

Информация о принимаемых АО МС БАНК Рус рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на 01.01.2019 г.

Настоящая информация подготовлена АО МС БАНК Рус (далее – Банк) в соответствии с требованиями Указания Банка России от 07.08.2017 г. N 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – Указание Банка России N 4482-У) в целях раскрытия для акционеров, инвесторов, клиентов и иных заинтересованных лиц информации о процедурах управления рисками и капиталом. Информация подготовлена по состоянию на 01.01.2019 г. на основании отчетности за 2018 год, составленной в российских рублях и округленной по арифметическим правилам до целых тысяч рублей.

В 2018 году существенных изменений в процедурах управления рисками и капиталом не происходило.

Подробная информация о процедурах управления рисками и капиталом раскрыта в «Пояснительной информации к Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год» на сайте Банка в сети интернет по адресу:

https://www.mcbankrus.ru/upload/medialibrary/2019/18/RSBU_year_2018.pdf

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала) ¹

В Банке создана система управления рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – «ВПОДК»), требования к которым установлены Указанием ЦБ РФ № 3624-У от 15 апреля 2015 года. ВПОДК Банка соответствует характеру и масштабу осуществляемых им операций, уровню и сочетанию рисков.

Система управления рисками и капиталом создана в целях:

- выявления, оценки и агрегирования наиболее значимых рисков, которые могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроля за их объемами;
- оценки достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка;
- планирования капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска, стратегии развития Банка из законодательных требований.

ВПОДК интегрированы в систему стратегического планирования Банка, то есть результаты выполнения ВПОДК используются при принятии решений по развитию бизнеса (формировании стратегии развития) Банка в качестве основы для оценки необходимого Банку размера капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков. В процессе формирования стратегии развития бизнеса Банка ожидаемые результаты выполнения ВПОДК подвергаются оценке на предмет их соответствия новым условиям деятельности Банка, изменяющимся характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала Банка включают:

- процедуры управления капиталом, включая определение планового (целевого) уровня капитала, текущей потребности в капитале, оценку достаточности капитала по видам значимых рисков и направлениям деятельности Банка;
- систему контроля за значимыми рисками, достаточностью капитала и соблюдением лимитов по рискам;
- отчетность Банка, формируемую в рамках реализации ВПОДК.

¹ Номера разделов приведены в соответствии с Указанием Банка России N 4482-У.

Банк обеспечивает достаточность капитала на покрытие значимых рисков, выявляемых в рамках ежегодной процедуры идентификации рисков, поддерживает уровень достаточности капитала, соответствующий характеру и объему проводимых операций и выполняет регуляторные требования, установленные ЦБ РФ. В целях определения достаточности капитала на покрытие рисков Банк применяет стандартизированный подход в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Обязательные нормативы, установленные ЦБ РФ, соблюдаются Банком как первоочередные.

С целью поддержания достаточности капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых им операций, Банком разработан порядок управления капиталом.

Банк определяет склонность к риску в целях обеспечения наличия резерва по капиталу для устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе. Склонность к риску определяется стратегией управления рисками и капиталом Банка исходя из совокупного предельного объема риска, принимаемого Банком, и целей, установленных в Стратегии развития бизнеса.

Склонность к риску для определения требований по значимым рискам и агрегированному необходимому капиталу определяется в виде количественных и качественных показателей.

К числу количественных показателей, характеризующих достаточность капитала, в частности, относятся:

- показатели регулятивной достаточности собственных средств (капитала) Банка (базового, основного и совокупного капитала), определяемые в соответствии с Положением ЦБ РФ № 646-П и Инструкцией ЦБ РФ № 180-И;
- уровень достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала от необходимого для покрытия рисков капитала.

К числу качественных показателей относятся:

- оценка потенциальных рисков и анализ возможности соблюдения установленных показателей склонности к риску при принятии решения о выходе на новые рынки, об осуществлении новых операций (о внедрении новых продуктов);
- оценка соотношения риска и доходности при принятии управленческих решений.

На основе показателей склонности к риску Банк определяет плановый (целевой) уровень капитала, плановую структуру капитала, источники его формирования, плановый (целевой) уровень достаточности капитала, а также плановые (целевые) уровни рисков и целевую структуру рисков. При определении планового (целевого) уровня капитала, плановой структуры капитала, планового (целевого) уровня достаточности капитала Банк исходит из фазы цикла деловой активности, оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков (далее - «объем необходимого капитала»), а также учитывает возможную потребность в привлечении дополнительного капитала и имеющиеся источники его привлечения для покрытия значимых рисков с учетом ориентиров развития бизнеса, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков Банка, установленных стратегией развития.

Достаточность внутреннего капитала по состоянию на 01 января 2019 соблюдается: отношение агрегированного объема значимых рисков к доступному внутреннему капиталу составляет 70,8% (менее 100%).

Управление капиталом Банка заключается в планировании капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), а также фазы цикла деловой активности Банка.

Управление капиталом Банка осуществляется в целях:

- выявления рисков, присущих деятельности Банка, в т.ч. потенциальных и значимых;

- оценки, агрегирования значимых рисков и контроля за их объемами;
- оценки достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных Стратегией развития Банка;
- планирования капитала исходя из результатов стресс-тестирования, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), а также фазы цикла деловой активности;
- обеспечения выполнения установленных Банком России значений обязательных нормативов.

Подходы Банка к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности включают:

- определение склонности к риску с учетом целей и плановых показателей развития бизнеса (например, объем операций);
- планирование капитала (включая: разработку общего финансового плана, определение планового капитала, планового уровня достаточности капитала и плановой структуры капитала с учетом целей, склонности к риску и стресс-тестирование, оценку и выбор наиболее подходящих потребностям и целям Банка источников капитала);
- планирование капитала с учетом фазы цикла деловой активности (например, при определении объемов бизнеса, динамики факторов риска);
- определение потребности в капитале с учетом плановых показателей развития бизнеса;
- соотнесение планового уровня капитала и плановой структуры капитала с их фактическими значениями;
- оценка достаточности капитала с учетом регуляторных и внутренних требований;
- контроль за достаточностью капитала, соотнесение планового уровня достаточности капитала с его фактическим значением;
- определение текущей потребности в капитале для покрытия значимых рисков;
- проверка полноты покрытия агрегированной оценки совокупного объема необходимого капитала всех значимых рисков, в соответствии с методологией агрегирования количественных оценок значимых рисков в целях оценки совокупного объема необходимого капитала;
- методология агрегирования требований к капиталу;
- процедуры соотнесения совокупного объема необходимого капитала и объема имеющегося капитала;
- установление лимитов по капиталу для всех значимых рисков, направлений деятельности Банка и подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков;
- установление сигнальных значений лимитов по капиталу;
- обеспечение проведения оценки эффективности;
- принятие мер по результатам оценки эффективности, внесение (при необходимости) изменения в методики и процедуры;
- контроль использования лимитов по капиталу структурными подразделениями;
- корректирующие мероприятия, проводимые при приближении уровня использования лимитов по капиталу к сигнальным значениям;
- информирование органов управления о достижении сигнальных значений лимитов по капиталу;
- определение резерва по капиталу для реализации мероприятий, установленных стратегией развития;

- отчетность (включая отчеты по соблюдению показателей склонности к риску, соблюдению установленных лимитов по капиталу).

В 2018 году существенных изменений в политике управления капиталом не происходило.

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 01.01.2019 г. составляют 2 978 465 тыс. руб. Собственные средства (капитал) Банка рассчитаны в соответствии с методикой, определенной Положением Банка России от 04.07.2018 г. N 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

Таблица 1.1²

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

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	2 492 750	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	2 492 750	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	2 492 750
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	-
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	18 791 864	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	500 000	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный"	32	500 000

² Номера таблиц приведены в соответствии с Указанием Банка России N 4482-У.

				доход, классифицируемые как обязательства"		
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	-
2.2.1		X	-	из них: субординированные кредиты	X	-
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	411 919	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	266 406	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	266 406	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	266 406
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	-	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	-
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	210 904	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	210 904	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	54 386
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	-	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	-	X	X	-

6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	20 088 796	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-
8	Резервный фонд	27	115 768	Резервный фонд	3	115 768

9	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	(695 549)	Нераспределенная прибыль (убыток): прошлых лет	2.1	(695 549)
9.1	косвенные (через третьих лиц) вложения за счет денежных средств (в том числе за счет ссуды) и (или) иного имущества, предоставленного самой кредитной организацией, и (или) имущества, предоставленного третьими лицами, в случае, если кредитная организация прямо или косвенно (через третьих лиц) приняла на себя риски, возникшие в связи с предоставлением указанного имущества	X	X	Показатели, уменьшающие источники базового капитала	X	X
9.1.1		X	81 388	Вложения в собственные акции (долями)	16	81 388
10	"Прочие активы", "Прочие обязательства", "Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период", в том числе:	12, 21,34	1 397 031	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	1 227 004
10.1	косвенные (через третьих лиц) вложения за счет денежных средств (в том числе за счет ссуды) и (или) иного имущества, предоставленного самой кредитной организацией, и (или) имущества, предоставленного третьими лицами, в случае, если кредитная организация прямо или косвенно (через третьих лиц) приняла на себя риски, возникшие в связи с предоставлением указанного имущества	X	X	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала	X	X
10.1.1		X	259 328	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	52	259 328

В 2018 году Банк выполнял обязательные нормативные требования к капиталу на покрытие рисков и принятый Банком целевой уровень капитала.

По состоянию на 01.01.2019 соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) Банка составляет 67.51%.

По состоянию на 01.01.2019 Банк не проводил операции, несущие кредитный риск с контрагентами резидентами стран, в которых установлена величина антициклической надбавки.

Нормативы достаточности собственных средств (капитала) Банка соответствовали установленным требованиям.

Раздел II. Информация о системе управления рисками

Стратегия управления рисками и капиталом разработана в Банке в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также внутренними нормативными документами Банка. Стратегия управления рисками и капиталом направлена на:

- обеспечение достижения целей Стратегии развития Банка, утвержденной Советом директоров;
- утверждение общих подходов к функционированию системы управления рисками, применяемыми в Банке, а также принципов их ранжирования с позиции значимости;
- мониторинг соблюдения Банком требований надзорных органов;
- обеспечение наличия капитала, достаточного для покрытия всех значимых рисков.

Стратегия в области управления рисками утверждается Советом директоров Банка. Совет директоров и исполнительные органы Банка не реже одного раза в год рассматривают вопрос о необходимости внесения изменений в Стратегию в области управления рисками, порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом и осуществляют контроль за его реализацией.

Планирование и управление капиталом осуществляется как на стратегическом уровне – при разработке Стратегии развития Банка в горизонте планирования 3 года, так и в ходе ее реализации – путем реализации непрерывных процедур ВПОДК (оценка совокупной величины принятых Банком рисков, планового распределения капитала по бизнес-линиям и видам рисков, фактических показателей, своевременное информирование органов управления Банка о подверженности Банка различным видам рисков и их влияния на капитал Банка). Информация о плановом (целевом) уровне капитала, плановой структуре капитала, источниках его формирования, плановом (целевом) уровне достаточности капитала, а также плановых (целевых) уровнях рисков и целевой структуре рисков включается в Стратегию управления рисками и капиталом.

Склонность к риску определяет совокупный предельный размера риска, который Банк в целом готов принять, исходя из установленных в стратегии развития целей, плановых показателей развития бизнеса, текущей и ожидаемой структуры рисков. Склонность к риску включает комплекс целей и ориентиров в отношении рисков и системы управления рисками на определенный период деятельности Банка. Склонность к риску определяется Банком в виде совокупности количественных и качественных показателей.

Склонность к риску может устанавливаться Советом директоров в совокупности по всем видам рисков и направлениям деятельности и (или) в отношении каждого отдельного риска, направления деятельности Банка, исходя из целей, установленных Стратегией развития Банка. Раскрытие информации о склонности к риску осуществляется Банком в порядке, установленном Правлением Банка в Положении о раскрытии информации о своей деятельности.

Показатели склонности к риску пересматриваются Советом директоров не реже одного раза в год. Банк определяет склонность к риску в целях обеспечения устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе в условиях стандартной деятельности и в стрессовых ситуациях. В целях оценки склонности к риску Банк использует количественные и качественные показатели склонности к риску.

В соответствии с минимальными требованиями Банка России по идентификации риска и признании его существенности (при наличии в Банке операций, подверженных данному риску) значимыми рисками признаются риски:

- Кредитный риск
- Риск концентрации
- Операционный риск (включая правовой риск)

Согласно Стратегии управления рисками и капиталом АО МС Банк Рус, Управление рисками и капиталом осуществляется на следующих уровнях:

1. Стратегический уровень управления:
 - Общее собрание акционеров;
 - Совет директоров.
2. Тактическое управление рисками:
 - Правление Банка/Председатель Правления Банка;
 - Кредитный комитет Банка, Комитет по управлению активами и пассивами.
3. Текущее управление и контроль:
 - подразделения Банка, осуществляющие функции, связанные с принятием рисков (подразделения, осуществляющие кредитование корпоративных и розничных клиентов в части кредитного риска, Отдел Казначейства, осуществляющий операции с иностранной валютой, привлечения и размещения ресурсов на денежном рынке в части рыночного и процентного рисков – в части выявления рисков);
 - Департамент Комплаенс – в части регуляторного риска;
 - Департамент по управлению рисками.

Функции органов управления и подразделений Банка, связанные с управлением рисками и капиталом, определяются Уставом Банка, внутренними положениями о данных коллегиальных органах и подразделениях Банка, а также настоящим документом.

Департамент по управлению рискам осуществляет функции управления рисками за исключением регуляторного риска на постоянной основе, подразделение подчиняется непосредственно Председателю Правления и действует под его непосредственным контролем.

Департамент по управлению рискам возглавляет Руководитель Департамента, который находится в непосредственном подчинении Председателя Правления Банка. Руководитель Департамента координирует и контролирует работу всех подразделений (работников), осуществляющих функции управления рисками, а также принимающий участие в Профильных комитетах.

Наименование подразделения/значимые риски в рамках ВПОДК	Перечень выполняемых функций в рамках ВПОДК
Подразделения кредитной организации, осуществляющие функции, связанные с принятием рисков	
1. Дирекция по развитию бизнеса (кредитный, концентрации, операционный риски)	- принимают участие в разработке Стратегии развития Банка; - идентифицируют риски, готовят предложения по их оптимизации; - реализуют мероприятия по ограничению риска; - реализуют мероприятия по оптимизации банковских процессов; - контролируют объёмы рисков (лимиты) по осуществляемым операциям; - участвуют в подготовке внутренней отчетности о рисках в рамках своих обязанностей, установленных в положениях о соответствующих подразделениях Банка и во внутренних нормативных документах Банка.
2. Отдел Казначейства Финансовой дирекции (кредитный, концентрации, ликвидности, операционный, валютный риски)	
3. Операционная дирекция (операционный риск)	
Подразделения кредитной организации, осуществляющие функции, связанные с управлением рисками	

1. Департамент по управлению рисками, в состав которого входят: - Отдел управления розничными рисками - Отдел управления корпоративными рисками - Отдел риск-методологии и риск-отчетности	- разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует систему управления рисками в соответствии с требованиями Стратегии и других внутренних документов банка, с требованиями и рекомендациями Банка России, в том числе выявляет риски (потенциальные риски), присущие деятельности Банка; - разрабатывает внутренние нормативные документы и процедуры в части управления банковскими рисками и капиталом; - обеспечивает вынесение на рассмотрение органов управления Банка внутренних нормативных документов, регламентирующих вопросы управления рисками и капиталом; - организует процесс идентификации и оценки существенных рисков и выделение значимых рисков Банка не реже одного раза в год; - формирует предложения по значениям лимитов склонности к риску, плановом (целевом) уровне капитала, плановой структуре капитала, источниках его формирования, плановом (целевом) уровне достаточности капитала, а также плановых (целевых) уровнях рисков и целевой структуре рисков и целевых показателей риска; - участвует в разработке комплекса мер (в том числе с участием структурных подразделений), направленных на снижение уровня риска в Банке; - осуществляет контроль за выполнением принятых процедур по управлению рисками и капиталом в пределах своего функционала; - организует и проводит стресс-тестирование; - формирует отчетность по рискам и ВПОДК (в том числе отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала), включая результаты стресс-тестирования; - на основе результатов мониторинга разрабатывает комплекс мер для поддержания достаточности капитала и направляет его Правлению, Профильным комитетам и Совету директоров Банка для дальнейшего рассмотрения и утверждения в рамках отчетности ВПОДК; - консолидирует информацию о рисках и предоставляет ее уполномоченным подразделениям для целей раскрытия; - участвует в разработке внутренних документов, с целью управления банковскими рисками новых банковских продуктов.
2. Департамент Комплаенс	- выявляет регуляторный риск; - ведет учет событий, связанных с регуляторным риском, определяет вероятность их возникновения и дает количественную оценку возможных последствий; - осуществляет мониторинг регуляторного риска, в том числе дает анализ внедряемых банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска; - направляет в случае необходимости рекомендации по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений банка и исполнительному органу, определенному внутренними документами банка; - координирует и участвует в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке; - осуществляет мониторинг эффективности управления регуляторным риском; - участвует в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском; - информирует служащих банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском; - выявляет конфликты интересов в деятельности банка и его служащих, участвует в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию; - дает анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения банком прав клиентов; - осуществляет контроль за выполнением принятых процедур по управлению рисками и капиталом в пределах своего функционала; - взаимодействует с Департаментом по управлению рисками в процессе определения значимости комплаенс-риска.

3. Отдел информационной безопасности	- разрабатывает внутренние нормативные документы и процедуры в части управления непрерывностью и восстановления банковской деятельности. - разрабатывает внутренние нормативные документы и процедуры, связанные с выполнением требований к обеспечению защиты информации на объектах информационной инфраструктуры Банка.
4. Главный финансовый директор, Отдел управленческой отчётности и МСФО	- формирование бизнес-планов Банка, определяющих плановую ликвидность Банка, плановую доходность/стоимость и структуру активов и пассивов Банка; - определение планового (целевого) уровня капитала, текущей потребности в капитале, оценку достаточности и распределения капитала по видам значимых рисков и направлениям деятельности Банка - предоставляет отчёт о фактических и плановых значениях достаточности капитала для покрытия значимых рисков; - согласование активных и пассивных операций на денежном рынке; - разработка мер по управлению и минимизации рисков в кризисных ситуациях.
5. Главный бухгалтер	- осуществляет контроль достоверности, полноты и своевременности отражения данных в бухгалтерском учете, соответствия осуществляемых Банком операций законодательству Российской Федерации; - обеспечивает своевременное представление информации на основе данных обязательной отчетности в ЦБ РФ, необходимой для расчета лимитов, ограничений риска по операциям и показателей ликвидности Главному Финансовому директору, Департаменту по управлению рисками, Казначейству и Отделу управленческой отчётности и МСФО Финансовой дирекции.
Мониторинг системы управления рисками и капиталом	
6. Служба внутреннего аудита	-осуществляет проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов в соответствии с Планом работы (за исключением проведения ежегодной оценки эффективности методов оценки риска, включая актуализацию документов, в которых установлены методы оценки рисков в рамках ВПОДК); - в плановых отчётах информирует Совет директоров, исполнительные органы Банка о выявленных недостатках в функционировании внутренних систем оценки рисков и действиях, предпринятых для их устранения по результатам проверок в соответствии с Планом работы; - информирует Совет директоров о результатах ежегодного аудита ВПОДК внешним аудитором в годовом Отчёте и даёт заключение о необходимости внесения изменений в Стратегию управления рисками в соответствии с внешним аудитом и информацией получаемой Службой в соответствии с организацией отчётности в рамках ВПОДК.

Орган	Функции
Общее собрание акционеров	- принимает решение об увеличении/ уменьшении уставного капитала, иных операциях, связанных с капиталом и утвержденных в Уставе Банка; - принимает решение о выплате дивидендов; - одобряет сделки, в совершении которых имеется заинтересованность в случаях и в порядке, определенных в Уставе Банка.
Совет директоров Банка	- принимает участие в разработке, утверждении и реализации ВПОДК; - утверждает Стратегию управления рисками и капиталом; - утверждает порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом Банка и осуществляет контроль за его реализацией, в том числе путем рассмотрения на регулярной основе отчётов о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и достаточности капитала Банка; - не реже одного раза в год рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в Стратегию управления рисками и капиталом, порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом и осуществляет контроль за их реализацией; - утверждает склонность к риску и целевые уровни риска и капитала (утверждение показателей: о плановом (целевом) уровне капитала, плановой структуре капитала, источниках его формирования, плановом (целевом) уровне

	достаточности капитала, а также плановых (целевых) уровнях рисков и целевой структуре рисков); - рассматривает результаты стресс-тестирования и принимает решения по результатам (при необходимости); - одобряет сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях и в порядке, определенных в уставе; - осуществляет контроль и оценивает эффективность системы управления рисками и достаточностью капитала через рассмотрение отчетности банка; - утверждает отчеты о результатах выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала, значимых рисках, стресс-тестировании с периодичностью, установленной требованиями ЦБ РФ и внутренними документами Банка; - рассматривает информацию о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов в составе предоставляемой отчетности; - рассматривает информацию в составе годового отчёта Службы внутреннего аудита о результатах ежегодного аудита ВПОДК внешним аудитором и заключение о необходимости внесения изменений в Стратегию управления рисками и капиталом в соответствии с внешним аудитом и информацией получаемой Службой в соответствии с организацией отчётности в рамках ВПОДК; - учитывает результаты ВПОДК при принятии решений о порядке определения размера выплат, определенных пунктом 2.1. Инструкции Банка России N 154-И от 17 июня 2014 года "О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда".
Правление Банка	- утверждает процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования на основе Стратегии управления рисками и капиталом; - обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банка уровне; - не реже одного раза в год рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК; - утверждает методологию выявления значимых рисков; - предварительно одобряет на основании профессионального суждения, сформированного Департаментом по управлению рисками, выделенные значимые риски; - на регулярной основе рассматривает и утверждает отчеты по ВПОДК, в том числе значения целевых показателей, как на уровне Банка, так и на уровне отдельных направлений бизнеса и различных видов риска: целевое значение капитала, целевые показатели достаточности капитала; - рассматривает результаты стресс-тестирования рисков и принятия мер по снижению уровня рисков по результатам стресс-тестирования в Банке - рассматривает информацию о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов по мере выявления указанных фактов; - осуществляет контроль за соблюдением установленных процедур по управлению риском, объемами принятого риска и соблюдением установленных лимитов; - обеспечивает условия для эффективной реализации Стратегии по управлению рисками и достаточностью капитала; - организует процессы управления рисками и достаточностью капитала; - образует другие органы (подразделения) по управлению рисками и капиталом, утверждает положения и определяет их полномочия (при необходимости); - создает системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения; - обеспечивает соответствие деятельности банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и проводит оценку соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности банка; - организует разработку и принятие решений об осуществлении Банком новых видов услуг и продуктов.
	- утверждает процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования на основе Стратегии управления рисками и капиталом;

Председатель Правления Банка	- обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банке уровне; - утверждает методологию выявления значимых рисков; - рассматривает информацию о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов по мере выявления указанных фактов; - не реже одного раза в год рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК; - обеспечивает принятие внутренних документов, определяющих правила и процедуры управления рисками, в целях соблюдения основных принципов управления рисками, утвержденных Советом директоров; - организует контроль распределения полномочий и ответственности по системе управления рисками между руководителями подразделений различных уровней, обеспечивает их необходимыми ресурсами, устанавливает порядок взаимодействия и представления отчетности; - координирует и контролирует деятельность Правления по мониторингу и контролю за банковскими рисками. - рассматривает отчеты о результатах выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала, значимых рисках, стресс-тестировании с периодичностью, установленной требованиями ЦБ РФ и внутренними документами Банка.
Кредитный комитет	- утверждает лимиты кредитного риска на объемы операций в рамках своих полномочий; - рассматривает отчеты об уровне принимаемого Банком кредитного риска и связанного с ним риска концентрации; - рассматривает проекты документов и одобряет для вынесения на утверждение органами управления Банка внутренних нормативных документов, регламентирующих вопросы управления кредитным риском, в том числе процедуры проведения операций, связанных с принятием Банком кредитного риска, методологию оценки кредитного риска; - рассматривает и одобряет для вынесения на рассмотрение органов управления Банка предложений по совершенствованию внутрибанковских технологий управления кредитным риском и связанным с ним риском концентрации, по организации процедур проведения операций, связанных с принятием Банком данных рисков, по улучшению работы подразделений Банка, ответственных за управление данными рисками и участвующих в проведении операций, связанных с принятием Банком соответствующих рисков; - принимает иные решения в рамках своей компетенции.
Комитет по управлению активами и пассивами	- предварительно рассматривает лимиты в рамках ВПОДК и одобряет для вынесения на утверждение Советом директоров; - устанавливает лимиты рыночного, процентного риска и риска ликвидности на объемы операций в рамках своих полномочий; - рассматривает проекты документов и одобряет для вынесения на утверждение органами управления Банка внутренних нормативных документов, регламентирующих вопросы управления рыночного, процентного риска и риска ликвидности, в том числе процедуры проведения операций, связанных с принятием Банком соответствующих рисков, методологию оценки рисков; - рассматривает и одобряет для вынесения на рассмотрение органов управления Банка предложений по совершенствованию внутрибанковских технологий управления рыночного, процентного рисками и рисками ликвидности, по организации процедур проведения операций, связанных с принятием Банком данных рисков, по улучшению работы подразделений Банка, ответственных за управление данными рисками и участвующих в проведении операций, связанных с принятием Банком соответствующих рисков; - принимает иные решения в рамках своей компетенции.

Банк способствует формированию развитой культуры управления рисками на всех уровнях управления и во всех его структурных подразделениях. Управление рисками является всеобщей задачей и ответственностью: стимулируется ответственное профессиональное поведение, создаются надлежащие стандарты, стимулируются и поддерживаются инициативы работников по выявлению рисков, оценке их последствий. В Банке приняты внутренние

нормативные документы, утверждающие порядок действий должностных лиц при достижении сигнальных значений и превышения установленных лимитов Банка, а также процедуры выявления и распределения рисков по направлениям деятельности Банка и по видам значимых рисков.

Информирование о соблюдении лимитов и сигнальных значений осуществляется путем ежедневной, ежемесячной, ежеквартальной и годовой отчетности Департамента по управлению рисками. Результаты контроля лимитов (достижение сигнальных значений, факты превышения лимитов) включаются в отчетность, формируемую в рамках ВПОДК, и представляются Совету директоров, исполнительным органам, руководителям подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков, а также с управлением рисками.

О фактах достижения «красного» сигнального значения и принятых мерах реагирования информация направляется Совету директоров незамедлительно. О фактах достижения «желтого» сигнального значения и принятых мерах реагирования Правлением Банка информация направляется Совету директоров в составе ежеквартальной отчетности.

В целях осуществления контроля за достаточностью капитала Банк устанавливает процедуры распределения капитала через систему лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков.

Состав отчетности ВПОДК Банка, порядок и периодичность ее формирования и предоставления определяются Стратегией управления рисками и капиталом АО МС Банк Рус.

Отчетность по ВПОДК включает следующие отчеты:

- о результатах выполнения ВПОДК Банка, в том числе о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков;
- о результатах стресс-тестирования;
- о значимых рисках;
- о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка;
- о выполнении обязательных нормативов Банка.

Отчеты о значимых рисках включают следующую информацию:

- об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком, а также о принятых объемах каждого значимого для Банка вида риска, об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала;
- об объемах значимых рисков, принятых структурными подразделениями Банка;
- об использовании структурными подразделениями Банка выделенных им лимитов;
- о фактах нарушения структурными подразделениями Банка установленных лимитов, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений.

Отчеты о результатах выполнения ВПОДК, отчеты о результатах стресс-тестирования представляются Совету директоров и исполнительным органам управления Банка – ежегодно.

Отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка представляются Совету директоров Банка ежеквартально, исполнительным органам управления Банка, руководителям подразделений и членам Профильных комитетов, в компетенцию которых входит управление рисками и Руководителю Департамента по управлению рисками – один раз в месяц.

Отчеты о значимых рисках в части информации об объемах рисков, принятых структурными подразделениями Банка, использовании (нарушении) установленных лимитов, а также отчеты о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов в Банке предоставляются Руководителю Департамента по управлению рисками, руководителям подразделений и членам комитетов кредитной организации, в компетенцию которых входит управление рисками – ежедневно.

Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов доводится до Совета директоров и исполнительных органов Банка по

мере выявления указанных фактов.

Информирование Совета директоров Банка о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рисками осуществляется в рамках ежегодной отчетности о системе управления рисками в Банке.

О фактах достижения сигнальных значений и принятых мерах реагирования информация направляется Совету директоров и Правлению Банка.

Согласно Стратегии управления рисками и капиталом АО МС Банк Рус, в рамках ВПОДК используется методика стресс-тестирования в виде анализа чувствительности Банка к изменению факторов рисков (исторических, гипотетических). Стресс-тестирование, то есть оценку показателей рисков, активов и пассивов в различных сценариях, Банк проводит в разрезе отдельных рисков. При проведении стресс-тестирования рассматриваются события, которые могут причинить максимальный ущерб Банку или повлечь потерю деловой репутации.

Процедуры стресс-тестирования определяются исполнительными органами Банка во Внутренних процедурах управления рисками и оценки достаточности капитала и стресс-тестирования АО МС Банк Рус, которые периодически пересматриваются в зависимости от изменения внешних факторов, а также характера и масштабов деятельности Банка и риск-профиля.

Банк проводит стресс-тестирование в отношении следующих рисков: кредитного риска (включая риск концентрации), операционного риска – значимые риски, а также уделяет внимание риску ликвидности и процентному риску.

Оценка влияния на Капитал Банка факторов кредитного риска исследуется на параметрах портфеля Банка, сложившихся по состоянию на отчетную дату, через изменение норматива Н1.0. в стрессовых сценариях.

Сценарии для портфеля физических лиц предусматривают анализ качества кредитного портфеля в связи с увеличением доли просроченных ссуд и в связи с увеличением показателя безнадежных ссуд.

Сценарий для концентрации предусматривает анализ корпоративного портфеля в ситуации, когда крупнейший кредит (в том числе кредиты, предоставленные группе связанных заемщиков) становится(-ятся) дефолтным(-и) (безнадежная ссуда).

Сценарий для портфеля МБК предусматривает ухудшение классификационного критерия (финансовое положение или качество обслуживания долга), которое приводит к ухудшению категории качества (-1) по всем кредитам, при этом формируется максимально необходимый резерв для соответствующей категории.

Сценарий для портфеля корпоративных клиентов предусматривает ухудшение классификационного критерия (финансовое положение или качество обслуживания долга), которое приводит к ухудшению категории качества (-1) по всем кредитам, при этом формируется максимально необходимый резерв для соответствующей категории.

Агрегированный результат влияния на Капитал Банка стресс-тестирования по всем портфелям рассчитывается суммированием результатов по всем портфелям.

Стресс-тестирование операционного риска проводится в рамках тестирования непрерывности и восстановления деятельности Банка в случае наступления чрезвычайных ситуаций по сценарию недоступности основного помещения местонахождения Банка. Результат стресс-теста – оценка обеспечения непрерывности деятельности Банка.

При проведении стресс-тестирования процентного риска используется сценарий для анализа устойчивости капитала Банка к колебаниям рыночных ставок: рост/снижение на 400 базисных пунктов доходности финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок. С учетом реального уровня процентных ставок за точку отсчета может приниматься большее/меньшее, чем 400 базисных пунктов, значение роста процентной ставки.

Для риска ликвидности проводится анализ, который позволяет выявить непосредственные источники возможного дефицита или избытка ликвидности и определить потоки платежей, за счет которых может быть восстановлен баланс ликвидности. При оценке

состояния перспективной ликвидности Банка рассматривается сценарий развития событий, когда происходит отток краткосрочных клиентских депозитов, уменьшение клиентских остатков «до востребования», дисконтирование портфеля ссудной задолженности.

Стресс-тестирование проводится Банком не реже 1 раза в год.

Результаты стресс-тестирования доводятся в составе отчетности ВПОДК до Совета директоров, Правления и иных заинтересованных подразделений, и используются в процедурах управления рисками и определения потребности в капитале.

В соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом АО МС Банк Рус, Банк применяет следующие методы ограничения и снижения рисков:

- принятие риска, если уровень возможных потерь допустим для Банка и соответствует склонности к риску;
- уменьшение и контроль рисков – воздействие на риск путем использования предупредительных мероприятий и планирования действий в случае реализации риска, что может уменьшить вероятность реализации риска и снизить возможные потери в случае его наступления;
- перенос риска – передача или разделение риска, или частичная передача риска третьей стороне, включая использование различных механизмов (заключение контрактов, страховых соглашений, изменение условий договоров), позволяющих разделить ответственность и обязательства;
- уклонение от риска – отказ или остановка проведения операций, приводящих к риску.

В целях поддержания принимаемых рисков на приемлемом уровне применяются следующие основные способы и механизмы управления рисками:

- постоянный мониторинг уровня внешних и внутренних факторов риска;
- лимитирование (установление лимитов) – введение ограничений на параметры и расчетные показатели сформированных/планируемых позиций, несущих риски, величину потерь в виде предельно допустимых значений (лимитов), включая контроль за соблюдением лимитов и соответствием их текущему уровню рисков;
- хеджирование – страхование рисков путем занятия противоположных по отношению к определенному фактору риска позиций;
- диверсификация – снижение риска за счет предотвращения излишней концентрации рисков;
- резервирование – формирование адекватных принятым рискам резервов на возможные потери по активным операциям, в том числе по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности;
- обеспечение активов, подверженных кредитным рискам, залогом, поручительством, а также иными видами обеспечения.

На основе информации, содержащейся в отчетности ВПОДК Правление Банка, профильные комитеты (в зависимости от уровня эскалации) в оперативном порядке рассматривают предложения для минимизации рисков и принимают решения в целях снижения уровня рисков до приемлемых значений. О фактах достижения сигнальных значений и принятых мерах снижения рисков Совет директоров Банка информируется в порядке, установленном настоящим документом. В случае, если принятие решения требует участия Совета директоров (например, в соответствии с Уставом Банка), принятие решения о мерах эскалируется на этот уровень.

Главной целью разработки и реализации комплекса мер в случае реализации рисков и приближения их уровня к критическим значениям, является недопущение существенного ухудшения состояния конкретного бизнес-направления Банка и/или достижение соответствующим банковским риском критического для Банка значения.

Комплекс мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам вследствие реализации рисков, определяется во внутренних документах Банка (методиках, процедурах по рискам) и утверждается Правлением

Банка.

Информация о принятых мерах доводится до сведения органов управления и Совета директоров Банка.

Таблица 2.1

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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	20 274 863	18 423 854	1 621 989
2	при применении стандартизированного подхода	20 274 863 ³	18 423 854	1 621 989
3	при применении ПБР ⁴	не применимо	не применимо	не применимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе ⁵ :	103	103	8
5	при применении стандартизированного подхода	103	103	8
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	не применимо	не применимо	не применимо
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	не применимо	не применимо	не применимо

³ Требования, взвешенные по уровню риска, уменьшены на сумму вложений в источники капитала.

⁴ Банком не получено разрешение 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 (ПБР) в целях расчета нормативов достаточности капитала.

⁵ В строке приводится информация о величине кредитного риска по сделкам, проводимым с участием центрального контрагента.

9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	не применимо	не применимо	не применимо
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	не применимо	не применимо	не применимо
11	Риск расчетов	не применимо	не применимо	не применимо
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	-	-
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	не применимо	не применимо	не применимо
15	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	-	-	-
17	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	1 193 688	1 193 688	95 495
20	при применении базового индикативного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
21	при применении стандартизированного подхода	1 193 688	1 193 688	95 495
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	391 294	353 633	31 304
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)	21 859 948	19 971 278	1 748 796

Изменение данных, отраженных в строке 1, связано с плановым ростом кредитного портфеля в 4 квартале 2018 г.

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 рисков

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности)	Балансовая стоимость активов (обязательств), соответствующий периметру регуляторной консолидации, отражаемая в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности	из них:				
				подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки и секьюритизации	подверженных рыночному риску	не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Активы								
1	Денежные средства и средства в центральных банках	1 332 471	-	1 332 471	-	-	-	-
2	Средства в кредитных организациях	11 776	-	1 363	10 413	-	-	-
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-

3.1	производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-	-
3.2	прочие производные финансовые активы, предназначенн ые для торговли	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредиты (займы) кредитным организациям	-	-	-	-	-	-	-
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам	20 077 020	-	20 077 020	-	-	-	-
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-	-	-
7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-
8	Текущие и отложенные налоговые активы	270 322	-	215 936	-	-	-	54 386
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	259 673	-	250 058	-	-	-	9 615
10	Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	-	-	-	-	-	-	-

12	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	411 919	-	202 426	-	-	-	209 493
13	Всего активов	22 363 181	-	22 079 274	10 413	-	-	273 494
Обязательства								
14	Депозиты центральных банков	-	-	-	-	-	-	-
15	Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-
16	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	18 791 864	-	-	-	-	-	18 791 864
17	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	-	-	-	-	-	-	-
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
18.1	производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-	-
18.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	-	-	-	-	-	-	-
19	Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-
20	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а	1 532 054	-	-	-	-	-	1 532 054

	также прочие обязательства							
21	Текущие и отложенные налоговые обязательства	1 624	-	-	-	-	-	1 624
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	20	-	-	-	-	-	20
23	Всего обязательств	20 325 562	-	-	-	-	-	20 325 562

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.

Номер	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 (в соответствии с графой 3 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	22 089 687	22 079 274		10 413	
2	Балансовая стоимость активов банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)					

3	Балансовая стоимость обязательств кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 22 таблицы 3.1 настоящего раздела)	-	-	-	-	-
4	Балансовая стоимость обязательств банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 22 таблицы 3.1)	-	-	-	-	-
5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы)	22 089 687	22 079 274	-	10 413	-
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	61 306	61 306	-	-	-
7	Различия в оценках	-	-	-	-	-
8	Различия, обусловленные расхождениями в правилах неттинга, помимо учтенных в строке 3(4)	-	-	-	-	-
9	Различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери	-	-	-	-	-
10	...	-	-	-	-	-
11	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	22 150 993	22 140 580	-	10 413	-

Различия между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и размером требований (обязательств), в отношении которых Банк определяет требования к капиталу, по состоянию на 01.01.2019 отсутствуют.

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов	Балансовая стоимость необремененных активов
-------	-------------------------	---	---

		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	-	-	21 846 648	-
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	762 842	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	100 000	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	234 883	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	19 347 895	-
8	Основные средства	-	-	385 055	-
9	Прочие активы	-	-	1 015 973	-

Банк не осуществляет операции с обремененными финансовыми активами. По состоянию на 1 января 2019 года обремененные активы отсутствуют.

В таблице представлены сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 1 января 2019 года (расчет произведен на основании средних данных по активам за 4 квартал 2018 года).

По строке 4 в составе средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях включены средства, размещенные на корреспондентском счете в ЦБ РФ в размере 750 121 тыс. руб.

По строке 9 в составе прочих активов отражены денежные средства в операционных кассах Банка в сумме 480 591 тыс. руб., отложенный налоговый актив в сумме 164 603 тыс. руб. и другие прочие активы.

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	-	-
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	-	-
2.1	банкам-нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам-нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	-	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	15 102 267	6 224 000
4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	15 102 000	6 224 000
4.3	физических лиц - нерезидентов	267	221

В 4 квартале 2018 года не было изменений в составе источников фондирования Банка.

Увеличение срочных депозитов связано с необходимостью дополнительного фондирования в связи с ростом кредитного портфеля.

Раздел IV. Кредитный риск

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

В Банке разработаны кредитная политика и процедуры, регулирующие проведение оценки финансового состояния заемщика, порядок принятия решения о выдаче ссуды, порядок контроля за своевременностью ее погашения.

Система управления кредитными рисками основана на следующих принципах:

- риск принимается в соответствии с утвержденной Стратегией управления рисками и капиталом;
- принцип качественной и количественной оценки принимаемых рисков;
- принцип постоянного мониторинга принятого кредитного риска и контроля используемых процедур, а также управления концентрацией кредитного портфеля.

Основные действия по управлению кредитным риском:

- предварительный анализ кредитоспособности заемщика и его будущей способности;
- мониторинг качества кредитного портфеля;
- определение лимитов кредитования;
- разграничение полномочий сотрудников.

Для оценки риска и расчета регулятивного капитала на покрытие кредитного риска Банк использует стандартизированный метод оценки кредитного риска, установленный Инструкцией ЦБ РФ № 180-И, а также Положениями № 590-П и № 611-П. Данный метод используется для всех направлений деятельности Банка, включая розничное, корпоративное и межбанковское кредитование.

В течение 2018 года наблюдалась высокая портфельная концентрация кредитования физических лиц на приобретение автомобиля, при этом Банк принимал данный риск концентрации в силу специфики своей деятельности. Другим количественным показателем оценки качества портфеля являются формируемые резервы на возможные потери по ссудам и прочим активам. При оценке уровня риска применяется индивидуальный подход: каждый элемент/ссуда оценивается индивидуально. При формировании резерва применяется как индивидуальный подход, так и портфельный.

В рамках стратегического управления кредитным риском Банк распределяет доступный капитал на его покрытие в соответствии с установленной склонностью к риску. Лимиты капитала на покрытие кредитного риска утверждаются Советом директоров. Установленные Банком лимиты контролируются на постоянной основе. Информация о достижении сигнальных значений и/или нарушении установленных лимитов доводится до сведения Правления и Совета директоров.

Отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка представляются Совету директоров Банка ежеквартально, исполнительным органам управления Банка, руководителям подразделений и членам Профильных комитетов, в компетенцию которых входит управление рисками и Руководителю Департамента по управлению рисками – один раз в месяц.

Таблица 4.1

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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость	Резервы на	Чистая балансовая
-------	-------------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	------------	-------------------

		кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	возможные потери	стоимость активов (гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	-	214 436	-	20 504 433	641 849	20 077 020
2	Долговые ценные бумаги	-	-	-			-
3	Внебалансовые позиции	-	-	-	61 326	20	61 306
4	Итого	-	214 436	-	20 565 759	641 869	20 138 326

В отчетном периоде произошло увеличение чистой балансовой стоимости активов, подверженных кредитному риску, что связано прежде всего с ростом портфеля кредитов физическим лицам.

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"

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 611-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
1.1	права на которые удостоверяются иностранцами депозитариями	-	-	-	-	-
2	Долевые ценные бумаги, всего,	-	-	-	-	-

	в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-

Банк не осуществляет операции с ценными бумагами. На 1 января 2019 г. портфель ценных бумаг в Банке отсутствует.

Таблица 4.1.2

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 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:	-	-	-	-	-	-	-
1.1	ссуды	-	-	-	-	-	-	-
2	Реструктурированные ссуды	-	-	-	-	-	-	-

3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	49 139	20 ⁶	9 828	3.49	1 713	(18.69)	(8 114)
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	1 217 613	21	255 699	1.5	18 223	(19.5)	(237 476)
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	1 217 613	21	255 699	1.5	18 223	(19.5)	(237 476)
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	-	-	-	-	-	-	-
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	-	-	-	-	-	-	-

В отчетном периоде существенных изменений значений показателей, отражающих объем требований, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России, не произошло.

⁶ Банк руководствуется внутренними процедурами по определению ставки резерва в отношении ссуд, предоставленных заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам, т.к. минимальные требования не установлены Положением Банка России N 590-П в п.3.10.

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, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	175 239
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	91 855
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	52 658
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	-
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	-
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 $\pm$ ст. 5)	214 436

В отчетном периоде существенных изменений балансовой стоимости ссуд, просроченных более, чем на 90 дней, не произошло. Незначительный рост связан с плановым ростом кредитного портфеля Банка и его «созреванием».

Методы снижения кредитного риска.

Банк использует обеспечение в качестве снижения кредитного риска. По ссудам, предоставленным корпоративным заемщикам, Банк формирует резерв с учетом обеспечения I и II категорий качества, определяемых на основании Положения Банка России № 590-П. По ссудам, предоставленным физическим лицам, Банк использует консервативный подход при оценке кредитного риска и не учитывает обеспечение в целях формирования резервов.

Залоговое имущество используется для предотвращения и ограничения размера убытков в случае неисполнения заемщиком своих кредитных обязательств перед Банком.

Дополнительно Банком в рамках снижения кредитного риска могут быть предприняты следующие действия:

- дополнительные ограничения (или запрет) по кредитованию определенных категорий клиентов или определенных сделок;
- изменение основных условий кредитования;
- снижение лимитов по кредитному риску;
- использование дополнительного обеспечения;
- операции (сделки), направленные на передачу части кредитного риска третьей стороне;
- выделяется дополнительный капитал для покрытия кредитного риска.

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	45 576	20 031 444	20 031 444	-	-	-	-
2	Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
3	Всего, из них:	45 576	20 031 444	20 031 444	-	-	-	-
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	-	6 751	6 751	-	-	-	-

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 (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.		Требования (обязательства), взвешенные	Коэффициент концентрации (удельный)
		без учета применения конверсионного	с учетом применения конверсионного		

		коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		по уровню риска, тыс. руб.	вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	1 332 471	-	1 332 471	-	25 386	1.91
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	1 363	-	1 363	-	1 271	93.25
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-
6	Юридические лица	241 364	18 879	183 126	18 874	183 126	90.66
7	Розничные заемщики (контрагенты)	20 477 505	42 447	19 893 894	42 432	19 893 894	99.79
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	-	-	-	-	-	-
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	-	-	-	-	-	-
10	Вложения в акции	-	-	-	-	-	-
11	Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	-
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	156 518	-	156 518	-	391 295	250.00

13	Прочие	690 797	-	511 902	-	511 902	100.00
14	Всего	22 900 018	61 326	22 079 274	61 306	21 006 874	94.88

Таблица 4.5

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

тыс. руб.

Ном ер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		всего
		из них с коэффициентом риска:																		
		0%	20 %	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	про чие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	1 307 085	-	-	-	-	-	25 386	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 332 471
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	115	-	-	-	-	1 248	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 363
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

В целях регуляторной оценки достаточности капитала Банк не применяет подход на основе внутренних рейтингов в отношении кредитного риска.

Таблица 4.8

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	-
2	Стоимость требований (обязательств)	-
3	Качество требований (обязательств)	-
4	Обновления модели	-
5	Методология и регулирование	-
6	Приобретение и продажа	-
7	Изменения валютных курсов	-
8	Прочее	-
9	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, на конец отчетного периода	-

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 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 том числе по которым произошел дефолт		
						всего	в течение года			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
	Класс X	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

В соответствии со Стратегией развития Банк не осуществляет операции, подверженные кредитному риску контрагента.

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

тыс. руб.

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	-
2	Стоимость кредитного требования	-
3	Кредитное качество контрагентов	-
4	Обновления модели (только для метода, основанного на внутренних моделях)	-
5	Методология и политика (только для метода, основанного на внутренних моделях)	-
6	Приобретения и продажа	-
7	Изменения валютных курсов	-
8	Прочее	-
9	Величина, взвешенная по уровню риска, на конец отчетного периода	-

Таблица 5.8

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом	Величина, взвешенная
-------	---------------------	--	----------------------

		применения инструментов снижения кредитного риска	по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	103
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	10 413	103
3	внебиржевые ПФИ	-	-
4	биржевые ПФИ	-	-
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	-	-
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	-	-
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	513	103
9	Гарантийный фонд	9 900	-
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд		-
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	-
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	-	-
13	внебиржевые ПФИ	-	-
14	биржевые ПФИ	-	-
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	-	-
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	-	-
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	X

18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	-
19	Гарантийный фонд	-	-
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	-	-

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

В соответствии со Стратегией развития Банк не осуществляет операции, подверженные риску секьюритизации.

Раздел VII. Рыночный риск

В соответствии со Стратегией развития Банк не осуществляет операции с инструментами торгового портфеля. Банк подвержен рыночному риску только в части валютного риска.

Валютный риск – это риск валютных потерь, связанный с изменением курса иностранной валюты по отношению к национальной валюте при проведении внешнеторговых, кредитных, валютных операций, операций на фондовых и валютных биржах.

В 2018 году доля операций с валютой не оказывала влияния на показатель рыночного риска Банка. Деятельность на рынке конверсионных операций была прибыльна.

Ответственными подразделениями, участвующими в процессе управления валютным риском, является Отдел Казначейства, Отдел расчетов и Департамент по управлению рисками. Ежедневно осуществляется прогнозирование и расчет открытой валютной позиции (ОВП) Банка в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 декабря 2016 года N 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

Существующая в Банке система управления валютным риском позволяет оценивать и прогнозировать валютный риск, а также своевременно предпринимать все необходимые меры для его минимизации.

Отчет об уровне рыночного риска Банка доводится до Правления Банка и руководителей подразделений банка на ежеквартальной основе в составе отчетности по ВПОДК.

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

У Банка отсутствует рыночный риск в соответствии с подходом на основе внутренних моделей по причине отсутствия разрешения на применение ПВР.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска определен по базовому индикативному подходу в сумме 95 495 тыс. руб.

Общие подходы к организации системы управления рисками определены Стратегией управления рисками и капиталом. Операционный риск присущ всем направлениям деятельности Банка, процессам и системам. Цель управления операционным риском – поддержание операционного риска на приемлемом для Банка уровне, обеспечивающем бесперебойную работу, устойчивость к непредвиденным потерям и сохранение собственных средств (капитала).

Процедуры управления операционным риском включают:

- выявление и идентификацию операционного риска;

- сбор и регистрацию информации о внутренних событиях операционного риска и потерях в базе событий;
- количественную и качественную оценку уровня операционного риска;
- выбор и применение способа реагирования на операционный риск по результатам оценки;
- мониторинг операционного риска;
- контроль за эффективностью управления операционным риском.

Меры, направленные на снижение уровня и вероятности наступления операционного риска, включают:

- регламентацию и реорганизацию бизнес-процессов и процедур Банка, что предполагает изменение порядка проведения операций, документооборота, обмена информацией, технического и кадрового обеспечения, разработка процедур совершения операций (сделок), порядке разделения полномочий и подотчетности по проводимым операциям, позволяющих исключить (ограничить) возможность возникновения операционного риска;
- установление дополнительных форм (способов) контролей, включая особый контроль крупных сделок, установление и контроль лимитов;
- обучение и аттестация персонала;
- развитие систем автоматизации и защиты информации,
- применение автоматизированных решений, алгоритмизация типовых сделок;
- стандартизация документов и типовых операций;
- установление и разделение прав доступа к информации и информационным системам (далее – ИС), резервирование информации в ИС и прочие меры в области контроля ИС;
- организация физической безопасности объектов и материальных активов Банка;
- система ключевых показателей деятельности.

В Банке обеспечивается распределение должностных обязанностей сотрудников в целях исключения предоставления одному и тому же подразделению Банка или сотруднику права одновременно:

- совершать банковские операции и другие сделки и осуществлять их регистрацию и/или отражение в учете;
- санкционировать выплату денежных средств и осуществлять (совершать) их фактическую выплату;
- проводить операции по счетам клиентов Банка и счетам, отражающим собственную финансово-хозяйственную деятельность Банка;
- предоставлять консультационные и информационные услуги клиентам Банка и совершать операции с теми же клиентами;
- оценивать достоверность и полноту документов, представляемых при выдаче кредита, и осуществлять мониторинг финансового состояния заемщика;
- совершать действия в любых других областях, где может возникнуть конфликт интересов.

Отчеты об операционном риске представляются Совету директоров Банка ежеквартально, исполнительным органам управления Банка, руководителям подразделений и членам Профильных комитетов, в компетенцию которых входит управление рисками и Руководителю Департамента по управлению рисками – один раз в месяц.

Метод базового индикатора предполагает прямую зависимость размера операционного риска Банка от масштабов его деятельности. Для расчета показателя операционного риска Банк использует порядок расчета, установленный Положением Банка России N 652-П от 03.09.2018 «О порядке расчета размера операционного риска».

Расчет размера операционного риска по Методу базового индикатора и информирование о результатах расчета Департамента по управлению рисками и органов управления Банка (по

запросу) осуществляет Отдел отчетности Бухгалтерии и Отдел МСФО и финансовой отчетности Финансовой дирекции Банка.

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Процентный риск (процентный риск банковского портфеля) – риск ухудшения финансового положения кредитной организации вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

По состоянию на 1 января 2019 года влияние изменения процентного риска на финансовый результат и капитал банка незначительно. Валютные активы и пассивы, чувствительные к изменению процентных ставок, составляют незначительную долю – менее 10% общей суммы рублевого эквивалента балансовой стоимости всех активов (пассивов) и номинальной стоимости всех внебалансовых требований (обязательств) инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок.

По состоянию на отчетную дату влияние изменения процентного риска на финансовый результат и капитал кредитной организации в разрезе видов валют существенного значения не имеет, так как большинство активов Банка номинированы в рублях.

Управление процентным риском Банка подразумевает решение следующих задач:

- выявление и анализ процентного риска, возникающего у Банка в процессе деятельности;
- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере процентного риска;
- количественная оценка (измерение) процентного риска (в том числе путем стресс-тестирования портфеля финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок);
- создание системы управления процентным риском на ранней стадии возникновения негативных тенденций, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения процентным риском критически значительных для Банка размеров (минимизация риска).

Управление процентным риском включает управление как активами, так и пассивами Банка, при этом, границы управления активами регулируются требованиями Банка России по ликвидности и допустимой величине кредитного риска, а также ценовой конкуренцией со стороны других кредитных организаций, которая ограничивает свободу Банка в определении стоимостных параметров размещаемых ресурсов. Управление обязательствами (пассивами) находится в рамках ограниченного перечня заемных (долговых) инструментов, которыми оперирует Банк в соответствии со стратегическими подходами, а также конкуренцией по цене среди других участников финансового рынка. Допустимые объемы активных и пассивных операций ограничиваются требованиями Банка России по соблюдению обязательных нормативов.

Управление процентным риском осуществляется следующими методами:

- разработка нормативной документации, регулирующей управление процентным риском в Банке;
- функционирование системы гибкого установления/пересмотра ставок фондирования ресурсной базы Банка в целях определения минимально допустимых процентных ставок по активным операциям и максимально допустимых процентных ставок по пассивным операциям;
- распределение полномочий и ответственности между органами управления Банка, коллегиальными органами и структурными подразделениями Банка в части управления процентным риском;

- постоянный мониторинг рыночного уровня процентных ставок размещения и привлечения;
- наличие всеобъемлющей системы контроля за банковскими рисками, в том числе процентным риском.

В Банке установлен следующий порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении процентным риском.

Наименование органа Банка/ подразделения Банка	Полномочия и обязанности в рамках управления и оценки процентного риска
Правление Банка	- регулирование размеров процентных ставок по активным и пассивным операциям Банка; - утверждение предложений по снижению уровня процентного риска, по представлению членов КуАП; - утверждение сигнальных значений в рамках ВПОДК; - рассмотрение отчетов Департамента по управления рисками.
Комитет по управлению активами и пассивами Банка (далее - КуАП)	- реализация единой процентной политики. Контроль за величиной ставок привлечения/размещения; - установление системы ограничений по осуществлению банковских операций; - рассмотрение вопросов управления процентным риском Банка в соответствии с Положением о КуАП.
Главный финансовый директор (далее - ГФД)	- реализация вопросов долгосрочного планирования уровня процентного риска (формирование бизнес-планов Банка, определяющих плановую доходность/стоимость и структуру активов и пассивов Банка) с учетом заключения ДР по результатам стресс-тестирования и отчетов по ВПОДК; - осуществление контроля за соблюдением установленных лимитов на осуществление банковских операций и других сделок в процессе их проведения по вопросам компетенции Финансовой Дирекции; - участие в разработке мер по управлению и минимизации процентного риска.
Казначейство	- выявление процентного риска, обусловленное планируемыми и (или) совершенными операциями Банка (анализ динамики рыночных процентных ставок, анализ внутренней процентной «маржи», мониторинг установленных лимитов активных и пассивных операций в части процентного риска) и информирование Главного финансового директора, ДР и соответствующих руководителей Банка о сделках, превышающих установленные лимиты, предусматривающие своевременное информирование о таких операциях (сделках); - формирование предложений по управлению процентным риском, направление их ДР и ГФД на рассмотрение; - инициирование активных и пассивных операций на денежном рынке в целях оперативного управления процентным риском; - участие в разработке методологии оценки и управления процентным риском; - формирование отчета «Обзор уровня процентных ставок».
Отдел отчетности	- формирование отчетности ЦБ РФ по ф.0409127.
Департамент по управлению рисками	- выявление процентного риска, обусловленное планируемыми и (или) совершенными операциями Банка и анализ внутренних и внешних факторов возникновения риска; - разработка методологии управления процентным риском (в том числе процедуры выявления, оценки (измерения), мониторинга и контроля/снижения процентного риска); - выработка предложений по ограничению процентного риска, контроль их реализации; - проведение стресс-тестирования и информирование органов управления Банка о результатах; - формирование отчетности по рискам; - иные функции согласно настоящей Методике.
Служба внутреннего аудита	- осуществляет проверку эффективности методологии оценки банковских

	рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов в соответствии с Планом работы.
--	--

Для целей эффективного управления процентным риском в Банке разработана система внутренней отчетности, предназначенной для целей информирования органов управления Банка и коллегиальных органов об уровне принимаемого процентного риска и соблюдении установленных лимитов. Система отчетности по процентному риску включает:

- отчет «Обзор уровня процентных ставок»;
- отчетность ЦБ РФ по форме 0409127;
- публичное раскрытие информации о рисках в составе публикуемой отчетности и отчетности «Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом»;
- ежедневный отчет Руководителю Департамента по управлению рисками;
- ежемесячный отчет по рискам Правлению Банка;
- ежеквартальный отчет по рискам Совету директоров и Правлению Банка.

В отчетность Совету директоров и Правлению Банка включается следующая информация:

- сведения о текущем состоянии процентных ставок на рынке банковских услуг и об их изменениях;
 - сведения об объеме процентного риска по агрегированным позициям по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок;
 - сведения о соответствии позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, установленным лимитам;
 - результаты стресс-тестирования;
 - мнения (экспертные оценки) аналитиков об изменении процентных ставок в перспективе;
- информация о прогнозных значениях показателей по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок (например, прогноз оттока (притока) депозитов «до востребования», досрочного частичного (полного) погашения ссуд);

- информация о результатах измерения процентного риска.

Перечень основных финансовых инструментов банковского портфеля (но не ограничиваясь ими), подверженных процентному риску, следующий:

- в части пассивов: привлечение депозитов юридических лиц резидентов и нерезидентов РФ; привлечение денежных средств на банковские счета физических лиц; привлечение межбанковских депозитов и др.
- в части активов: кредитование юридических лиц (включая цессию) и межбанковское кредитование; кредитование физических лиц согласно действующим банковским продуктам Банка и др.

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

К внутренним факторам возникновения процентного риска могут относиться:

- несбалансированность сроков возврата предоставленных привлеченных средств или, когда ставки по активным и пассивным операциям устанавливаются различными способами (фиксированные ставки против переменных и наоборот). В последнем случае примером может служить ситуация, когда средства заимствуются на короткий срок по переменным ставкам, а кредиты выдаются на длительный срок по фиксированным ставкам в расчете на то, что переменные ставки не превысят ожидаемый уровень;
- ошибочные действия по приобретению/реализации финансовых инструментов;
- мошеннические манипуляции при приобретении/реализации финансовых инструментов.

К внешним факторам возникновения процентного риска могут относиться:

- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности, не характерный риск);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки – несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск, не характерный риск);
- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск); Вероятность реализации данного вида риска для Банка является минимальной в связи с отсутствием соответствующих финансовых инструментов в портфеле Банка;
- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров.

Активы (пассивы), сроки востребования (погашения) по которым могут отличаться от договорных (автокредиты с правом досрочного погашения без штрафных санкций и иных дополнительных платежей, привлечённый бессрочный субординированный займ) зависят от поведенческих характеристик клиента либо от управленческих решений Банка отражаются в Отчете с учетом следующих допущений о возможных сроках их фактического востребования (погашения), основанных на исторических данных и статистических исследованиях:

- поведение клиентов в части возможности досрочного погашения автокредитов, не оказывает существенного влияния на изменение отражения указанных активов по временным интервалам, соответствующим сроку востребования. Объемы активов портфеля автокредитов физических лиц, досрочно погашенных, сопоставимы с объемами прироста этого портфеля за счёт новых выдач. В связи с чем, при составлении Отчета по ф.0409127 не учитывается возможность досрочных погашений ссуд физических лиц, как фактор, оказывающий влияние на процентный риск.
- отражение субординированного займа, привлеченного бессрочно, происходит с учетом отсутствия у Банка намерения его погасить, в графе «свыше 20 лет». Нарастенные проценты по займу рассчитываются за период временного интервала 20 лет.

В качестве метода оценки процентного риска Банк использует гэп-анализ (метод анализа разрывов между активами и пассивами, подверженными изменению процентных ставок), лежащий в основе обязательной отчетности ЦБ РФ по форме 0409127.

При проведении стресс-тестирования процентного риска используется сценарий для анализа устойчивости капитала Банка к колебаниям рыночных ставок: рост/снижение на 400 базисных пунктов доходности финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок. С учетом реального уровня процентных ставок за точку отсчета может приниматься большее/меньшее, чем 400 базисных пунктов, значение роста процентной ставки.

Стресс-тестирование проводится Банком не реже 1 раза в год.

Результаты стресс-тестирования доводятся в составе отчетности ВПОДК до Совета директоров, Правления и иных заинтересованных подразделений, и используются в процедурах управления рисками и определения потребности в капитале.

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

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

Анализ риска ликвидности по состоянию на 1 января 2019 г. приведен в пояснении 10.5 в «Пояснительной информации к Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год» на сайте Банка в сети интернет по адресу:

https://www.mcbankrus.ru/upload/medialibrary/2019/18/RSBU_year_2018.pdf

Риск краткосрочной ликвидности – риск несоответствия между суммами, датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков). Банк не рассчитывает норматив краткосрочной ликвидности, так как по состоянию на 1 января 2018 не входит в число кредитных организаций, соответствующих критериям пункта 7 части первой статьи 76 Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Распределение полномочий по управлению риском ликвидности между подразделениями и органами управления Банка и взаимодействие между ними:

<i>Наименование подразделения Банка</i>	<i>Роль в рамках управления и оценки ликвидности</i>
Совет директоров	- утверждение предложений по снижению уровня риска ликвидности, по рекомендации КуАП; - рассмотрение отчетов Департамента по управления рисками.
Правление Банка	- утверждение сигнальных значений к обязательным нормативам ликвидности; - рассмотрение отчетов Департамента по управления рисками.
Комитет по управлению активами и пассивами Банка (КуАП)	- установление объемов операций в структуре активов и пассивов Банка (лимитов проведения операций, лимитов по контрагентам и т.д.); - рассмотрение информации о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов в целях разработки мер и вынесение на утверждение Совета директоров; - установление предельных значений избытка (дефицита) ликвидности Банка.
Главный финансовый директор	- осуществление контроля над соблюдением установленных лимитов на осуществление банковских операций и других сделок в процессе их проведения по вопросам компетенции Финансовой Дирекции; - участие в разработке мер по управлению ликвидностью в кризисных ситуациях в рамках ОНИВД.
Отдел управленческой отчетности и МСФО	- формирование бизнес-планов Банка, определяющих плановую ликвидность Банка, плановую доходность/стоимость и структуру активов и пассивов Банка; - расчет потребности Банка в фондировании; - участие в процедуре контроля нормативов ликвидности
Казначейство	- формирование и предоставление органам управления и подразделениям кредитной организации своевременных и подробных данных о состоянии ликвидности кредитной организации как в период нормального бизнес-процесса, так и в кризисных ситуациях; - планирование и анализ состояния ликвидности Банка в том числе по видам валют, в которых номинированы активы и обязательства Банка (ведение среднесрочного платежного календаря, анализ сложившихся показателей избытка (дефицита) ликвидности с их установленными предельными значениями, формирование таблиц пассивов, проведение стресс-тестирования и т.д.); - прогнозирование нормативов ликвидности; - контроль обязательных нормативов ликвидности, предоставление информации другим участникам процедуры контроля: Главному финансовому директору, Департаменту по управлению рисками, Руководителю Департамент Комплаенс, Службе внутреннего аудита, - формирование предложений по управлению ликвидностью и вынесение их на утверждение КуАП; - инициирование активных и пассивных операций на денежном рынке в целях оперативного управления ликвидностью.

Департамент по управлению рисками	- разработка методологии управления ликвидностью (в том числе процедуры выявления, оценки, мониторинга и контроля/снижения риска ликвидности); - участие в процедуре контроля нормативов ликвидности, с учетом сигнальных значений; - выработка предложений по ограничению риска ликвидности; - формирование регулярной внутренней отчетности, позволяющей осуществлять анализ текущего и перспективного состояния ликвидности; - независимая оценка подверженности Банка риску ликвидности и информирование органов управления Банка в составе отчетности по управлению рисками и капиталом.
Бухгалтерия	- контроль за соблюдением нормативных коэффициентов ликвидности и сигнальных значений, установленных Стратегией управления рисками и капиталом; - формирование обязательной отчетности о состоянии ликвидности Банка (расчет обязательных нормативов ликвидности, отчетность по ф.0409125); - ежедневное обновление единого информационного ресурса, содержащего актуальные сведения об обязательных нормативах, а также последующий контроль за правильностью данных Таблицы пассивов Банка на едином информационном ресурсе. - предоставление информации Казначейству по предстоящим платежам в части собственных хозяйственных операций Банка в рамках подготовки Прогноза движения денежных средств.
Главный бухгалтер	- осуществляет контроль достоверности, полноты и своевременности отражения данных в бухгалтерском учете, соответствия осуществляемых Банком операций законодательству Российской Федерации; - обеспечивает своевременное представление информации на основе данных обязательной отчетности в ЦБ РФ, необходимой для расчета лимитов, ограничений риска по операциям и показателей ликвидности Главному Финансовому директору, Департаменту по управлению рисками, Казначейству и Отделу управленческой отчетности и МСФО.
Отдел расчетов Департамента расчетов и сопровождения кредитов Операционной дирекции, Дирекция по развитию бизнеса	- подготовка оперативных данных о состоянии ликвидности и потребности в ресурсах для исполнения обязательств Банка на текущий период (прогноз денежных потоков дня).
Отдел кредитного администрирования Департамента расчетов и сопровождения кредитов Операционной дирекции, Дирекция по развитию бизнеса	- предоставление информации по отдельным показателям, участвующим в расчете ликвидности (срокам погашения обязательств, требований, предстоящим платежам, заключаемым договорам и т.д. по кредитам, предоставленным физическим лицам) по запросам структурных подразделений, участвующих в управлении и анализе уровня ликвидности.
Отдел по обслуживанию корпоративных клиентов Департамента расчетов и сопровождения кредитов Операционной дирекции, Дирекция по развитию бизнеса	- предоставление информации по отдельным показателям, участвующим в расчете ликвидности (срокам погашения обязательств, требований, предстоящим платежам, заключаемым договорам и т.д. по кредитам, предоставленным юридическим лицам) по запросам структурных подразделений, участвующих в управлении и анализе уровня ликвидности.

Под факторами возникновения риска ликвидности Банк рассматривает события, способные вызвать изменение отдельных денежных потоков Банка (изменение ситуации на финансовых рынках, вытеснение конкурентами с отдельных сегментов рынка, финансовые сложности отдельных крупных кредиторов Банка, изменение финансовых потоков отдельных крупных клиентов, снижение контрагентами на рынке МБК лимитов кредитования и т.д.).

В рамках управления и оценки ликвидности Банком решаются следующие задачи:

- выявление текущей и будущей потребности Банка в ликвидных средствах;
- определение оптимального уровня резервов ликвидности;
- поддержание оптимального соотношения между ликвидностью и доходностью;
- ограничение уровня неопределенности банка в отношении возникновения возможных потерь, снижение уровня риска ликвидности до приемлемого.

Процесс управления ликвидностью включают в себя следующие этапы:

- прогнозирование потоков платежей в разрезе основных видов валют с целью определения величины дефицита (избытка) ликвидности;
- прогнозирование структуры активов и пассивов с целью определения требуемого уровня

ликвидных активов;

- прогнозирование и мониторинг значений коэффициентов ликвидности, в том числе ежедневный контроль нормативных коэффициентов ликвидности;
- стресс-тестирование уровня ликвидности.

Основные методы управления (восстановления) банковской ликвидности:

- метод поддержания определенного уровня высоколиквидных активов в виде остатков на корреспондентских счетах и счетах по учету денежных средств;
- метод формирования резервов ликвидных активов (в виде ликвидных ценных бумаг) и их продажи при низком уровне ликвидности;
- метод ограничения сроков предоставления кредитов;
- метод управления пассивами – создание резерва ликвидности в виде лимитов на Банк, открытых другими банками и обеспечения максимально возможного привлечения срочных пассивов по устраивающим Банк ставкам.

Стресс-тестирование осуществляется Казначейством в условиях кризисных явлений в экономике не реже одного раза в месяц или квартал (в зависимости от сложившегося уровня ликвидности и масштабов кризисных явлений), в ином случае не реже одного раза в год. Отчет о результатах направляется Главному Финансовому директору и в Департамент по управлению рисками для включения в отчетность по ВПОДК. При данном анализе состояния перспективной ликвидности Банка тестируется устойчивость Банка в ситуации резких изменений на финансовых рынках при отсутствии внутренних проблем в Банке, вызванных другими факторами. При этом предполагаются следующие внешние условия деятельности Банка: привлечение межбанковских займов невозможно, резкое падение цен на рынке ценных бумаг и прочее.

При проведении стресс-тестирования использовался сценарный анализ, при оценке состояния перспективной ликвидности Банка рассматриваются три основных сценария развития событий:

- «норма»;
- «неблагоприятный»;
- «стресс».

При этом в сценарии закладывались следующие параметры:

- «норма» – отток краткосрочных клиентских депозитов;
- «неблагоприятный» – отток краткосрочных клиентских депозитов, уменьшение клиентских остатков «до востребования» на 30%, дисконтирование портфеля ссудной задолженности на 5%;
- «стресс» – отток краткосрочных клиентских депозитов, уменьшение клиентских остатков «до востребования» на 50%, дисконтирование портфеля ссудной задолженности на 10%.

При оценке состояния перспективной ликвидности Банка рассматривается сценарий развития событий, когда происходит отток краткосрочных клиентских депозитов, уменьшение клиентских остатков «до востребования», дисконтирование портфеля ссудной задолженности. Для анализа используются данные обязательной отчетности ЦБ РФ по форме 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» по срокам до 30 дней, до 90 дней, до 180 дней, до 270 дней, до 1 года, свыше 1 года).

Результаты стресс-теста – оценка сохранения коэффициентов ликвидности Банка в пределах установленных лимитов.

Результаты стресс-тестирования не включаются в агрегированный результат влияния на капитал Банка.

Процедуры антикризисного управления ликвидностью Банка применяются в случае кризиса доверия и (или) финансово-экономического кризиса.

В условиях кризиса в обязанности КуАП входит:

- информирование на еженедельной основе Правления Банка о действиях в сфере

- управления и оценки ликвидности;
- определение содержания информации, сообщаемой в средствах массовой информации и контрагентам Банка о состоянии ликвидности Банка.

План действий Банка в условиях кризиса, включая процедуры восстановления ликвидности, в том числе процедуры принятия решений по мобилизации (реализации) ликвидных активов, иные возможные (и наиболее доступные) способы привлечения дополнительных ресурсов в случае возникновения дефицита ликвидности, является частью Плана обеспечения непрерывности и восстановления деятельности Банка.

Сведения о подверженности Банка рискам ликвидности направляются Правлению Банка в составе отчетности по управлению рисками и капиталом. В случае признания риска ликвидности значимым для Банка риском, отчетность по нему направляется с периодичностью, установленной для значимых рисков Стратегией по управлению рисками и капиталом.

Отчет о соблюдении обязательных нормативов ликвидности, результатах анализа ликвидности Банка по срокам погашения и соблюдении лимитов дефицита и профицита ликвидности ежеквартально формируется Казначейством и предоставляется Правлению Банка и Департаменту по управлению рисками.

Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка

Информация о величине финансового рычага и значениях обязательных нормативов содержится в разделе 4 формы 0409808 и разделах 1 и 2 формы 0409813, раскрываемой в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По состоянию на 1 января 2019 и 1 января 2018 значения показателя финансового рычага по Базелю III и его компонентов представлены следующим образом:

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Основной капитал	2 010 789	1 677 112
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	21 882 805	11 047 146
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	9.2%	15.2%

Существенное изменение показателя финансового рычага связано с увеличением суммы балансовых активов.

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

Для рассмотрения вопросов, связанных с организацией, мониторингом и контролем системы оплаты труда избран член Совета директоров, курирующий вопросы оплаты труда и материального стимулирования, в обязанности которого входит подготовка решений Совета директоров по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков. В соответствии с Протоколом Совета директоров № 17/18 от 20.09.2018 функции по подготовке решений Совета директоров Банка по вопросам, предусмотренным пунктом 2.1 Инструкции Банка России от 17.06.2014 N 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» возложены на члена Совета директоров Осаму Иваба. Ранее данные функции были возложены Протоколом Совета директоров № 22/16 от 07.11.2016 г. на члена Совета директоров Наоя Накамура, выплата вознаграждения не предусмотрена.

Независимая оценка системы оплаты труда проводится в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора.

Система оплаты труда в целом распространяется на всех сотрудников Банка.

Цели системы оплаты труда:

- поддержание рыночного уровня заработной платы работников Банка;
- создание и постоянное совершенствование системы оплаты труда в Банке;
- обеспечение высокого уровня квалификации работников Банка;
- стимулирование работников на качественный, высокоорганизованный и эффективный труд, инновации, рационализаторство, бережное отношение к имуществу Банка;
- создание кадрового резерва и обеспечения карьерного роста работников Банка;
- обеспечение социальной защищенности работников;
- поддержание и укрепление деловой репутации Банка;
- обеспечение открытости и прозрачности в отношениях с работниками в области управления персоналом;
- исполнение требований федеральных законов, других нормативных правовых актов, содержащих нормы трудового законодательства.
- повышение мотивации работников на достижение поставленных задач, внедрение дифференцированного подхода к материальному стимулированию работников Банка в зависимости от выполнения ими определенных ключевых показателей эффективности и степени влияния на финансовый результат, стимулирование ограничения принятия чрезмерных рисков для Банка.

Ключевые корпоративные показатели устанавливаются на период с 01.04 текущего года по 31.03 года, следующего за текущим (финансовый год). В 2018 году действовали следующие корпоративные KPI:

- чистая прибыль (млн. руб.);
- размер кредитного портфеля;
- уровень проникновения в розничные продажи (%);
- коэффициент списания (%) по экзистивным кредитам Mitsubishi и неэкзистивным кредитам;
- доходность (%) по экзистивным кредитам Mitsubishi и по неэкзистивным кредитам.

В 2018 году была утверждена новая редакция Положения о премировании членов исполнительных органов, работников, принимающих риски и работников подразделений, осуществляющих управление рисками, внутренний контроль и внутренний аудит (Протокол № 11/18 от «12» июля 2018 года). В новой редакции уточнены подходы к оценке оплаты труда ряда категорий работников.

В Банке обеспечивается независимость размера фонда оплаты труда этих подразделений от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решение о совершении банковских операций и иных сделок: размер фиксированной части оплаты труда (должностного оклада) составляет не менее 50% от общего объема вознаграждения, выплачиваемого работникам данной категории.

С учётом стратегии Банка, устанавливаются корпоративные KPI с целью достижения поставленных задач по финансовому результату и ограничению наиболее значимых рисков. Корпоративные KPI:

#	KPI	Характеристика показателя	Порядок определения и оценки*
1	Чистая прибыль, млн ₽	Количественный показатель по доходности	Финансовый результат
2	Размер кредитного портфеля	Количественный показатель по кредитному риску	Размер кредитного портфеля

3	Уровень проникновения в розничные продажи ММСП	Качественный показатель по доходности	Доля кредитов Банка в количестве розничных продаж новых автомобилей ММСП. Для расчета используется количество выданных Банком кредитов на новые а/м Мицубиси в периоде (управленческая отчетность) и информация ММСП о количестве проданных в периоде автомобилей, за исключением продаж юридическим лицам и продаж в Белоруссию и Казахстан.
4	Коэффициент списания по кэптивным кредитам Mitsubishi	Качественный показатель по риску	Соотношение суммы списанных кредитов (безнадежной задолженности) включая случаи мошенничества, на новые автомобили Mitsubishi к среднегодовому объему портфеля автокредитов физическим лицам на новые автомобили Mitsubishi. Среднегодовой объем рассчитывается как среднеарифметическая величина на основе данных ежемесячной отчетности.
5	Доходность по кэптивным кредитам Mitsubishi	Количественный показатель по доходности	Разница между средневзвешенной процентной ставкой (ставка, рассчитанная как ставка, указанная в кредитных договорах с учетом ставки прямой субсидии от ММСП) по кредитам, выданным физическим лицам на приобретение новых автомобилей Mitsubishi в 2018 финансовом году и ставкой фондирования, определяемой КУАП***
6	Коэффициент списания по некэптивным кредитам	качественный показатель по рискам	Соотношение суммы списанных кредитов (безнадежной задолженности) за текущий финансовый год включая случаи мошенничества, на автомобили (исключая новые автомобили Mitsubishi) к среднегодовому объему портфеля автокредитов на автомобили (исключая новые автомобили Mitsubishi). Среднегодовой объем рассчитывается как среднеарифметическая величина на основе данных ежемесячной отчетности
7	Доходность по некэптивным кредитам	Количественный показатель по доходности	Разница между средневзвешенной процентной ставкой по кредитам (ставка, рассчитанная как ставка, указанная в кредитных договорах с учетом ставки чистого дохода от комиссий по страхованию жизни и каско), выданным физическим лицам на приобретение автомобилей (кроме новых автомобилей Mitsubishi) в 2018 финансовом году и ставкой фондирования, определяемой КУАП

В случае неполного достижения поставленных целей, возможно сокращение или отмена выплат, при этом в нефиксированной части оплаты труда учитывается удельный вес Корпоративных KPI, Индивидуальных KPI и KPI Компетенций. Степень достижения годовых KPI влияет на величину предельного размера премирования, установленную для всех категорий работников.

Результаты работы каждого из членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, оцениваются с учетом результатов достижения каждого из установленных KPI, которые подразделяются на KPI годовые и KPI стратегические (общеебанковские). Размер выплат прямо пропорционален совокупному результату достижения годовых KPI в % и их удельному весу в нефиксированной части оплаты труда. KPI стратегические оцениваются с учётом достижения целей в долгосрочной перспективе и оцениваются по окончании 3-го года следующего за финансовым годом,

Внутренние нормативные документы предусматривают возможность корректировки размера отложенной премии по результатам выполнения стратегических KPI по плановым промежуточным показателям за текущий финансовый год, но в отчетном периоде такие корректировки не производились, за исключением случаев увольнения.

Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков, по категориям (члены исполнительных органов кредитной организации, иные работники, осуществляющие функции принятия рисков):

	Количество человек на 1 января 2018 года	Количество человек на 1 января 2019 года
Члены исполнительных органов	3	3
Иные работники	2	2
Итого	5	5

Часть оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, входящая в состав расходов на содержание персонала, состоит из:

	2017 год	2018 год
Фиксированная часть оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски	45 351	42 760
Нефиксированная часть оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски:	6 470	9 179
Вознаграждение, относящееся к отчетному году	6 470	9 179
Вознаграждение, относящееся к предыдущим периодам	0	0
Итого часть оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски	51 821	51 939

Нефиксированная часть оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, отсроченная на последующие периоды, составляет:

	2017 год	2018 год
Вознаграждение, относящееся к отчетному году	9 228	10 572
Вознаграждение, относящееся к предыдущим периодам	10 270	9 154
Итого нефиксированная часть оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, отсроченная на последующие периоды	19 498	19 726

Выплат при увольнении членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски в отчетном году, не производилось.

Корректировки вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски в отчетном году, не осуществлялись.

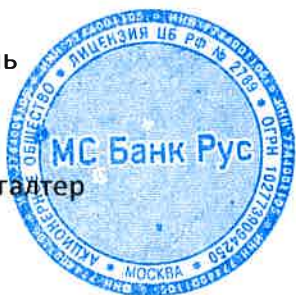
В составе информации о системе оплаты труда в кредитной организации указаны следующие сведения в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков (раздельно по каждой категории работников):

	На 01.01.2018		На 01.01.2019	
	Количество	Общий размер	Количество	Общий размер
Раздельно по каждой категории работников:				
Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда:	5	3 468	5	7 049
члены исполнительных органов	3	2 938	3	6 586
Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	2	530	2	463
Количество и общий размер выплаченных гарантированных премий	-	-	-	-
Количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу	-	-	-	-

Количество и общий размер выходных пособий:	-	-		
члены исполнительных органов	-	-	-	-
Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	-	-	-	-
Общий размер отсроченных вознаграждений с указанием форм таких выплат (денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы):	-	-	-	-
члены исполнительных органов	-	-	-	-
Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	-	-	-	-
Общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка	-	-	-	-
Общий размер выплат в отчетном году по видам выплат (фиксированная и нефиксированная части, отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения, формы выплат, включая выплаты денежными средствами, акциями или финансовыми инструментами и иными способами)	10	24 774	9	
фиксированная часть	5	21 316	5	
члены исполнительных органов	3	15 329	3	
Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	2	5 987	2	
нефиксированная часть	5	3 458	4	
члены исполнительных органов	3	2 928	3	
Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	2	530	1	
Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки, в том числе:	-	-	1	
Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки	-	-		
члены исполнительных органов				
Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки	-	-	-	-

Руководитель

Главный бухгалтер



[Handwritten signature]
[Handwritten signature]

Саваии Норихиро

Пономарева И.В.