление факторов операционного (в том числе правового) риска; определение потребности подчиненных сотрудников в обучении в области управления операционным (в том числе правовым) риском и проведение обучающих мероприятий.

Целью составления отчетности является информирование руководства Банка об уровне операционного (в том числе правового) риска и создания основы для принятия решений в отношении управления операционным (в том числе правовым) риском. Составление отчетов

заключается в агрегировании, анализе и структурировании информации об операционном (в том числе правовом) риске. В рамках системы управления операционным (в том числе правовым) риском Служба управления рисками формирует следующие формы отчетности:

- отчет о принятом операционном риске и о соблюдении лимитов операционного риска (с учетом правового) в виде базы операционных событий, включающую описание события, последствия, принятые меры (предоставляется Правлению Банка ежемесячно, Наблюдательному совету ежеквартально).
- отчет о принятом операционном риске и о соблюдении Банком лимитов операционного риска (с учетом правового) (в составе отчетности ВПОДК) (предоставляется Правлению Банка ежемесячно, Наблюдательному совету ежеквартально).
- отчет о принятом операционном риске и о соблюдении Банком лимитов операционного риска (с учетом правового) (в составе ежедневного агрегированного отчета о значимых рисках и оценке достаточности капитала рисках) (предоставляется руководителям структурных подразделений, в компетенцию которых входит управление рисками, ежедневно).

В целях расчета требований к капиталу на покрытие операционного (в том числе) риска Банк применяет базовый индикативный подход в соответствии с требованиями Положения Банка России № 652-П. Указанный подход предполагает прямую зависимость уровня операционного (в том числе правового) риска от масштабов деятельности Банка. Показатель операционного (в том числе правового) риска рассчитывается как определенная доля доходов Банка, усредненная за последние три завершённых финансовых года. Полученная величина операционного (в том числе правового) риска включается в размере 100% в расчет нормативов достаточности собственных средств (капитала) согласно Инструкции Банка России № 180-И.

Размер требований к капиталу в отношении операционного (в том числе правового) риска, рассчитанного Банком с применением базового индикативного подхода, по состоянию на 01.01.2019 составил 56 244 тыс. рублей.

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Процентный риск банковского портфеля - риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по неторговым требованиям и обязательствам. К инструментам банковского портфеля относятся кредиты и депозиты, ценные бумаги:

- с фиксированной процентной ставкой;
- с плавающей процентной ставкой;
- со встроенными опционами на досрочное погашение/отзыв;
- сроки востребования/погашения или пересмотра процентных ставок, по которым четко не определены или могут отличаться от договорных.

Основной целью управления процентным риском банковского портфеля является ограничение негативного влияния процентного риска банковского портфеля на деятельность Банка.

Процесс управления процентным риском банковского портфеля в Банке направлен на решение следующих задач:

- минимизация потенциальных потерь от процентного риска банковского портфеля;
- стабилизация процентной маржи банка вне зависимости от рыночных условий;
- соответствие требованиям регуляторов;

- оптимизация соотношения риска и доходности;
- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия процентного риска банковского портфеля;
- принятие управленческих решений в отношении процентного риска банковского портфеля.

Процедуры управления процентным риском банковского портфеля предусматривают:

- порядок оценки и определения приемлемого уровня риска, а также мониторинга за уровнем риска банковского портфеля на консолидированной основе;
- принятие мер по поддержанию приемлемого уровня процентного риска банковского портфеля, включающих в том числе контроль и (или) минимизацию риска;
- порядок информационного обеспечения по вопросам управления риском (порядок обмена информацией между подразделениями и служащими, порядок и периодичность представления отчетной и иной информации по вопросам управления риском);
- распределение полномочий и ответственности между Наблюдательным Советом, Правлением Банка, Председателем Правления, подразделениями и служащими участвующими в управлении процентным риском банковского портфеля;
- методы и процедуры управления капиталом Банка, включая определение планового (целевого) уровня капитала Банка, текущей потребности в капитале, оценку достаточности капитала Банка на покрытие потерь от реализации процентного риска банковского портфеля;
- осуществление контроля за выполнением принятых в Банке процедур по управлению риском.

Возникновение процентного риска банковского портфеля может быть обусловлено как внутренними, так и внешними факторами.

К внутренним факторам возникновения процентного риска банковского портфеля относятся: несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой; несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки).

К внешним факторам возникновения процентного риска банковского портфеля относятся: неблагоприятные изменения рыночных процентных ставок на рынке финансовых услуг; изменение макроэкономических показателей, политические кризисы, слухи, прогнозы и заявления, являющиеся поводом для принятия решений клиентами досрочно погасить кредиты и отозвать размещенные депозиты.

Процесс управления Процентным риском банковского портфеля включает несколько этапов:

- идентификация риска;
- методы выявления и оценка риска, включая определение потребности в капитале на его покрытие;
- ограничение риска (система лимитов);
- снижение (минимизация) риска;
- мониторинг риска;
- контроль за риском.

Идентификация процентного риска банковского портфеля предполагает проведение на регулярной основе процедур выявления и оценки факторов риска, изучение их динамики во времени и анализ причин изменения, на основании данных из общедоступных интернет источников, официальных публикаций и докладов органов власти Российской Федерации.

Среди методов выявления и оценки процентного риска банковского портфеля можно назвать метод анализа разрывов между активами и пассивами и метод основанный на расчете показателя процентного риска, установленный Указанием Банка России от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков».

Целью метода анализа разрывов между активами и пассивами является количественное измерение влияния процентных ставок на процентную маржу Банка. Для выявления и оценки процентного риска банковского портфеля, включая определение потребности в капитале, Банком используется метод анализа разрывов между активами и пассивами, определенных для каждого временного интервала, чувствительными к изменению процентных ставок на рынке (GAP-анализ). Метод основан на измерении разрыва между объемами активов и обязательств, стоимость которых должна будет измениться в течении заданного временного интервала. Соотношение между указанными категориями активов и пассивов характеризует подверженность Банка процентному риску банковского портфеля. В случае если активы чувствительные к изменению рыночных ставок превышают размер пассивов, чувствительных к изменению рыночных ставок, разрыв считается положительным, в противном случае отрицательным. Если процентные ставки растут, для Банка благоприятно соотношение, когда разрыв положительный, то есть активы, чувствительные к изменению процентных ставок, превышают соответствующую величину пассивов, что в свою очередь приводит к росту процентной маржи. При прогнозировании падения рыночных ставок благоприятным будет превышение пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок, над соответствующей категорией активов, что тоже приведет к росту процентной маржи.

Расчет размера процентного риска банковского портфеля и определения потребности в капитале на его покрытие осуществляется не менее одного раза в месяц. Фактическое значение размера процентного риска банковского портфеля определяется как разница между суммой взвешенных открытых длинных позиций и суммой взвешенных открытых коротких позиций (без учета знака позиций). Потребность в капитале на покрытие процентного риска банковского портфеля представляет собой произведение размера процентного риска банковского портфеля и целевого уровня достаточности капитала (ВПОДК).

В целях осуществления контроля за принятым Банком размером процентного риска банковского портфеля ежегодно Службой анализа рисков определяется плановый (целевой) размер процентного риска банковского портфеля и капитала, выделяемого на его покрытие (лимиты). Рассчитанные значения сигнального и планового (целевого) размера процентного риска банковского портфеля и капитала, выделяемого на его покрытие, ежегодно утверждаются Наблюдательным Советом Банка. Фактический расчет размера процентного риска банковского портфеля осуществляется Службой управления рисками. В случае достижения и/или превышения установленных сигнальных значений разрабатывается перечень корректирующих мероприятий, включающие предложения по снижению размера процентного риска банковского портфеля; возможное перераспределение капитала, выделенного на покрытие значимых рисков (за счет уменьшения выделенного капитала на покрытие одного риска и увеличения выделенного капитала на покрытие процентного риска банковского портфеля); способы и источники увеличения размера собственных средств (капитала) Банка в размере необходимом для покрытия/снижения процентного риска банковского портфеля.

В целях ограничения процентного риска банковского портфеля Банк использует следующие инструменты:

- лимиты, ограничивающие процентный риск;
- размер чистой процентной маржи;
- ежегодно определяется размер капитала, выделяемого на покрытие процентного риска банковского портфеля.

Процесс мониторинга процентного риска банковского портфеля включает в себя процедуры наблюдения, оценки и контроля размера процентных ставок на рынке банковских

услуг, изучение его динамики во времени и анализ причин изменения. Принципами мониторинга в свою очередь являются:

- объективность информации - сбор объективной информации;
- сравнимость данных - адекватная оценка происходящих изменений на основе анализа и оценки добытой информации;
- прогнозирование - составление прогнозного мнения и принятие управленческих решений на основе результатов мониторинга.

Основными задачами системы мониторинга процентного риска банковского портфеля является достаточно быстрое реагирование подразделений Банка на внешние и внутренние изменения и колебания процентных ставок с целью минимизации потерь и максимизации доходности при сохранении установленного уровня риска. В процессе мониторинга процентного риска банковского портфеля, используют аналитические и статистические материалы, публикуемые информационными агентствами, периодическими изданиями, Банком России. Мониторинг процентного риска банковского портфеля производится не реже одного раза в квартал, либо по поручению Председателя Правления.

Процедуры контроля за риском должны обеспечить снижение риска до приемлемой для Банка величины.

В рамках действующих процедур управления процентным риском банковского портфеля предполагается получение объективной информации об эффективности проводимой Банком политики, о надлежащем выполнении утвержденных порядков и процедур в области управления процентным риском банковского портфеля.

Контроль за процентным риском банковского портфеля осуществляется на двух уровнях:

- внутренний контроль,
- внешний контроль.

Процедуры внутреннего контроля направлены на:

- обеспечение соблюдения нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Банка в области управления процентным риском банковского портфеля;
- обеспечение эффективности управления банковскими рисками;
- обеспечение эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов;
- обеспечение достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления отчетности в рамках ВПОДК;
- обеспечение соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций (для профессиональных участников рынка ценных бумаг), учредительных и внутренних документов Банка.

Внутренний контроль в Банке осуществляется по линии административного и финансового контроля. Административный контроль состоит в обеспечении проведения операций только уполномоченными на то лицами и в строгом соответствии с определенными процедурами, а также в пределах размера установленных Банком лимитов и ограничений. Финансовый контроль состоит в обеспечении проведения операций в строгом соответствии с принятой и закрепленной внутренними документами политикой в отношении рисков Банка применительно к разным видам финансовых услуг и операций, и их адекватного отражения в учете и отчетности. Внутренний контроль осуществляется в предварительном, текущем и последующем порядке. Предварительный и текущий контроль реализуется в процессе согласования и оформления сделок, последующий - после их совершения. Последующий контроль осуществляется с целью выявления причин и исправления ошибок произошедших нежелательных событий (реализованных рисков).

Внешний контроль – контроль рисков, осуществляемый Банком России и внешними аудиторами, которые проводят независимые проверки системы управления и контроля рисков на предмет соответствия требованиям действующего законодательства, а также общим международным стандартам к организации процедур управления рисками и капиталом.

Стресс-тестирование процентного риска банковского портфеля проводится в составе комплексного стресс-тестирования раз в квартал (плановое). С учетом характера и масштабов деятельности Банка для моделирования сценариев учтен следующий фактор процентного риска банковского портфеля: изменение процентных ставок по размещенным и привлеченным средствам. Комплексное стресс-тестирование предусматривает более одного негативного сценария, включая наиболее консервативный. В Банке используются следующие виды сценариев для комплексного стресс-тестирования:

- Базовый сценарий – подразумевает наиболее консервативные изменения факторов рисков, которые могут негативно повлиять на деятельность Банка, его финансовую устойчивость. Базовый сценарий моделируется на основе исторических данных.
- Негативный сценарий – предполагает моделирование наиболее жестких ситуаций, чем предусмотренных базовым сценарием. Ситуации при данном сценарии соответствуют достаточно вероятным событиям. Стресс-факторы для сценария закладываются исходя из исторических данных с учетом гипотетически возможных событий.
- Критический сценарий – предполагает деятельность Банка в условиях общего банковского кризиса. При анализе по данному сценарию тестируется устойчивость Банка с учетом предполагаемых (не имеющих исторических прецедентов), максимально негативных для Банка изменений факторов риска.

По результатам проведенного анализа формируется аналитический отчет с указанием стресс-факторов, несущих наибольшую угрозу для Банка, способных оказать значительное влияние как на отдельные показатели, участвующие в расчете, так и на финансовое состояние Банка в целом. В отчете указывается размер необходимого капитала для покрытия процентного риска банковского портфеля в случае наступления событий, предусмотренных сценариями комплексного стресс-тестирования. Результаты комплексного стресс-тестирования ежеквартально представляются органам управления Банка.

Для анализа процентного риска банковского портфеля и принятия управленческих решений по управлению риском формируется и используется следующая отчетность:

- отчет о стресс-тестировании;
- отчет о принятом процентном риске банковского портфеля и о соблюдении Банком лимитов процентного риска банковского портфеля;
- отчет о текущем состоянии процентных ставок на рынке банковских услуг и об их изменениях.

При создании системы распределения полномочий по управлению и контролю процентным риском банковского портфеля и капитала Банка реализован принцип отсутствия конфликта интересов при независимой оценке и контроле рисков и ответственности за ведение операций (бизнес-процессов), в которых возникает риск.

В Банке установлен следующий порядок участия органов управления и руководителей структурных подразделений в управлении процентным риском банковского портфеля:

Полномочия Наблюдательного Совета Банка: утверждение внутренних документов банка, определяющих стратегию и процедуры управления Процентным риском банковского портфеля, в целях соблюдения основных принципов и порядка управления процентным риском банковского портфеля, а также определяющих контроль их реализации; утверждение мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности; утверждение сценариев и результатов стресс-тестирования; рассмотрение отчетов о процентном риске банковского портфеля, о результатах оценки достаточности капитала необходимого на покрытие процентного

риска, о результатах стресс-тестирования, о выполнении обязательных нормативов; своевременное осуществление действий по управлению процентным риском банковского портфеля.

Полномочия Правления Банка: принятие решений о совершении нестандартных банковских операций и сделок по финансовым инструментам, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними нормативными документами Банка; утверждение внутренних документов Банка, определяющих правила и процедуры управления процентным риском банковского портфеля, в целях соблюдения основных принципов управления процентным риском; утверждение методики о порядке проведения стресс-тестирования; разработка, актуализация и обеспечение функционирования, основанной на требованиях Банка России, системы управления рисками и капиталом и принятие оперативных решений для эффективного управления рисками и капиталом в Банке; рассмотрение отчетов по процентному риску банковского портфеля, о результатах оценки достаточности капитала необходимого на покрытие процентного риска банковского портфеля, о результатах стресс-тестирования, о выполнении обязательных нормативов; регулярная оценка эффективности и качества системы управления процентным риском банковского портфеля и капиталом, а также системы внутреннего контроля; установление рекомендуемой стоимости привлечения и размещения ресурсов с учетом оценки доходности, степени риска вложений и состояния рынков; принятие решений по комплексу мероприятий по минимизации процентного риска; рассмотрение результатов ежеквартального комплексного стресс-тестирования; согласование лимитов, используемых для оценки уровня процентного риска; рассмотрение мониторингов, касающихся процентных ставок, проводимых подразделениями Банка; рассмотрение и определение условий параметров и лимитов на отдельные финансовые инструменты, в том числе условий акций, связанных с размещением активов/привлечением пассивов (процентная ставка, срок, объем, и т.д.).

Полномочия Председателя Правления: утверждение мер, процедур, механизмов и технологий по ограничению и (или) снижению процентного риска и контроль их выполнения; совершение сделок от имени Банка, выдача доверенностей на совершение указанных действий заместителям, руководителям структурных подразделений и иным служащим Банка; инициация внесения изменений в показатели, используемые для оценки уровня процентного риска, и установление их пограничного значения (лимитов); контроль за деятельностью подразделений Банка, участвующих в сделках и операциях, несущих процентный риск; рассмотрение вопросов организации, функционирования и эффективности системы внутреннего контроля и управления рисками; утверждение процентных ставок и условий по изменению процентных ставок по вкладам, кредитным продуктам.

Полномочия Вице-Президента: мониторинг процентных ставок на рынке депозитов по корпоративным клиентам и на рынке вкладов физических лиц и предоставление информации Службе анализа рисков; мониторинг процентных ставок по кредитам юридических лиц и физических лиц и предоставление информации Службе анализа рисков.

Полномочия Кредитного комитета: установление лимитов, ограничивающие процентный риск.

Полномочия Начальника Службы внутреннего контроля: согласование внутренних нормативных документов Банка с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства, саморегулируемых организаций и локальных нормативных документов Банка; проведение мониторинга процессов и процедур внутреннего контроля, установленных локальными нормативными документами по процентному риску на наличие регуляторного риска.

Полномочия Начальника Службы внутреннего аудита: проверка эффективности методологии оценки процентного риска банковского портфеля и процедур управления процентным риском банковского портфеля, включая процедуры стресс-тестирования и порядок контроля за управлением процентным риском, установленных внутренними нормативными документами Банка и полноты применения указанных документов; проверка соблюдения в Банке

установленных процедур управления процентным риском; предоставление органам управления Банка и руководителям структурных подразделений, участвующих в процессе управления процентным риском банковского портфеля, информации о результатах оценки эффективности и соблюдения установленных процедур по управлению процентным риском банковского портфеля; подготовка и предоставлением органам управления Банка и руководителям структурных подразделений, участвующих в процессе управления процентным риском банковского портфеля рекомендаций по устранению недостатков, выявленных в ходе проведения проверки эффективности методологии оценки процентного риска банковского портфеля и соблюдения процедур по управлению процентным риском.

Полномочия Службы управления рисками: разработка, внедрение, совершенствование используемых в работе внутренних документов по оценке и управлению процентным риском банковского портфеля; определение планового (целевого) размера для совокупного процентного риска банковского портфеля и капитала, выделяемого на его покрытие, а также разработка системы лимитов; организация разработки и ведение форм отчетности для анализа процентного риска банковского портфеля, в том числе для предоставления органам управления Банка; идентификация факторов процентного риска банковского портфеля; расчет и анализ значения совокупного процентного риска банковского портфеля и объема капитала на его покрытие; сравнение их с сигнальными и плановыми (целевыми) значениями, установленными в Банке (на размер совокупного процентного риска банковского портфеля риска и на капитал на покрытие процентного риска банковского портфеля); разработка и представление Правлению Банка и Наблюдательному Совету комплекса мер, который должен быть предпринят Банком для снижения уровня выявленных рисков; формирование и предоставление подразделениям Банка и органам управления Банка отчетов в рамках установленных процедур управления процентным риском банковского портфеля; проведение мониторинга процентного риска банковского портфеля; проведение стресс-тестирования и подготовка соответствующих заключений.

Полномочия руководителей подразделений Банка, участвующих в сделках по финансовым инструментам: выдача рекомендаций по условиям заключения сделок в части возможного пересмотра ставок привлечения/размещения; контроль внесения соответствующих изменений во внутренние документы и процедуры Банка по управлению процентным риском; контроль за соблюдением служащими структурного подразделения законодательства Российской Федерации, нормативных актов, внутренних нормативных документов и процедур Банка; ознакомление служащих структурного подразделения с произошедшими изменениями в законодательстве Российской Федерации, нормативных актах, внутренних документах и процедурах Банка; инициация внесения изменений в показатели, используемые для оценки уровня процентного риска, и установление их пограничного значения (лимитов); участие в разработке внутренних документов Банка, касающихся деятельности структурного подразделения, внесение предложений по их изменению; осуществление текущего самоконтроля за соблюдением установленных лимитов; рассмотрение отчетов, предоставляемых Службой управления рисками.

Основным источником процентного риска является риск пересмотра процентной ставки. Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе сценария параллельного сдвига кривых доходности в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующим по состоянию на 01.01.2019 (на основе формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки»), представлен ниже в таблице в разрезе основных валют.

Информация об анализе влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал (изменение чистого процентного дохода с учетом повышения/снижения процентных ставок на 200 базисных пунктов).

По состоянию на 01.01.2019, тыс. руб.	
Рубли	12 113
Доллары США	- 877
Евро	- 77
Во всех валютах	11 159

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Глава 13. Общая информация о величине риска ликвидности

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

Согласно Политики ликвидности АО «Пробанк» система управления риском ликвидности в Банке включает в себя следующие уровни.

Система управления риском потери ликвидности состоит из:

Наблюдательного Совета – в части: утверждения внутренних нормативных документов Банка, определяющих стратегию управления риском ликвидности, в целях соблюдения основных принципов и порядка управления риском ликвидности, а также определяющих контроль их реализации; утверждения мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности; утверждения сценариев и результатов стресс-тестирования; рассмотрения отчетов о риске ликвидности, о результатах оценки достаточности капитала необходимого на покрытие риска ликвидности, о выполнении обязательных нормативов; своевременного осуществления действий по управлению риском ликвидности, в том числе для обеспечения достаточности капитала Банка в соответствии с характером, уровнем и масштабом проводимых Банком операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков; утверждения порядка проведения стресс-тестирования ликвидности; утверждения лимитов.

Правления – в части: согласования и утверждения внутренних нормативных документов Банка, определяющих правила и процедуры управления риском ликвидности, в целях соблюдения основных принципов управления риском ликвидности; принятия участия в разработке, актуализации и обеспечения функционирования системы управления рисками и капиталом, утверждения лимитов, распределения полномочий и ответственности по управлению рисками и капиталом, установление порядка взаимодействия и предоставления отчетности; рассмотрения отчетов о риске ликвидности, о результатах оценки достаточности капитала необходимого на покрытие риска ликвидности, о результатах стресс-тестирования, о выполнении обязательных нормативов; регулярной оценки эффективности и качества системы управления риском ликвидности и капиталом, а также системы внутреннего контроля.

Председателя правления – в части: реализации процессов управления риском ликвидности и достаточностью капитала в Банке через распределение полномочий между различными структурными подразделениями Банка; утверждения мер, процедур, механизмов и технологий по ограничению и (или) снижению риска ликвидности и контроль их выполнения;

рассмотрения вопросов организации, функционирования и эффективности системы внутреннего контроля и управления рисками.

Службы управления рисками – в части: осуществления текущего контроля и управления краткосрочной, текущей и долгосрочной ликвидностью; формирования предложений по методологии и лимитам при управлении ликвидностью; разработки рекомендаций, направленных на совершенствование методики управления риском ликвидности; разработка мер по снижению риска ликвидности; контроль формирования, внедрения и применения в Банке процедур по управлению и оценке риска ликвидности и определения потребности в капитале на покрытие риска ликвидности.

Службы внутреннего контроля – в части: согласование внутренних нормативных документов Банка с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства, саморегулируемых организаций и локальных нормативных документов Банка; проведения мониторинга процессов и процедур внутреннего контроля в части установления регуляторного риска в риске ликвидности.

Служба внутреннего аудита – в части: проверки эффективности методологии оценки риска ликвидности и процедур управления риском ликвидности, установленных внутренними нормативными документами Банка и полноты применения указанных документов.

Система обеспечивает сочетание единоначалия и коллегиальности, планомерности и оперативности процесса непрерывного управления ликвидностью в Банке, а также наличие обратных связей для контроля эффективности управляющих взаимодействий.

В управлении риском ликвидности выделяются два основных уровня: оперативное управление активами и пассивами, контроль состояния ликвидности.

Все факторы, оказывающие влияние на банковскую ликвидность можно разделить на внешние и внутренние по отношению к Банку. К основным внешним факторам, определяющим ликвидность Банка, в первую очередь относятся следующие:

- резкие изменения в экономической и политической ситуации в стране приводящие к оттоку капитала из Банка, недоверию на финансовом рынке, резким колебаниям цены на активы и пассивы и т. д.;
- структура банковской системы и стабильность её функционирования;
- состояние денежного рынка и рынка ценных бумаг.

Кроме того, на ликвидность Банка оказывают влияние внутренние факторы, из которых к числу основных относятся:

- качество ресурсной базы Банка;
- качество инвестиций в долговые обязательства, ценные бумаги, межбанковские кредиты и др.;
- уровень менеджмента;
- функциональная структура управления, предусматривающая возможность надлежащего контроля, исполнения установленных лимитов.

Целью управления и контроля за состоянием риска ликвидности, является обеспечение способности Банка, безусловно и своевременно выполнять все свои обязательства перед клиентами и контрагентами при соблюдении регулятивных требований Банка России, как в условиях нормального ведения бизнеса, так и в кризисных ситуациях.

Основными задачами управления риском ликвидности являются:

- обеспечение выполнения всех нормативных требований регуляторов в сфере управления и контроля риска ликвидности;
- обеспечение стабильной структуры фондирования, диверсифицированной по типам контрагентов, инструментам, срокам до погашения и валютам;
- обеспечение способности Банка фондировать рост активов.

Банк устанавливает процедуры управления риском ликвидности, охватывающие его различные формы:

- риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);
- риск непредвиденных требований ликвидности, то есть последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;
- риск рыночной ликвидности, то есть вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов. Проявление данной формы риска может учитываться при оценке рыночного риска;
- риск фондирования - риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющими на размер будущих доходов кредитной организации;
- риск нарушения нормативов ликвидности, установленные Банком России;
- риск концентрации (возникает, в том числе вследствие высокой зависимости пассивной базы Банка от одного или нескольких клиентов или источников финансирования).

Основные направления и принципы Банка по управлению ликвидностью заключаются в том, чтобы обеспечить достаточный уровень ликвидности Банка и поддерживать мгновенную и текущую ликвидность, не допуская нарушения значений обязательных нормативов ликвидности установленных Банком России и нормативов достаточности капитала.

В процессе управления риском ликвидности Банк руководствуется следующими принципами:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- применяемые методы и инструменты оценки риска ликвидности не должны противоречить нормативным документам Банка России, политике по управлению рисками;
- Банком четко разделяются полномочия и ответственность по управлению ликвидностью между руководящими органами и подразделениями;
- Банком устанавливаются лимиты, обеспечивающие адекватный уровень ликвидности и соответствующий размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию Банка;
- при принятии решений Банк разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности. При необходимости решение о привлечении более дорогостоящих средств для регулирования ликвидности может приниматься Председателем Правления Банка, Заместителем Председателя Правления, которому подчинен Отдел активно-пассивных операций;
- каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, принимается в расчет риска ликвидности. При размещении активов в различные финансовые инструменты Банк строго учитывает срочность источника ресурсов и его объем;
- осуществляется планирование потребности в ликвидных средствах.

В течении отчетного периода Банк исполнял все свои обязательства своевременно и в полном объеме без привлечения иных сторонних источников фондирования с сохранением уровня мгновенной и текущей ликвидности, что свидетельствует о сбалансированном и взвешенном подходе Банка к управлению риском ликвидности и денежными потоками.

Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения (ф. 0409125)

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	До востребования и на 1 день	До 5 дней	До 10 дней	До 20 дней	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Активы										
1. Денежные средства, включая остатки на корр. счетах, всего, в т.ч.:	170 625	170 625	170 625	170 625	170 625	170 625	170 625	170 625	170 625	170 625
1.1 II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	313 334	313 334	313 334	313 334	313 334	313 334	313 334	313 334	313 334	313 334
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.:	0	0	278 793	287 250	287 751	384 709	569 847	604 573	642 483	1 337 281
3.1 II категории качества	0	0	0	8 318	8 819	105 511	290 044	324 230	361 622	1 041 887
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в т.ч.:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1 II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в т.ч.:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1 II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в т.ч.:	119 249	119 248	119 248	119 248	125 313	125 313	125 313	125 313	125 313	125 313
6.1 II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7. Итого ликвидных активов	503 207	503 207	782 000	790 457	797 023	893 981	1 079 119	1 113 845	1 151 755	1 846 553
Пассивы										
8. Средства в кредитных организациях	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, из них:	266 007	266 107	270 394	289 110	292 252	377 015	522 300	562 866	637 008	1 433 362
9.1 вклады физических лиц	69 497	69 597	73 884	92 600	95 742	179 402	324 178	364 744	438 886	503 611
10. Выпущенные долговые обязательства	230 189	230 189	230 189	230 189	230 189	230 189	230 189	230 189	230 189	230 189
11. Прочие обязательства	6 221	6 221	6 221	6 560	6 649	7 258	7 258	7 258	7 258	7 258
12. Итого обязательств	502 417	502 517	506 804	525 859	529 090	614 462	759 747	800 313	874 455	1 670 809

13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	234 450	234 450	234 450	234 450	234 450	234 450	234 450	234 450	234 450	234 450
Показатели ликвидности										
14. Избыток (дефицит) ликвидности	-233 660	-233 760	40 746	30 148	33 483	45 069	84 922	79 082	42 850	-58 706
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-46.5	-46.5	8.0	5.7	6.3	7.3	11.2	9.9	4.9	-3.5

В случае прогнозирования кризиса ликвидности, а также непрогнозируемого оттока ликвидности Служба управления рисками разрабатывает План финансирования деятельности для сохранения ликвидности и определения порядка действий в виде аналитической записки и выносит его на рассмотрение Правления Банка. План предполагает разработку мероприятий и действий из числа следующих групп мероприятий:

- мероприятия по оптимизации мгновенной ликвидности;
- мероприятия по оптимизации текущей ликвидности;
- мероприятия по оптимизации долгосрочной ликвидности;
- мероприятия по финансированию деятельности в случае непрогнозируемого снижения ликвидности;

Критериями того, какие мероприятия следует применять для регулирования ликвидности Банка в каждом случае, являются своевременность их результата и величина издержек, связанных с их осуществлением.

При наличии нескольких вариантов регулирования ликвидности Банка за счет различных инструментов используются в первую очередь те, которые влекут за собой наименьшую потерю стоимости либо минимальные издержки, связанные с их применением.

Оптимизация мгновенной ликвидности включает в себя:

Управление активами путем:

- обеспечения достаточного количества денежных средств в кассе и на корреспондентских счетах Банка для осуществления текущих платежей;
- планирования размещения активов в зависимости от сроков их погашения с целью обеспечения постоянного потока высвобождения средств;
- поддержания оптимального уровня высоколиквидных и ликвидных активов, что обеспечивает возможность быстрой реализации части активов в случае необходимости;
- вложения средств в инструменты со стабильной и имеющей перспективы роста рыночной стоимостью;
- диверсификации активов, расширяющей спектр инструментов для реализации и обеспечивающей возможность минимизации потерь стоимости при продаже активов;
- формирования кредитного портфеля и портфеля ценных бумаг исходя из состояния ликвидности Банка.

Управление пассивами путем:

- привлечения ресурсов от клиентов, стремясь к увеличению доли срочных пассивов, особенно долгосрочного характера;

- установления партнерских отношений с надежными контрагентами, способными предоставить средства для поддержания ликвидности Банка;
- работы с клиентами, представляющими различные отрасли и сектора экономики, с целью снижения риска концентрации пассивов и возможностей быстрого оттока значительного объема ресурсов;
- привлечения средств на финансовом рынке;
- наращивания объемов собственных средств путем проведения дополнительной эмиссии.

Оптимизацию платежной позиции путем:

- привлечения/размещения денежных средств на финансовом (в частности межбанковском) рынке;
- покупки/продажи иностранной валюты за российские рубли или другую иностранную валюту.

Для принятия эффективных решений в области оптимизации ликвидности в Банке может проводиться анализ и прогноз динамики рыночной конъюнктуры, способной оказывать воздействие на состояние ликвидности Банка (возможности и результаты реализации активов, необходимость погашения обязательств Банка, изменения в планах Банка в отношении осуществления операций, влияющих на ликвидность).

Принятие решений по оптимизации мгновенной ликвидности осуществляется в первую очередь на основании параметров платежной позиции и других аналитических материалов.

Ухудшение текущей ликвидности может быть связано с недостаточной величиной высоколиквидных активов для осуществления текущих платежей, зависимостью от одного или нескольких крупных клиентов, нарушением соответствия текущих активов и обязательств по срокам.

Мероприятия по оптимизации текущей ликвидности представляют собой систему мер, направленную, с одной стороны, на увеличение высоколиквидных активов, а, с другой стороны, на уменьшение текущих обязательств.

Увеличение высоколиквидных активов достигается путем проведения следующих основных мероприятий:

- приостановление активных операций (покупки ценных бумаг, предоставления новых кредитов), приостановление режимов действия овердрафтного кредитования по счетам клиентов;
- привлечение средств под гарантию третьих лиц, залог/обеспечение ликвидных активов или продажа данных ликвидных активов с последующим выкупом (РЕПО в случае, если Банк осуществляет сделки РЕПО);
- реализация ликвидных активов;
- реализация прочих активов;
- инициирование переговоров о досрочном возврате выданных кредитов и предъявлению к погашению учтенных векселей;
- уступка прав требований по выданным кредитам и прочей дебиторской задолженности.

Уменьшение текущих обязательств осуществляется в том случае, если мероприятия по увеличению высоколиквидных активов не приводят к улучшению текущей ликвидности. Уменьшение текущих обязательств достигается путем проведения следующих основных мероприятий:

- инициирование переговоров о пролонгациях заемных средств, срок погашения которых наступает в течение одного месяца (кроме сделок межбанковского кредитования);
- инициирование переговоров об отсрочке процентных платежей по привлеченным депозитам и прочим обязательствам (кроме сделок межбанковского кредитования);

- сокращение расходов Банка.
- Принятие управленческих решений по проведению мероприятий по оптимизации текущей ликвидности осуществляется на основании показателей ликвидности.
- СУР представляет информацию о значениях данных показателей Правлению, которое принимает решение о мерах по улучшению ликвидности.

Мероприятия по оптимизации долгосрочной ликвидности должны быть направлены на увеличение положительного денежного потока в долгосрочной перспективе и снижение инвестиционной активности.

Увеличение положительного денежного потока в долгосрочной перспективе достигается за счет следующих основных мероприятий:

- привлечение средств на соответствующие сроки (в форме депозитов и выпуска собственных долговых обязательств);
- заключение срочных контрактов (форварды), предполагающих реализацию активов и получение денежных средств в требуемые сроки;
- осуществление дополнительной эмиссии с целью увеличения собственных средств (капитала) Банка;
- привлечение субординированных займов.

Снижение инвестиционной активности достигается за счет следующих основных мероприятий:

- сокращение расходов Банка;
- отказ от начала реализации инвестиционных проектов, не обеспечивающих быстрый возврат средств;
- прекращение формирования портфелей активов, срок реализации которых превышает 30 календарных дней;
- проведение мероприятий по реструктуризации долгосрочных обязательств.
- Служба управления рисками представляет информацию на рассмотрение Правлению Банка.

Правление Банка рассматривает представленную информацию и разрабатывает проект решения по данному вопросу.

В случае оценки Правлением Банка текущей или долгосрочной ликвидности как избыточной, совершаются действия, направленные на сокращение сроков привлеченных средств и удлинение сроков активных операций, что позволяет оптимизировать соотношение доходности и ликвидности.

План финансирования деятельности в случае непрогнозируемого снижения ликвидности.

В условиях негативного для Банка развития событий существует вероятность возникновения в Банке кризиса ликвидности, под которым понимается ситуация, обусловленная внешними либо внутренними факторами, вследствие которой Банк не в состоянии выполнять свои обязательства, а также в случае устойчивого ухудшения значений показателей ликвидности и непрогнозируемого снижения ликвидности.

При квалификации руководством Банка ситуации в области ликвидности как кризисной, Банк начинает осуществлять мероприятия по устранению кризиса ликвидности и по финансированию

Мероприятия по устранению кризиса ликвидности осуществляются Банком в следующей последовательности:

- временное приостановление активных операций Банка, предполагающих формирование портфелей работающих активов;
- сокращение расходов Банка;

- осуществление одной или нескольких следующих операций, в том числе в целях использования доступных источников финансирования риска ликвидности в том числе:
 - привлечение кредитов от Банка России (в случае их доступности на дату наступления непрогнозируемого снижения ликвидности);
 - привлечение средств на необходимые сроки (в форме межбанковских кредитов, депозитов и выпуска собственных долговых обязательств);
 - реализация ликвидных активов;
 - уступка прав требований по выданным кредитам и прочей дебиторской задолженности;
 - инициирование переговоров о досрочном погашении выданных кредитов и учтенных векселей;
 - инициирование переговоров о пролонгациях заемных средств и отсрочки процентных платежей по ним;
 - переговоры с акционерами Банка в целях оказания последними финансовой помощи в форме размещения депозита в объемах, достаточных на покрытие потери при реализации риска ликвидности;
 - сокращение либо приостановление проведения расходов, в т.ч. управленческих
 - иные доступные в условиях кризиса мероприятия.

Правление Банка утверждает планы действий (в случае их разработки, по указанным выше основаниям) и осуществляет контроль их выполнения. Регулярно (не реже одного раза в год) план финансирования деятельности пересматривается. В случае реализации кризисов ликвидности порядок действий определяется действующим Планом по обеспечению непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности Банк.

Система отчетов по риску ликвидности позволяет в оперативном режиме управлять риском ликвидности и является неотъемлемой частью процесса управления риском ликвидности.

Отчеты, предоставляемые Главным бухгалтером (его заместителем) в адрес Начальника Отдела активно-пассивных операций и начальника Службы управления рисками:

- отчет о фактических значениях нормативов ликвидности за предыдущий операционный день – предоставляется ежедневно (по форме отчетности 0409135 «Информация об обязательных резервах и о других показателях деятельности кредитной организации» или по форме расчета, используемого для расчета показателей нормативов);
- контроль остатков на корреспондентских счетах;
- расчет прогнозных значений нормативов Н2 и Н3 – предоставляется периодически, но не менее одного раза в квартал;
- платежный календарь на текущий квартал - предоставляется периодически, но не менее одного раза в квартал;
- мониторинг возможностей фондирования и реализации активов – по мере необходимости, но не менее одного раза в квартал, в форме аналитической записки.

Отчеты, предоставляемые Службой управления рисками:

- отчет о разрыве активов и пассивов (GAP-анализ) и соблюдения установленных лимитов;
- отчет о принятом риске ликвидности и определении достаточности капитала необходимого на покрытие риска ликвидности – предоставляется Службой управления рисками в составе агрегированной информации об объеме значимых рисков и оценки требований к капиталу в отношении значимых для Банка рисков (ежемесячно Правлению, ежеквартально Наблюдательному совету);
- отчет о результатах стресс-тестирования (ежеквартально Правлению и Наблюдательному совету);

- отчет о принятом риске ликвидности и определении достаточности капитала необходимого на покрытие риска ликвидности – (ежемесячно) в составе агрегированной информации об объеме значимых рисков и оценки требований к капиталу в отношении значимых для Банка рисков;

Стресс-тестирование ликвидности выполняется в следующем порядке:

В качестве основы для проведения стресс-тестирования ликвидности используются значения показателей собственных средств (капитала), активов, ликвидности, рассчитанные по данным бухгалтерской отчетности на отчетную дату в соответствии с требованиями Указания Банка России от 11.06.2014 № 3277-У «О методиках оценки финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов». Все показатели и их составляющие пересчитываются с учетом влияния стресс-факторов, смоделированных сценариями. Составляющие показателей, на которые не оказывают влияние заложенные стресс-факторы, принимаются равными их значению на отчетную дату (дату проведения стресс-тестирования). Оценка потенциального воздействия сценариев стресс-тестирования ликвидности на показатели риска ликвидности подразумевает анализ последствий влияния стресс-факторов рисков, по каждому из предусмотренных сценариев, на показатели финансовой устойчивости и обязательные нормативы. По результатам выполненного стресс-тестирования ликвидности специалист Службы управления рисками формирует аналитический отчет с указанием стресс-факторов, способных оказать влияние как на отдельные показатели, участвующие в расчете, так и на финансовое состояние Банка в целом.

В Банке используются следующие виды сценариев для стресс-тестирования ликвидности:

Сценарий кризиса самого Банка – охватывает ситуации, когда появляются явные проблемы или их предвестники (внутренние факторы): непогашение активов, несущих кредитный риск (кредиты корпоративным и частным клиентам, предоставленные межбанковские кредиты и депозиты, размещение средств в ценные бумаги, дебиторская задолженность), сокращение лимитов на межбанковском рынке, полное закрытие межбанковских рынков. Этот сценарий предполагает несущественное ухудшение расчетных показателей, в пределах 10%.

Общий сценарий рыночного кризиса – учитывает случаи чрезвычайного ухудшения условий ликвидности (внешние факторы): изменение ставки рефинансирования Банка России (ключевой ставки), закрытие финансовых рынков Российской Федерации и международных финансовых рынков по причинам политического характера. Этот сценарий предполагает существенное ухудшение расчетных показателей, в пределах 30%.

Специалистом Службы управления рисками осуществляется экспертная проверка актуальности сформированных сценариев, т.е. соответствия текущим условиям деятельности и операциям Банка, и, при необходимости, корректировка и дополнение показателей и связей, не соответствующих текущим условиям и/или масштабирование сценариев.

Стресс-тестирование ликвидности показывает масштабы потенциальных потерь и рисков при возможном воздействии стресс-факторов, но не определяет вероятность наступления таких событий. Результатами стресс-тестирования ликвидности являются рассчитанные значения показателей ликвидности с учетом реализованных сценариев. Результаты стресс-тестирования ликвидности направляются органам управления Банка в составе отчета о проведении стресс-тестирования (комплексного) и используются для разработки перечня мер на случай наступления событий, предусмотренных сценариями; а также для разработки плана возможных корректирующих действий в стрессовых ситуациях или с учетом нынешней позиции Банка для того, чтобы не допустить наступления таких событий в будущем. Результаты стресс-тестирования ликвидности учитываются органами управления Банка при принятии управленческих решений, включая стратегическое планирование развития Банка и планирование капитала, и могут быть использованы для: установления лимитов, ограничивающих различные виды риска; прогнозирования размера капитала, потребности в капитале (риск-аппетит); принятия мер по ограничению или снижению уровня риска.

Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

АО «ПроБанк» не является системно значимой кредитной организацией, не обязан соблюдать числовое значение норматива краткосрочной ликвидности (НКЛ), установленное Положением Банка России от 03.12.2018 № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями» в связи с чем, информация о нормативе краткосрочной ликвидности в отчете не раскрывается.

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

Таблица 10.1

Информация о расчете норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования)

тыс. руб.

№ п/п	Наименование статьи	Величина требований (обязательств) по срокам, оставшимся до погашения				Взвешенная величина а требований (обязательств)
		бессрочные	до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	1 год и более	
1	2	3	4	5	6	7
Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ)						
1	Сумма источников собственных средств (капитала), всего, в том числе:	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
2	источники собственных средств (капитала) за исключением источников дополнительного (капитала) за исключением источников дополнительного капитала с эффективным сроком, оставшимся до востребования (погашения), менее одного года	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
3	источники собственных средств (капитала), не включенные в строку 2	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
4	Средства физических лиц и субъектов малого бизнеса, всего, в том числе:	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
5	стабильные депозиты	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо

6	нестабильные депозиты	Не примен имо	Не примен имо	Не примени мо	Не прим еним о	Не примени мо
7	Депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц, всего, в том числе:	Не примен имо	Не примен имо	Не примени мо	Не прим еним о	Не примени мо
8	операционные депозиты	Не примен имо	Не примен имо	Не примени мо	Не прим еним о	Не примени мо
9	прочие депозиты и привлеченные средства	Не примен имо	Не примен имо	Не примени мо	Не прим еним о	Не примени мо
10	Обязательства, связанные с активами, учтенными на балансе (возникшие в рамках участия в отдельных государственных программах)	Не примен имо	Не примен имо	Не примени мо	Не прим еним о	Не примени мо
11	Прочие обязательства, всего, в том числе:	Не примен имо	Не примен имо	Не примени мо	Не прим еним о	Не примени мо
12	обязательства по ПФИ в величине, включаемой в расчет НЧСФ	X				X
13	прочие обязательства (пассивы) и доли участия в капитале	Не примен имо	Не примен имо	Не примени мо	Не прим еним о	Не примени мо
14	Итого ИСФ	X	X	X	X	
Требуемое стабильное фондирование (ТСФ)						
15	Высоколиквидные активы, включаемые в расчет НЧСФ	X	X	X	X	
16	Операционные депозиты, размещенные в финансовых организациях	Не примен имо	Не примен имо	Не примени мо	Не прим еним о	Не примени мо
17	Кредиты и прочие размещенные средства, вложения в ценные бумаги, по которым отсутствуют просроченные платежи по основному долгу и (или) процентам сроком свыше 90 календарных дней, всего, в том числе:	Не примен имо	Не примен имо	Не примени мо	Не прим еним о	Не примени мо
18	кредиты, предоставленные финансовым организациям, обеспеченные высоколиквидными активами первого уровня	Не примен имо	Не примен имо	Не примени мо	Не прим еним о	Не примени мо
19	кредиты финансовым организациям, обеспеченные активами, не	Не примен	Не примен	Не примени	Не прим	Не примени

	соответствующими определению высоколиквидных активов, и необеспеченные кредиты, предоставленные финансовым организациям	имо	имо	мо	еним о	мо
20	кредиты, предоставленные юридическим лицам (за исключением финансовых организаций), физическим лицам (за исключением ипотечных кредитов) и субъектам малого бизнеса, государственным органам и органам местного самоуправления Российской Федерации, правительствам иностранных государств, международным банкам развития и национальным банкам развития, всего, из них:	Не примен имо	Не примен имо	Не примени мо	Не прим еним о	Не примени мо
21	с коэффициентом взвешивания по риску не более 35 процентов в соответствии со стандартизированным подходом к оценке кредитного риска	Не примен имо	Не примен имо	Не примени мо	Не прим еним о	Не примени мо
22	ипотечные кредиты физическим лицам, обеспеченные жилой недвижимостью, всего, из них:	Не примен имо	Не примен имо	Не примени мо	Не прим еним о	Не примени мо
23	с коэффициентом взвешивания по риску не более 35 процентов в соответствии со стандартизированным подходом к оценке кредитного риска	Не примен имо	Не примен имо	Не примени мо	Не прим еним о	Не примени мо
24	вложения в ценные бумаги, в том числе обращающиеся на организованном рынке, по которым отсутствуют наблюдаемые данные о появлении признаков банкротства эмитента или дефолта по ценной бумаге, а также не относимые к высоколиквидным активам	Не примен имо	Не примен имо	Не примени мо	Не прим еним о	Не примени мо
25	Активы, связанные с обязательствами, учтенными на балансе (возникшие в рамках участия в отдельных государственных программах)	Не примен имо	Не примен имо	Не примени мо	Не прим еним о	Не примени мо
26	Прочие активы (требования), всего, в том числе:	Не примен имо	Не примен имо	Не примени мо	Не прим еним о	Не примени мо
27	вложения в товары (драгоценные металлы (кроме золота), золото	Не примен имо	X	X	X	Не примени мо

28	активы, относящиеся к первоначальному обеспечению по ПФИ, и отчисления в фонды квалифицированного центрального контрагента	X	Не применимо			Не применимо
29	требования по ПФИ в величине, включаемой в расчет НЧСФ	X	Не применимо			Не применимо
30	обязательства по ПФИ до уменьшения на величину полученной вариационной маржи	X	Не применимо			Не применимо
31	иные активы	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
32	Внебалансовые требования (обязательства)	X	Не применимо			Не применимо
33	Итого ТСФ	X	X	X	X	Не применимо
34	Норматив чистого стабильного фондирования (НЧСФ), процент	X	X	X	X	Не применимо

АО «ПроБанк» не является системно значимой кредитной организацией и не рассчитывает норматив структурной ликвидности.

Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации

Информация о величине финансового рычага и значениях обязательных нормативов по состоянию на 01.01.2019 приведена соответственно в разделе 4 «Информация о показателе финансового рычага» отчета по форме 0409808, разделе 2 «Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)» формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) (далее по тексту – «отчетность по форме 0409813»)), разделе 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» отчетности по форме 0409813, раскрытых Банком в составе форм бухгалтерской (финансовой) отчетности на официальной странице Банка www.probank.pro в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение отчетности	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной 01.10.2018	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной 01.07.2018	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной 01.04.2018
1	2	3	4	5	6	7
1	Осевой капитал тыс.руб.		477128.0	468459.0	512743.0	510094.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		2485620.0	2208220.0	2236634.0	2062804.0
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент		19.2	22.1	22.9	24.7

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	фактическое значение, процент	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности основного капитала банковской группы (H20.1) базового капитала (H1.1), %	3	4.5	20.3	24.9
2	Норматив достаточности основного капитала банка (H1.2), банковской группы (H20.2), %		5.0	20.3	24.9
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив H1.0), банковской группы (H20.0), %		8.0	49.3	30.3
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации на дату осуществления операций в денежных средствах без оттока банковских средств в связанных с ними иных банковских операциях (H1.3) банковской группы (H20.0), %				
5	Норматив ликвидности банковской группы (H1.4), %		3.0	21.9	0.0
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (H2)		15.0	93.4	66.5
7	Норматив текущей ликвидности банка (H3)		50.0	187.6	254.8
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (H4)		120.0	29.8	24.0
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H6)		25.0	15.8	23.5
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (H7), банковской группы (H22)		800.0	61.7	57.1
11	Норматив максимального размера кредитов, предоставленных банком своим участникам (аффилирам) (H9.1)		50.0	2.7	4.2
12	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (H10.1)		3.0	0.1	0.1
13	Норматив максимального размера риска (капитала) банка для приобретения (долей) других юридических лиц (H12), норматива использования собственных средств (капитала) банковской группы (H20.0) для приобретения (долей) других юридических лиц (H23) банковской группы (H23)		25.0		
14	Норматив соотношения сумм ликвидных активов дней к сумме обязательств РНКО (H15)				
15	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и (H13.1), %				
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитных рисков (H16)				
17	Норматив предоставления РНКО от своего имени юридическим лицам (H17)				
18	Норматив минимального соотношения размера обеспеченного покрытия и объема выпуска облигаций с ипотечным покрытием (H18)				

п/п	Наименование показателя	Сумма, тыс. Руб.	Количество нарушений	Длительность	Максимальное значение	Количество нарушений	Длительность	Максимальное значение	Количество нарушений	Длительность	
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)	20.0	0	0	2.8	0	0	4.2	0	0	
20	Норматив максимального размера риска с банком-лицом (Н25)										
Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага											
Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага											
Номер	Наименование показателя	Сумма, тыс. Руб.	Количество нарушений	Длительность	Максимальное значение	Количество нарушений	Длительность	Максимальное значение	Количество нарушений	Длительность	
1	2	4	3	0	2227251	0	0	0	0	0	
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (по строкам 010-090)	2227251									
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, учреждений, предприятий, организаций, не являющихся филиалами, дочерними организациями, ассоциациями, как кредитно-финансовыми, так и прочими, в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы	0									
3	Поправка в части филиальных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, вычитаемых в расчет показателя финансового рычага	0									
4	Поправка в части проанализированных финансовых инструментов	0									
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	0									
6	Поправка в части привязки к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	368479									
7	Прочие поправки	110479									
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета финансового рычага, итого	2485251									
Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага											
Номер	Наименование показателя	Сумма, тыс. Руб.	Количество нарушений	Длительность	Максимальное значение	Количество нарушений	Длительность	Максимальное значение	Количество нарушений	Длительность	
1	2	4	3	0	2117496.00	0	0	0.00	0	0	
1	Величина балансовых активов, всего:	2117496.00									
2	Уменьшаемая поправка на сумму показателей, приводящих к уменьшению величины источников основного капитала	355.00									
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	2117141.00									
4	Текущий кредитный риск по операциям с ЦФП (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:	0.00									
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ЦФП, всего:	0.00									
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ЦФП, подлежащая списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета	0.00									
7	Уменьшаемая поправка на сумму предоставленного обеспечения по операциям с ЦФП, подлежащая списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета	0.00									
8	Поправка в части требований Банка к клиенту-контрагенту по исполнению обязательств	0.00									
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выкупаемым ЦФП	0.00									
10	Уменьшаемая поправка в части вынужденных	0.00									

	кредитных ПФИ		
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0.00
	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0.00
	Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:	23840.00	
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	-344639.00	
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	368479.00	
	Капитал риска		
20	Основной капитал	477128.00	
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	2485620.00	
	Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базель III (строка 20/ строка 21), процент		19.20

В отчетном периоде показатель финансового рычага и его компоненты существенно не изменились.

В отчетном периоде расхождения между балансовыми активами, определенными в соответствии с бухгалтерским балансом Банка и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага не существенны.

В отчетном периоде Банком выполнялись обязательные нормативы, информация о которых приведена в настоящем разделе.

Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации (банковской группе)

Специальным органом Банка, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, является Наблюдательный совет Банка. Наблюдательным советом рассмотрена и утверждена Политика в области оплаты труда и материальной мотивации работников Банка (далее по тексту – «Политика»). В течение 2018 года состав Наблюдательного совета был избран годовым собранием акционеров в следующем составе:

- Алленов Александр Владимирович
- Бондарева Наталья Валерьевна
- Исаков Сергей Владимирович
- Исакова Мария Константиновна
- Морозова Ирина Анатольевна

Председателем действующего Наблюдательного совета был избран Исаков С.В. Наблюдательный совет в части организации и контроля системы оплаты труда:

- рассматривает вопросы 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 том числе утверждает (одобряет) документы, устанавливающие порядок определения размеров окладов (должностных окладов), компенсационных, стимулирующих и

социальных выплат, не связанных с результатом деятельности (фиксированная часть оплаты труда) Председателя Правления Банка и членов Правления Банка, порядок определения размера, форм и начисления Председателю Правления и членам Правления и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка (иные работники, принимающие риски), а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом управление рисками нефиксированной части оплаты труда;

- не реже одного раза в календарный год принимает решения о сохранении или пересмотре документов в области оплаты труда в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями Стратегии развития Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов ее деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков;
- утверждает размер фонда оплаты труда Банка;
- не реже одного раза в календарный год рассматривает предложения подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда и отчеты подразделения, на которое возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда;
- рассматривает независимые оценки системы оплаты труда;
- осуществляет контроль за выплатами крупных вознаграждений;
- утверждает политику Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации.

За 2018 год проведено 3 заседания Наблюдательного совета по вопросам системы оплаты труда. В течение 2018 года члены Наблюдательного совета осуществляли свою деятельность безвозмездно.

Внешние независимые оценки системы оплаты труда в 2018 году в Банке не проводились.

Система оплаты труда применяется ко всем подразделениям Банка, включая дополнительные офисы и операционный офис.

По состоянию на 01.01.2019 численность работников, осуществляющих функции принятия рисков, составила 3 человека.

Банком создана риск-ориентированная система выплаты вознаграждений, исходной точкой которой является оценка уровня и видов рисков, а также предельно допустимого совокупного уровня риска и устойчивости к отдельным видам рисков Банка. При разработке системы материального стимулирования использовались следующие основные принципы:

- материальное стимулирование должно базироваться на результатах деятельности и учитывать интересы акционеров, в частности, определяться рентабельностью Банка в долгосрочной перспективе, уровнем принимаемых рисков и стоимостью капитала;
- материальное стимулирование не должно способствовать увеличению уже принятых рисков;
- выплата материальных вознаграждений должна основываться на прибыли, скорректированной с учетом принимаемых рисков и стоимости капитала, и по возможности совпадать с временным горизонтом принимаемых рисков;
- материальное стимулирование должно учитывать вклад подразделений в общий результат деятельности Банка;
- материальное стимулирование должно учитывать достижение общекорпоративных целей Банка, в том числе в части управления рисками;

- выходные пособия должны учитывать выгоду акционерам, принесенную работником в течение периода его работы;
- подходы, принципы и задачи материального стимулирования должны быть прозрачны для заинтересованных лиц.

Система оплаты труда работников включает следующие элементы, относимые на расходы Банка:

- фиксированная часть оплаты труда (должностной оклад; компенсационные и социальные выплаты);
- нефиксированная часть оплаты труда (стимулирующие выплаты (премии)).

Нестандартные выплаты, которые не относятся к системе оплаты труда, и к которым относятся выплаты по договорам, заключенным с работниками на компенсацию расходов по оплате жилья, страхования, на оплату по ученическому договору и иные выплаты, некорректируемые с учетом принимаемых рисков, Банком не осуществляются.

В соответствии с занимаемой должностью каждому работнику устанавливается оклад, который относится к фиксированной части оплаты труда и устанавливается трудовым договором в соответствии с системой оплаты труда, штатным расписанием и действующим законодательством Российской Федерации. Размер оплаты труда работников Банка определяется в зависимости от занимаемой должности, уровня ответственности с учетом принимаемых рисков, а также качественных показателей исполнения трудовых обязанностей.

Для повышения мотивации работников Банка оплата труда имеет нефиксированную часть - выплату стимулирующего характера в виде премий, которая зависит от результатов деятельности как каждого работника в отдельности, так и Банка в целом. Нефиксированная часть вознаграждения зависит от уровня, принимаемых Банком рисков, и от доходности операций. Премирование направлено на усиление материальной заинтересованности и повышение ответственности работников Банка в целях улучшения результатов работы Банка. Политика предусматривает текущее и единовременное премирование.

Общий по Банку размер нефиксированного вознаграждения определяется с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка. Размер нефиксированной части оплаты труда для подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущих риски, определяется следующим образом. Размер текущих премий устанавливается для каждого работника Председателем Правления Банка в зависимости от:

- количественных показателей (характеризующих принимаемые Банком риски в рамках деятельности подразделений; планируемая доходность; величина собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков; стоимость заемных и иных привлеченных средств для покрытия дефицита ликвидности);
- качественных показателей деятельности работников (соблюдение трудового договора, должностной инструкции, правил трудового распорядка, кодекса корпоративной этики, полное и достоверное информирование руководства о деятельности подразделения/работника, отсутствие письменных обоснованных жалоб и претензий клиентов).

Размер нефиксированной части вознаграждения устанавливается Председателем Правления Банка на основании:

- показателей оценки уровня совокупного риска и иных показателей рисков;
- информации о регуляторном риске;
- информации о результатах проверки, поступившая от Службы внутреннего аудита.

Банком ведется и утверждается перечень работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками. Для этой категории работников в системе оплаты труда учитывается качество выполнения задач, возложенных на них положениями о соответствующих подразделениях Банка. В общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, фиксированная часть оплаты труда составляет не менее пятидесяти процентов. Для работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, нефиксированная часть устанавливается не зависящей от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок. Нефиксированная часть оплаты труда этим работникам выплачивается на основании качественных показателей.

Выплата премий осуществляется при соблюдении в совокупности следующих условий:

- на момент выплаты Банк находится в режиме повседневного функционирования, отсутствуют нестандартные и чрезвычайные ситуации, предусмотренные Планом действий АО «ПроБанк»;
- не нарушены обязательные нормативы на отчетную дату;
- на момент выплаты не имеются требования со стороны Банка России о взыскании штрафов;
- финансовый результат деятельности Банка положителен и составляет более 15% от величины собственных средств (капитала) Банка.

В случае отрицательного финансового результата деятельности Банка текущие и единовременное премирование не осуществляется.

Детальная информация о размере вознаграждений, выплаченных в Банке в течение 2018 года, приведена в таблицах далее:

Структура оплаты труда, с выделением вознаграждения исполнительных органов Банка, подразделений и лиц управляющих и принимающих на себя риски Банка

Виды выплат	Выплаты, ВСЕГО:			Вознаграждение работникам (руководителям), принимающим риски			
	суммы, подлежащие выплате			суммы, подлежащие выплате			
	в течение отчетного периода	в течение 12 месяцев после отчетной даты	по окончании трудовой деятельности	в течение отчетного периода	Доля	в течение 12 месяцев после отчетной даты	по окончании трудовой деятельности
краткосрочные вознаграждения, в том числе	61 887	0	X	10 686	17.27%	0	X
- оплата труда, в т.ч.	44 177	0	X	8 234	18.64%	0	X
фиксированная часть	44 177	0	X	8 234			
нефиксированная часть	0	0	X	0			
- начисленные на нее налоги и иные	13 329	0	X	2 132	16.00%	0	X

обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды							
- ежегодный оплачиваемый отпуск	3 617	0	X	320	8.85%	0	X
- оплата лечения, медицинского обслуживания, питания	0	0	X	0		0	X
-иные выплаты	764	0	X	0		0	X
Долгосрочные вознаграждения, в том числе	0	0	0	0	0	0	0
- вознаграждения по окончании трудовой деятельности	X	X	0	X		X	0
- платежи (взносы) по договорам добровольного страхования (договорам негосударственного пенсионного обеспечения)	0	0	0	0		0	0
- иные платежи, обеспечивающие выплаты пенсий и другие социальные гарантии по окончании персоналом трудовой деятельности	0	0	0	0		0	0
- вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном (складочном) капитале и выплаты на их основе	0	0	0	0	0	0	0
- иные долгосрочные вознаграждения	X	0	0	0		0	0

Виды выплат:	Выплаты, ВСЕГО:			Вознаграждение подразделениям, осуществляющим управление рисками (осуществляющим внутренний контроль и выявление и оценку рисков):			
	суммы, подлежащие выплате			суммы, подлежащие выплате			
	в течение отчетного периода	в течение 12 месяцев после отчетной даты	по окончании трудовой деятельности	в течение отчетного периода	Доля	в течение 12 месяцев после отчетной даты	по окончании трудовой деятельности
краткосрочные вознаграждения, в том числе	61 887	0	X	3 922	6.34%	0	X
- оплата труда, в т.ч.	44 177	0	X	2 788	6.31%	0	X
фиксированная часть	44 177	0	X	2 788			
нефиксированная часть	0	0	X	0			
- начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	13 329	0	X	901	6.76%	0	X
- ежегодный оплачиваемый отпуск	3 617	0	X	233	6.44%	0	X
- оплата лечения, медицинского обслуживания, питания	0	0	X	0		0	X
- иные выплаты	764	0	X	0		0	X
Долгосрочные вознаграждения, в том числе	0	0	0	0		0	0
- вознаграждения по окончании трудовой деятельности	X	X	0	X		X	0
- платежи (взносы) по договорам добровольного страхования (договорам негосударственного пенсионного обеспечения)	0	0	0	0		0	0
- иные платежи, обеспечивающие	0	0	0	0		0	0

выплаты пенсий и другие социальные гарантии по окончании персоналом трудовой деятельности								
- вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном (складочном) капитале и выплаты на их основе	0	0	0	0	0	0	0	0
- иные долгосрочные вознаграждения	X	0	0	0	0	0	0	0

Председатель Правления
АО «ПроБанк»

Главный бухгалтер
АО «ПроБанк»

18.07.2019

The image shows two handwritten signatures in blue ink. Below them is a blue circular stamp of AO 'ProBank'. The stamp contains the text: 'АО "ПроБанк"', 'Профессионал Банк', 'ИНН 77/070/034', 'ОГРН 1037700000000', 'ОКВЭД 68.21.10', 'ОКФС 68.01.01', 'ОКФС 68.01.02', 'ОКФС 68.01.03', 'ОКФС 68.01.04', 'ОКФС 68.01.05', 'ОКФС 68.01.06', 'ОКФС 68.01.07', 'ОКФС 68.01.08', 'ОКФС 68.01.09', 'ОКФС 68.01.10', 'ОКФС 68.01.11', 'ОКФС 68.01.12', 'ОКФС 68.01.13', 'ОКФС 68.01.14', 'ОКФС 68.01.15', 'ОКФС 68.01.16', 'ОКФС 68.01.17', 'ОКФС 68.01.18', 'ОКФС 68.01.19', 'ОКФС 68.01.20', 'ОКФС 68.01.21', 'ОКФС 68.01.22', 'ОКФС 68.01.23', 'ОКФС 68.01.24', 'ОКФС 68.01.25', 'ОКФС 68.01.26', 'ОКФС 68.01.27', 'ОКФС 68.01.28', 'ОКФС 68.01.29', 'ОКФС 68.01.30', 'ОКФС 68.01.31', 'ОКФС 68.01.32', 'ОКФС 68.01.33', 'ОКФС 68.01.34', 'ОКФС 68.01.35', 'ОКФС 68.01.36', 'ОКФС 68.01.37', 'ОКФС 68.01.38', 'ОКФС 68.01.39', 'ОКФС 68.01.40', 'ОКФС 68.01.41', 'ОКФС 68.01.42', 'ОКФС 68.01.43', 'ОКФС 68.01.44', 'ОКФС 68.01.45', 'ОКФС 68.01.46', 'ОКФС 68.01.47', 'ОКФС 68.01.48', 'ОКФС 68.01.49', 'ОКФС 68.01.50', 'ОКФС 68.01.51', 'ОКФС 68.01.52', 'ОКФС 68.01.53', 'ОКФС 68.01.54', 'ОКФС 68.01.55', 'ОКФС 68.01.56', 'ОКФС 68.01.57', 'ОКФС 68.01.58', 'ОКФС 68.01.59', 'ОКФС 68.01.60', 'ОКФС 68.01.61', 'ОКФС 68.01.62', 'ОКФС 68.01.63', 'ОКФС 68.01.64', 'ОКФС 68.01.65', 'ОКФС 68.01.66', 'ОКФС 68.01.67', 'ОКФС 68.01.68', 'ОКФС 68.01.69', 'ОКФС 68.01.70', 'ОКФС 68.01.71', 'ОКФС 68.01.72', 'ОКФС 68.01.73', 'ОКФС 68.01.74', 'ОКФС 68.01.75', 'ОКФС 68.01.76', 'ОКФС 68.01.77', 'ОКФС 68.01.78', 'ОКФС 68.01.79', 'ОКФС 68.01.80', 'ОКФС 68.01.81', 'ОКФС 68.01.82', 'ОКФС 68.01.83', 'ОКФС 68.01.84', 'ОКФС 68.01.85', 'ОКФС 68.01.86', 'ОКФС 68.01.87', 'ОКФС 68.01.88', 'ОКФС 68.01.89', 'ОКФС 68.01.90', 'ОКФС 68.01.91', 'ОКФС 68.01.92', 'ОКФС 68.01.93', 'ОКФС 68.01.94', 'ОКФС 68.01.95', 'ОКФС 68.01.96', 'ОКФС 68.01.97', 'ОКФС 68.01.98', 'ОКФС 68.01.99', 'ОКФС 68.01.00'. The stamp also includes the text 'шестой этаж' and 'Москва * МОСКВА * 050704001'.

М.К. Исакова

П.С. Килин