

**Акционерный коммерческий банк  
«СЛАВИЯ»  
(акционерное общество)**

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ**

**в соответствии с МСФО**

**за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.**

## Содержание

### Финансовая отчетность

Отчет о финансовом положении	8
Отчет о прибылях и убытках и о совокупном доходе	9
Отчет о движении денежных средств	10
Отчет об изменениях в собственном капитале	12

### Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка	13
2. Краткая характеристика деятельности Банка и экономической среды	13
3. Основы представления отчетности	13
4. Принципы учетной политики	14
5. Денежные средства и их эквиваленты	24
6. Кредиты и дебиторская задолженность	24
7. Инвестиционные финансовые активы	28
8. Инвестиционная собственность	29
9. Основные средства	29
10. Прочие активы	30
11. Средства других кредитных организаций	30
12. Средства клиентов	30
13. Выпущенные долговые обязательства	31
14. Субординированные займы	31
15. Прочие обязательства	31
16. Уставный капитал	31
17. Процентные доходы и расходы	32
18. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32
19. Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестициями	32
20. Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	32
21. Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валютой	33
22. Комиссионные доходы и расходы	33
23. Прочие операционные доходы	34
24. Административные и прочие операционные расходы	34
25. Налог на прибыль	35
26. Условные обязательства	36
27. Управление капиталом	37
28. Управление финансовыми рисками	38
29. Справедливая стоимость финансовых инструментов	66
30. Операции со связанными сторонами	69
31. События после отчетной даты	70

## 1. Основная деятельность Банка

Акционерный коммерческий банк «СЛАВИЯ» (акционерное общество) (далее – Банк) зарегистрирован в Российской Федерации в 1994 году.

Юридический адрес (адрес государственной регистрации) Банка: 117292, г. Москва, ул. Кедрова, дом 5А.

Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации и осуществляется на основании генеральной лицензии номер 2664. Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, производными финансовыми инструментами.

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и с 08.09.2005 включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов под номером 892.

На отчетную дату Банк:

- является действующим членом Ассоциации Российских Банков и Московского Банковского Союза;
- состоит членом Всемирного сообщества банковских телекоммуникаций SWIFT;
- имеет статус ассоциированного члена МПС VISA и МПС Master Card;
- имеет статус косвенного участника платёжной системы «Мир» (под номером 10217);
- является участником платёжной системы «Золотая Корона»;
- является участником платёжной системы «Контакт»;
- является участником платёжной системы «Вестерн Юнион».

Основным местом ведения деятельности Банка является г.Москва. На отчетную дату Банк имеет региональную сеть. В книгу государственной регистрации кредитных организаций на отчетную дату внесены четыре филиала в городах Люберцы Московской области, Псков, Нижний Новгород, Санкт-Петербург.

АКБ «СЛАВИЯ» (АО) является полностью самостоятельной кредитной организацией и по состоянию на 01.01.2019 не входит в состав ни одной холдинговой компании, а также не является материнской структурой иных объединений, либо холдингов.

## 2. Краткая характеристика деятельности Банка и экономической среды

Стратегия развития Банка предусматривает построение универсального банка, концентрирующегося на обслуживании юридических лиц, в том числе в сегменте малого и среднего бизнеса, а также предлагающего физическим лицам наиболее востребованные продукты. Для создания запаса высоколиквидных активов Банк производит вложения в долговые ценные бумаги, входящие в ломбардный список Банка России.

В течение отчетного периода Банк сохранил характер операций и основных направлений деятельности и вел свою деятельность в следующих направлениях:

- обслуживание корпоративных клиентов – открытие и ведение текущих и расчетных счетов, прием депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, выдача гарантий, проведение операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, обслуживание внешнеэкономической деятельности и международные расчеты, выпуск и обслуживание таможенных карт для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.
- обслуживание физических лиц – открытие и ведение текущих счетов физических лиц, прием вкладов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги по сдаче в аренду специальных помещений, эмиссия банковских карт, кредитование, продажа монет из драгоценных металлов.
- инвестиционная деятельность – торговля финансовыми инструментами, структурированное финансирование.

Характер операций и основных направлений деятельности Банка не изменился за отчетный период и, соответственно, не влиял на финансовое положение и результаты деятельности Банка. В ближайшей перспективе также не планируются изменения в основных направлениях деятельности Банка.

Одним из основных факторов, способных оказать негативное влияние на финансовую устойчивость Банка, является замедление экономического роста в России, ухудшение отношений с развитыми странами и, как следствие, снижение товарооборота и инвестиций, стагнация в развитии банковской системы. В сложившихся условиях руководство Банка считает, что оно принимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости Банка. Однако дальнейшее ухудшение ситуации может негативно повлиять на результаты и финансовое положение Банка в будущем. В настоящее время невозможно определить, каким именно может быть это влияние.

## 3. Основы представления отчетности

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности в соответствии с принципом учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Указанные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности. Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении отчетности текущего года.

Банк ведет бухгалтерский учет в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность составлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Основные корректировки относятся к основным средствам, кредитам и дебиторской задолженности, прочим обязательствам. Данная годовая отчетность в полной мере соответствует требованиям МСФО.

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по первоначальной стоимости, за исключением отмеченного в разделе «Принципы учетной политики». Например, торговые ценные бумаги, инвестиционные ценные бумаги и производные финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости.

Там, где это требуется, отчетность скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции" так, чтобы все суммы в рублях, включая сравнительную финансовую информацию, были выражены с

учетом покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года. Неденежные активы и обязательства, приобретенные до 31 декабря 2002 г., а также взносы в уставный капитал, произведенные до 31 декабря 2002 г., корректируются путем применения к значениям первоначальной стоимости, относящимся к периоду до 31 декабря 2002 г., соответствующих коэффициентов пересчета. Начиная с 2003 года Банк не применяет МСФО 29 к текущим периодам и отражает только кумулятивное влияние инфляционных поправок, рассчитанных до 31 декабря 2002 года, на неденежные элементы финансовой отчетности.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также на суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Применяемая учетная политика во всех существенных аспектах соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году. Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении отчетности текущего отчетного периода.

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации, российских рублях, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности. Там, где не указано иное, показатели в финансовой отчетности представлены в тысячах российских рублей.

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода, использованные Банком при составлении отчетности:

	за 31 декабря 2018 года	за 31 декабря 2017 года
Рублей за 1 доллар США	69,4706	57,6002
Рублей за 1 Евро	79,4605	68,8668

#### 4. Принципы учетной политики

##### 4.1. Ключевые методы оценки.

При отражении финансовых инструментов Банк использует в разной степени и в разной комбинации различные методы оценки (признания) финансовых активов и обязательств:

А. Справедливая стоимость – представляет собой сумму денежных средств, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента. Если нет оснований полагать, что ценность использования актива существенно превышает цену его продажи, то справедливой стоимостью актива может считаться цена его продажи в краткосрочной перспективе (90 календарных дней).

При использовании справедливой стоимости:

- активы отражаются по сумме денежных средств, которые могут быть получены от продажи;
- обязательства отражаются по стоимости их погашения, которая представляет собой недисконтированную сумму денежных средств, требуемых для погашения обязательств.

Справедливая стоимость может определяться тремя различными способами:

- по данным активного рынка на конец отчетного периода без каких-либо дополнительных корректировок.
- расчетным путем, основанном на данных активного рынка, при этом возможны два способа расчета:
  - по исторической справедливой стоимости (последняя надежная сделка на открытом рынке по данному финансовому инструменту);
  - методом дисконтирования (по рыночной процентной ставке активного рынка).
- расчетным путем, не основанном на данных активного рынка.

Под активным рынком понимается рынок соответствующих финансовых инструментов, на котором в течение последних 90 календарных дней были дни, в которые совершалось 10 и более сделок с оцениваемым финансовым инструментом.

Б. Амортизированная (дисконтированная) стоимость (затраты) – стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарастающие проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарастающие процентные доходы и нарастающие процентные расходы, включая нарастающий купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки.

Метод эффективной ставки процента — это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.

Эффективная ставка процента — это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки.

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, их балансовая стоимость корректируется до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных

средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

При использовании метода амортизированной стоимости:

- активы отражаются по текущей стоимости, предоставляющей собой дисконтированную стоимость будущих поступлений денежных средств, которые должны генерировать активы в ходе нормальной деятельности Банка;
- обязательства отражаются по текущей стоимости, которая представляет собой дисконтированную стоимость будущих чистых отчислений денежных средств, которые могут быть использованы для погашения обязательств при нормальной деятельности Банка.

В. Первоначальная стоимость (фактическая стоимость приобретения).

- активы отражаются по сумме выплаченных денежных средств или их текущей стоимости, установленной по согласию сторон, достигнутому во время их приобретения;
- обязательства отражаются по сумме поступления, полученного в обмен на обязательство или в определенных обстоятельствах по сумме денежных средств, которые будут выплачены для того, чтобы выполнить обязательства при нормальном стечении обстоятельств.

Г. Текущая стоимость (восстановительная стоимость):

- активы отражаются в отчете по сумме денежных средств, которые должны быть выплачены в том случае, как, если бы этот или аналогичный ему актив был только приобретен;
- обязательства отражаются по недисконтированной сумме денежных средств, которая потребуется для того, чтобы оплатить обязательство.

Д. Балансовая стоимость – стоимость отражения активов и обязательств в отчете о финансовом положении на отчетную дату.

С 01.01.2018 Банк применил новые стандарты и интерпретации, которые описаны ниже:

#### *МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»*

МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и действует в отношении годовых периодов, начинающихся 01.01.2018 или после этой даты. Банк не пересчитывал сравнительную информацию за 2017 год для финансовых инструментов, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 9. Следовательно, сравнительная информация за 2017 год представлена в соответствии с МСФО (IAS) 39 и не является сопоставимой с информацией, представленной за 2018 год. Разницы, возникающие в связи с принятием МСФО (IFRS) 9, были признаны непосредственно в составе капитала по состоянию на 01.01.2018 и раскрыты ниже.

#### 4.1.1. Классификация и оценка

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 все финансовые инструменты классифицируются в следующие категории:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе совокупной прибыли или убытка за период (ССПУ);
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода (ССПСД);
- финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (АС).

Все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только погашение основного долга и процентов» (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по ССПУ. Согласно данному критерию, долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базового кредитного соглашения», такие как инструменты, содержащие встроенную возможность конвертации, или кредиты без права регресса, оцениваются по ССПУ.

Для долговых финансовых инструментов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД);
- инструменты, которые удерживаются для прочих целей, классифицируются как оцениваемые по ССПУ.

Долевые финансовые активы при первоначальном признании классифицируются как оцениваемые по ССПУ, кроме случаев, когда Банком принято решение, без права последующей отмены, классифицировать долевым финансовый актив как оцениваемый по ССПСД. Для долевым финансовых инструментов, классифицированных как оцениваемые по ССПСД, все реализованные и нереализованные доходы и расходы, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей реклассификации в состав прибыли или убытка.

Классификация и оценка финансовых обязательств остаются в основном неизменными по сравнению с требованиями МСФО (IAS) 39.

Производные финансовые инструменты будут продолжать оцениваться по ССПУ. Встроенные производные финансовые инструменты больше не отделяются от основного финансового актива.

#### 4.1.2. Обесценение

Вступивший в силу стандарт МСФО (IFRS) 9 меняет применяемый банком подход к учету обесценения финансовых активов. Происходит переход от модели понесенных убытков согласно МСФО (IAS) 39 к прогнозной оценке, отражающей ожидаемые кредитные убытки. С 01.01.2018 Банк признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем финансовым активам, оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Резерв рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков (ECL) за 12 месяцев, если с момента признания не происходит событий существенного увеличения кредитного риска; по активам с существенным увеличением кредитного риска резерв рассчитывается на горизонте всего срока жизни инструмента.

Выделяются три стадии резервирования, в зависимости от изменения уровня кредитного риска относительно даты первоначального признания и наличия признаков обесценения:

Стадия 1 (1Y):	Данная стадия характерна для активов, по которым кредитный риск не увеличился существенно с момента первоначального признания и отсутствуют признаки обесценения. Величина кредитных потерь определяется в размере ожидаемых кредитных потерь в течение 12 месяцев.
Стадия 2 (Life Time):	Данная стадия характерна для активов, по которым имеется один или несколько факторов значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания и не было идентифицировано признаков обесценения. Для таких финансовых активов величина кредитных потерь определяется в размере ожидаемых кредитных потерь на протяжении всего срока действия финансового актива.
Стадия 3 (Life Time):	Данная стадия характерна для финансовых активов, в отношении которых выявлены признаки обесценения, то есть произошло одно или несколько событий, которые негативно влияют на получение будущих денежных потоков, генерируемых активом, и имеет место реальный кредитный убыток. Для таких финансовых активов величина кредитных потерь определяется в размере ожидаемых кредитных потерь на протяжении всего срока действия финансового актива. К третьей стадии также относятся приобретенные активы, которые являются кредитно-обесцененными при первоначальном признании, а также вновь созданные активы, которые могут являться частью плана реструктуризации существующих активов (РОСИ). При расчете резерва по таким активам оцениваются накопленные изменения в величине ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни актива.

Активы переходят из Стадии 1 в Стадию 2 при наличии одного или нескольких следующих фактов:

- пролонгация ссуды в отчетном периоде;
- существенное снижение рейтинга на отчетную дату относительно рейтинга на дату первоначального признания.

Выданные гарантии переходят из Стадии 1 в Стадию 2 при изменении вероятности наступления платежа с «маловероятной» на «возможной».

Банк рассчитывает резервы на основе трёх сценариев, взвешенных с учетом вероятности реализации (базовый, оптимистический, пессимистический).

Расчет резерва предполагает использование следующих ключевых параметров кредитного риска:

Вероятность дефолта (PD)	<i>Вероятность дефолта (PD)</i> представляет собой оценку вероятности наступления дефолта по исполнению обязательств в течение определенного периода времени.
Величина, подверженная риску дефолта (EAD)	<i>Величина, подверженная риску дефолта (EAD)</i> представляет собой оценочную величину актива на дату дефолта в будущем, включая погашения основного долга и суммы процентов, ожидаемое использование кредитных линий, а также суммы начисленных процентов по просроченным платежам. Для балансовых активов под EAD понимается размер суммы текущего и просроченного основного долга, и суммы начисленных процентов. Для внебалансовых статей (предоставленные гарантии, неиспользованные кредитные линии) применяется коэффициент кредитной конверсии (CCF), представляющий собой долю неиспользованной части условного обязательства кредитного характера на отчетную дату, которая может быть использована контрагентом до момента возможного дефолта.
Уровень потерь при дефолте (LGD)	<i>Уровень потерь при дефолте (LGD)</i> представляет собой оценочную относительную величину потерь, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. В зависимости от имеющейся информации о качестве кредита, применяются различные модели оценки уровня потерь при дефолте. Расчет производится на основе уровня взыскания и вероятности восстановления (перехода из дефолтного в недефолтный статус).

Сумма кредитных убытков (ECL) рассчитывается по формуле:  $ECL = PD \times EAD \times LGD$

С учетом субъективного фактора оценки руководство Банка полагает, что резерв достаточен для покрытия убытков, присущих кредитному портфелю, хотя не исключено, что в определенные периоды Банк может нести убытки, большие по сравнению с резервом на возможные потери по кредитным требованиям.

#### 4.1.3. Процесс определения дефолта

Финансовый актив признается обесцененным (переходит в Стадию 3), когда заемщику присвоен статус дефолта и происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на будущие денежные потоки по такому финансовому активу. Дефолтными признаются активы, если отсутствует возможность погашения требования или возможность является маловероятной, а также в случае наступления одного или нескольких из следующих событий:

- наличие просроченной задолженности свыше 90 дней;
- классификация заемщика в 5 категорию качества в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.06.2017 №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»;
- дефолтная реструктуризация;
- прочие факторы.

К категории дефолтных могут быть отнесены выданные гарантии, по которым Банком были произведены выплаты в течение 30 дней после отчетной даты (для годовой отчетности – в период СПОД).

В следующих таблицах представлено влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на отчет о финансовом положении и нераспределенную прибыль по состоянию на 01.01.2018, включая эффект от замены модели понесенных кредитных убытков согласно МСФО (IAS) 39 на модель ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9.

Ниже приведена сверка балансовой стоимости финансовых активов согласно МСФО (IAS) 39 и остатков, отраженных по МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 01.01.2018:

Статьи отчета о финансовом положении в части финансовых активов	Категория оценки финансовых активов		Балансовая ст-ть по МСФО (IAS) 39 на 01.01.2018	Влияние		Балансовая ст-ть по МСФО (IFRS) 9 на 01.01.2018
	МСФО (IAS) 39	МСФО (IFRS) 9		Переоценка	Реклас- сификация	
Денежные средства и их эквиваленты	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по АС	820 104	-	-	820 104
Обязательные резервы на счетах в Банке России	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по АС	54 050	-	-	54 050
Кредиты и дебиторская задолженность	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по АС	5 113 320	34 114	-	5 147 434
Инвестиционные финансовые активы	Имеющиеся в наличии для продажи	Оцениваемые по ССПСД	1 018 639	-	-	1 018 639
<b>Итого финансовых активов</b>			<b>7 006 113</b>	<b>34 114</b>	<b>-</b>	<b>7 040 227</b>

В таблице ниже представлена сверка совокупной суммы входящих остатков резервов на возможные потери по ссудам, начисленных в соответствии с МСФО (IAS) 39, и резервов по обязательствам кредитного характера и договорам финансовых гарантий, начисленных в соответствии с МСФО (IAS) 37, и резервов под ожидаемые кредитные убытки, начисленных в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

	Резерв под обесценение по МСФО (IAS) 39 и МСФО (IAS) 37 на 01.01.2018	Переоценка	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по МСФО (IFRS) 9 на 01.01.2018
Кредиты и дебиторская задолженность	388 764	(81 850)	306 914
Кредитные линии и овердрафты	740	7 131	7 871
Договоры финансовых гарантий	-	18 261	18 261
<b>Итого сумма резерва</b>	<b>389 504</b>	<b>(56 458)</b>	<b>333 046</b>

Ниже представлено влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на нераспределенную прибыль и прочий совокупный доход по состоянию на 01.01.2018 (за 2017 год).

<b>Прибыль (Убыток) за период</b>	
Исходящий остаток по МСФО (IAS) 39 за 31.12.2017	(19 199)
Признание кредитных убытков (ECL) по МСФО (IFRS) 9 по активам, оцениваемым по АС	56 458
Прочая переоценка	(47 736)
Отложенный налог в отношении указанного выше	(1 745)
<b>Входящий остаток, пересчитанный по МСФО (IFRS) 9 на 01.01.2018</b>	<b>(12 222)</b>
<b>Прочие компоненты совокупного дохода</b>	
Исходящий остаток по МСФО (IAS) 39 за 31.12.2017	2 187
Корректировки по МСФО (IFRS) 9	-
<b>Входящий остаток, пересчитанный по МСФО (IFRS) 9 на 01.01.2018</b>	<b>2 187</b>
<b>Совокупный доход</b>	
Исходящий остаток по МСФО (IAS) 39 за 31.12.2017	(17 012)
Корректировки по МСФО (IFRS) 9	6 977
<b>Совокупный доход за период, пересчитанный по МСФО (IFRS) 9 на 01.01.2018</b>	<b>(10 035)</b>

Банк не пересчитывал сравнительную информацию за 2017 год для финансовых инструментов, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 9. Сравнительная информация за 2017 год представлена в соответствии с МСФО (IAS) 39 и не является сопоставимой с информацией, представленной за 2018 год. Разницы, возникающие в связи с принятием МСФО (IFRS) 9, были признаны непосредственно в составе капитала по состоянию на 1 января 2018 г.

#### 4.2. Денежные средства и их эквиваленты.

Денежные и краткосрочные средства представляют собой статьи, которые легко могут быть конвертированы в денежные средства. Средства Банка, размещенные в других банках со сроком погашения в ближайшие 90 дней от отчетной даты приравниваются к денежным средствам по причине их возможной реализации в короткий срок и их неподверженности риску изменения своей стоимости. Исключаются из состава денежных средств суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование. Для данных краткосрочных финансовых инструментов балансовая стоимость в достаточной степени отражает их справедливую стоимость.

#### 4.3. Обязательные резервы в Банке России.

Обязательные резервы в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка.

#### 4.4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

К финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Банк относит торговые ценные бумаги.

Торговые ценные бумаги – это ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого Банком для

получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у ценной бумаги есть рыночная стоимость и Банк намерен продать ее в течение 12 месяцев с момента приобретения.

Первоначально финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток учитываются по стоимости приобретения (которая включает затраты по сделке), а затем переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость ценных бумаг рассчитывается либо на основе их рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных ценных бумаг в будущем. При определении рыночных котировок все торговые ценные бумаги оцениваются по цене последних торгов, если данные ценные бумаги котируются на бирже, или по цене последней котировки на покупку, если сделки по этим ценным бумагам заключаются на внебиржевом рынке. В отсутствие биржевых котировок, а также в случае, когда закрытие имеющейся у Банка позиции, вероятно, окажет влияние на цены на рынке, справедливая стоимость определяется на основе других факторов, в том числе оценки Банком сумм, которые могут быть получены при расчетах, учитывая условия и положение на рынке в определенный период времени и уровень ликвидности ценных бумаг. Рыночная стоимость не всегда отражает сумму, которая могла бы быть получена от продажи крупного пакета ценных бумаг.

Изменения справедливой стоимости, реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток отражаются в отчете о прибылях и убытках и о совокупном доходе за период, в котором имели место данные изменения и операции, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Купонный и процентный доходы по торговым ценным бумагам показываются в отчете о прибылях и убытках и о совокупном доходе как процентные доходы. Полученные дивиденды отражаются в составе прочих операционных доходов.

Приобретение и продажа ценных бумаг отражаются в учете на дату перехода права собственности на них.

#### 4.5. Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля.

Кредиты, предоставленные Банком в виде денежных средств непосредственно заемщику или организатору синдицированного кредита (кроме тех, которые предоставлены с намерением немедленной или скорой продажи и отражаются как торговые активы), классифицируются как предоставленные кредиты. Предоставленные кредиты и дебиторская задолженность отражаются в финансовой отчетности начиная с момента выдачи денежных средств заемщику. Изначально предоставленные кредиты и дебиторская задолженность отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленных средств. В дальнейшем предоставленные кредиты и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение кредитов. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита, рассчитанной с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам, действовавшим на дату предоставления кредита. Амортизируемая стоимость кредитов рассчитывается на недисконтируемой основе по следующим кредитам:

- краткосрочным, выданным под рыночную процентную ставку;
- если дату или сумму будущего потока денег невозможно определить на отчетную дату;
- если кредит удовлетворяет одновременно трем следующим условиям:
  - выдан под рыночную процентную ставку;
  - погашается траншами либо в части процентов, либо в части процентов и основного долга ежемесячно, ежеквартально или один раз в полгода;
  - комиссии по кредиту (при их наличии) не включаются в расчет эффективной процентной ставки

Под рыночной процентной ставкой понимается, по мнению руководства Банка, наилучшая процентная ставка на отчетную дату из двух ниже перечисленных:

- процентная ставка по аналогичным финансовым инструментам, обращающимся на организованных (неорганизованных) рынках;
- процентная ставка по аналогичным финансовым инструментам, находящимся в портфеле Банка на отчетную дату или операции с которыми проводились в отчетном периоде.

Под аналогичными финансовыми инструментами понимаются финансовые инструменты одного вида (юридического оформления), номинированные (обращающиеся) в одной валюте, имеющие сопоставимый срок обращения, имеющие аналогичный кредитный риск и т.п.

Если по условиям выпуска финансового инструмента (кредитного договора) процентная ставка изменяется при изменении каких-либо внешних условий (например, ставки рефинансирования, устанавливаемой Банком России), то под рыночной ставкой процента понимается ставка, действующая не на дату выпуска финансового инструмента (дату выдачи кредита), а на отчетную дату. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках и о совокупном доходе как расход от предоставления активов по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках и о совокупном доходе с использованием метода эффективной доходности.

Резерв под обесценение кредитного портфеля формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного соглашения. Величина резерва основывается на данных Банка по убыткам, понесенным в предыдущие годы, анализе рисков по конкретным видам активов и рисков, присущих кредитному портфелю в целом, неблагоприятных ситуаций, которые могут повлиять на способность заемщика погасить задолженность, оценочной стоимости имеющегося обеспечения и текущих экономических условий. Оценка возможных будущих убытков по кредитам и дебиторской задолженности предполагает использование профессиональных суждений и определенных допущений. Основными факторами, принимаемыми во внимание при расчете суммы резерва, являются рост, состав и качество кредитного портфеля, способность конкретных заемщиков погасить кредиты, кредитная история по отдельным кредитам, уровень просроченной ссудной задолженности, текущие экономические условия. Резервы по конкретным ссудам рассчитываются на основе детализированной оценки активов, подверженных рискам, с учетом данных о состоянии отрасли, в которой работает заемщик, уровня финансового состояния заемщика, качества обслуживания долга, других сведений о заемщике.

При определении обесценения кредитов Банк опирается на следующие факторы:

- существенное ухудшение финансового положения заемщика;
- наличие просрочки, вызванной таким ухудшением;
- предоставление заемщику льготных условий, ведущих к неполучению Банком в будущем части платежей по кредиту по сравнению с первоначальными условиями.

При этом следует учитывать, что если кредит погашается траншами и срок просрочки меньше срока одного такого транша, такая просрочка будет считаться технической и не приведет сама по себе к обесценению кредита.

В случае существенной реструктуризации кредита, на него распространяются правила параграфа AG62 руководства по применению МСФО 39. Существенной является реструктуризация, вследствие которой:

- частота потоков денежных средств в два и более раза отличается от первоначальной;
- процентная ставка и/или основной долг изменились на 10% и более.

Сумма резерва рассчитывается на основе амортизированной стоимости кредита. По сомнительным и безнадежным кредитам, по которым велика вероятность реализации обеспечения, стоимость кредита не амортизируется, а сумма резерва принимается в



сумме разницы между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью кредита, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, включая суммы обеспечения, дисконтированные с использованием первоначальной процентной ставки по кредиту.

По кредитам физическим лицам, не сгруппированным по программам кредитования, а также по дебиторской задолженности, отнесенной к категории кредитной, сумма резерва приравнивается к резерву для стандартных ссуд.

По кредитам, сгруппированным в пулы (таким, как кредиты по программам кредитования физических лиц) сумма резерва принимается в размере оценочных потерь, представляющих собой размер просроченной задолженности по кредитам, отнесенным к каждому отдельному пулу на отчетную дату.

Сумма резерва корректируется с учетом изменения амортизированной стоимости кредитов и изменения уровня риска по кредитам. Изменение резервов на возможные потери по ссудной задолженности относится на счет прибылей и убытков. Отраженные в отчете о финансовом положении кредиты, предоставленные клиентам, уменьшены на величину созданных резервов.

Следует принимать во внимание, что оценка возможных потерь по ссудам включает субъективный фактор. Банк полагает, что резерв на возможные потери по ссудам достаточен для покрытия убытков, присущих кредитному портфелю, хотя не исключено, что в определенных периоды Банк может нести убытки большие по сравнению с созданным резервом на возможные потери по ссудам.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Для списания отдельных категорий кредитов необходимо наличие процессуальных документов. Восстановление ранее списанных сумм относится на доходы.

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение как минимум на отчетную дату. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках и о совокупном доходе Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или региональных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

#### 4.6. Учетные векселя.

Приобретенные векселя включаются в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кредиты банкам или кредиты и дебиторская задолженность в зависимости от их экономического содержания и впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Учетные векселя Банк классифицирует в категорию "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", если выполняются следующие условия:

- вексель приобретен с целью перепродажи в течение 12 месяцев с момента приобретения;
- вексель не является просроченным в соответствии с вексельным законодательством;
- аналогичные векселя обращаются на активном вексельном рынке.

Учетные векселя классифицируются в категорию "Финансовые активы, удерживаемые до погашения", если выполняются следующие условия:

- вексель куплен для удержания до погашения;
- аналогичные векселя обращаются на активном вексельном рынке.

Учетные векселя классифицируются в категорию "Кредиты и дебиторская задолженность" при выполнении следующих условий:

- вексель куплен для удержания до погашения;
- аналогичные векселя не обращаются на активном вексельном рынке.

Во всех остальных случаях учетные векселя классифицируются в категорию "Финансовые активы для продажи".

#### 4.7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Данная категория включает производные финансовые активы, которые определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. В эту категорию помимо ценных бумаг также относятся ипотечные кредиты населению, выдаваемые в целях их дальнейшей перепродажи при условии группировки таких кредитов в отдельную категорию (программу, пул). Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Первоначально данная категория активов учитывается по стоимости приобретения (которая включает затраты по сделке) и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости на основе котировок на покупку. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, которые не имеют независимой котировки, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на информации о сделках по продаже аналогичных долевым ценным бумагам несвязанными третьими сторонами, с учетом прочей информации, такой как расчет дисконтированных денежных потоков и анализ финансовой информации о компании, а также на основании применения различных методов оценки. Реализованные и нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаются на капитале Банка в периоде, в котором они возникли. Купонный и процентный доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаются в отчете о прибылях и убытках и о совокупном доходе как процентные доходы. Полученные дивиденды учитываются в состав прочих операционных доходов.

Сделки по приобретению и продаже финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаются на дату осуществления сделки, т.е. на дату когда Банк принимает на себя обязательства по продаже или покупке актива. Все прочие сделки по приобретению и продаже отражаются как операции с производными финансовыми инструментами до даты осуществления расчетов.

#### 4.8. Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи).

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа ("repo"), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством обратного выкупа, отражаются по статьям "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход" либо "Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости" в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи. В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то такие финансовые активы отражаются в отчете о финансовом положении кредитной организации отдельными статьями как "финансовые активы, переданные без прекращения признания" в соответствии с категориями, из которых они были переданы. Соответствующие

обязательства по привлеченным денежным средствам отражены по строке "Средства других банков" или "Прочие заемные средства". Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа отражается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки "репо" по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством обратной продажи ("обратные репо"), которые фактически обеспечивают кредитной организации доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством обратной продажи, не признаются в отчете о финансовом положении. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке "Средства в других банках" или "Кредиты и дебиторская задолженность".

Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи отражается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки "репо" по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, предоставленные кредитной организацией на возвратной основе (в качестве займа или в качестве маржи) контрагентам, отражаются по статьям отчета о финансовом положении, по которым они учитывались на дату передачи, и информация по ним отражается в примечаниях в составе финансовой отчетности. В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, такие финансовые активы отражаются в отчете о финансовом положении как "финансовые активы, переданные без прекращения признания" в соответствии с категориями, из которых они были переданы.

Ценные бумаги, полученные в качестве займа или в качестве дополнительного обеспечения (маржи), а также в качестве обеспечения по операциям по предоставлению ценных бумаг на возвратной основе в виде займа, не признаются как активы в отчете о финансовом положении. В случае их продажи третьей стороне обязательство по возврату ценных бумаг отражается как торговое обязательство по статье "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" отчета о финансовом положении и оценивается по справедливой стоимости, а доходы и расходы включаются в статью "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток" отчета о прибылях и убытках.

#### 4.9. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.

Данная категория финансовых активов включает долговые ценные бумаги с фиксированным сроком погашения, в отношении которых руководство Банка имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения. Первоначально финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, учитываются по стоимости приобретения (которая включает затраты по сделке), а впоследствии – по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной доходности за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, отражаются в отчете о прибылях и убытках и о совокупном доходе как процентные доходы. При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, отражается на дату заключения сделки, которая является датой, на которую у Банка возникает обязательство купить или продать данный актив.

#### 4.10. Инвестиционное имущество.

Инвестиционное имущество (земля или здание (часть здания) или и то, и другое) – это готовое к использованию имущество или строящаяся недвижимость, находящиеся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того, и другого, но не для использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, в административных целях или для продажи в ходе обычной деятельности.

В целом инвестиционное имущество представляет собой помещения, не занимаемые кредитной организацией.

Инвестиционное имущество отражается по справедливой стоимости, которая основывается на его рыночной стоимости, определяемой путем оценки с учетом наилучшего и наиболее эффективного использования такого инвестиционного имущества. Справедливая стоимость инвестиционного имущества кредитной организации определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки аналогичного имущества, расположенного на той же территории. Также справедливая стоимость инвестиционного имущества кредитной организации может определяться с использованием доходного подхода или затратного подхода, при котором рассчитывается сумма, которая потребовалась бы для замещения объекта оценки с учетом его износа.

Исходные данные, используемые при оценке справедливой стоимости инвестиционного имущества, классифицируются по уровням иерархии справедливой стоимости, изложенным в разделе 4.1 "Ключевые методы оценки".

Инвестиционное имущество, подвергающееся реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционного имущества, или инвестиционное имущество, в отношении которого снизилась активность рынка, по-прежнему оценивается по справедливой стоимости. Заработанный арендный доход и доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционного имущества, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи "Прочие операционные доходы".

Последующие затраты признаются в стоимости инвестиционного имущества только тогда, когда существует вероятность того, что кредитная организация получит связанные с ними будущие экономические выгоды и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения. Если собственник инвестиционного имущества занимает его, то это имущество переводится в состав основных средств и последующее начисление амортизации производится от его балансовой стоимости на дату переклассификации.

#### 4.11. Основные средства.

Здания и сооружения отражаются по переоцененной стоимости. Остальные классы основных средств оцениваются по стоимости приобретения, скорректированной до покупательной способности рубля на 01.01.2003 г. (инфлирование), за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Инфлирование производится на основе базового индекса потребительских цен для основных средств, приобретенных до 01.01.2003 г. При расчете величины инфлирования по каждому отдельному объекту основных средств, применяется индекс инфлирования на конец месяца приобретения данного объекта.

Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках и о совокупном доходе. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи актива и ценности его использования. Ликвидационная стоимость основных средств в целях составления финансовой отчетности принимается равной нулю.

Здания и сооружения Банка регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств и производится не реже одного раза в 3 года. Переоценка осуществляется на основе оценки, выполненной профессиональным оценщиком. Если производится переоценка отдельного объекта основных средств, то переоценке подлежит вся группа основных средств, к которой относится данный актив.

Фонд переоценки основных средств, включенный в собственные средства участников, представляет собой разницу между балансовой стоимостью основных средств, скорректированной с учетом изменения покупательной способности рубля, и их рыночной стоимостью. Он относится непосредственно на нераспределенную прибыль / накопленный дефицит после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. В

последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Незавершенное строительство учитывается по себестоимости за вычетом резерва под обесценение (где это необходимо). По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

Земельные участки учитываются по себестоимости, имеют неограниченный срок службы и не подлежат амортизации.

Выбытие основных средств учитывается по их балансовой стоимости. Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках и о совокупном доходе в момент их возникновения.

#### 4.12. Амортизация.

Амортизация начисляется линейным способом по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих годовых норм амортизации:

	Срок полезного использования	Ставки амортизации
Здания и сооружения	50 – 60 лет	2 %
Компьютерное оборудование	4 – 5 лет	20 – 25 %
Кассовое оборудование	5 – 10 лет	10 – 20 %
Автотранспорт	5 – 10 лет	10 – 20 %
Прочие основные средства	4 – 5 лет	20 – 25 %

Амортизация начисляется с месяца, следующего за месяцем ввода в эксплуатацию основного средства. Амортизационные отчисления отражаются в отчете о прибылях и убытках и о совокупном доходе в составе прочих операционных расходов.

#### 4.13. Активы, находящиеся на хранении

Данные активы не отражаются в составе отчета о финансовом положении Банка, так как они не являются активами Банка. Состав активов, находящихся в Банке на хранении, раскрывается в Примечаниях к финансовой отчетности.

#### 4.14. Нематериальные активы

Нематериальные активы включают лицензии, товарные знаки и компьютерное программное обеспечение. Нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценивания. Амортизация начисляется линейным методом в течение предполагаемого срока полезного использования. Срок полезного использования нематериальных активов обычно составляет 1-10 лет.

#### 4.15. Средства банков и клиентов.

Средства банков и клиентов первоначально отражаются по первоначальной стоимости, равной сумме полученных средств за вычетом затрат на совершение сделки. Впоследствии полученные средства учитываются по амортизированной стоимости, рассчитанной по методу эффективной доходности. Если срок погашения не фиксирован, оценка производится по себестоимости. Средства банков и клиентов отражаются без учета резерва под обесценение.

#### 4.16. Выпущенные долговые ценные бумаги.

К выпущенным долговым ценным бумагам относятся выпущенные Банком векселя, депозитные сертификаты и облигации. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально учитываются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств или справедливую стоимость полученного имущества за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги учитываются по амортизированной стоимости, рассчитанной с использованием метода эффективной доходности. Любая разница между чистыми поступлениями и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках и о совокупном доходе в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности. Если банк приобретает собственные выпущенные долговые бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью и уплаченной суммой отражается в составе чистых процентных доходов.

#### 4.17. Условные обязательства кредитного характера.

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая обязательства по выдаче кредитов, гарантий и аккредитивов. Банк создает резервы под условные обязательства кредитного характера в размере, соответствующем размеру резерва по стандартным ссудам. При этом под выданные гарантии резерв создается только в случае признания их "вероятными к взысканию". Если гарантии признаны "возможными к взысканию", информация о них указывается в Примечании к отчетности, но резерв не создается. Если гарантии признаны "маловероятными к взысканию", информация о них в целях настоящей отчетности не представляется.

#### 4.18. Уставный капитал.

Уставный капитал отражается по скорректированной стоимости. Внешние расходы, которые могут быть непосредственно отнесены на увеличения уставного капитала, кроме случаев слияния компаний, вычитаются из величины уставного капитала без учета всех уплаченных налогов на прибыль.

В случае, если Банк выкупает доли в уставном капитале, собственные средства участников уменьшаются на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных долей или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных долей. В случае последующей продажи этих долей полученная сумма включается в собственные средства участников.

#### 4.19. Дивиденды.

Дивиденды отражаются в собственных средствах акционеров в том периоде, в котором они были объявлены. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. Дивиденды отражаются при условии их утверждения общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

#### 4.20. Налог на прибыль.

В финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (доходы) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущий налог на прибыль и изменения в отложенном налоге на прибыль.

Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды, с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода.

Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов. Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль определяются с использованием ставок налога на прибыль, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налога на прибыль, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на конец отчетного периода.

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;
- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные предприятия (организации) и долями участия в совместной деятельности, если инвестор может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам в той степени, в которой существует высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме случаев, когда отложенные налоговые активы относятся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

В отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные предприятия (организации) и долями участия в совместной деятельности, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть высокая вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на конец каждого отчетного периода и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на конец каждого отчетного периода и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенный налог на прибыль, возникающий при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств с признанием данной переоценки в прочем совокупном доходе отчета о прибылях и убытках и о совокупном доходе. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налога на прибыль отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств.

#### 4.21. Отражение доходов и расходов.

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках и о совокупном доходе по методу начислений с использованием метода эффективной доходности, основанного на фактической цене приобретения актива/выпуска обязательства. Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период.

Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу начисления в течение периода предоставления услуги.

#### 4.22. Операционная аренда.

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

#### 4.23. Переоценка иностранной валюты.

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России на дату операции. Курсовая разница, возникшая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте включается в отчет о прибылях и убытках и о совокупном доходе по официальному курсу Банка России, действовавшему на дату проведения операции. Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в Российские рубли по официальному курсу Банка России на отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы, возникающие при переоценке активов и обязательств, отражаются в отчете о прибылях и убытках и о совокупном доходе как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.

#### 4.24. Производные финансовые инструменты.

Производные финансовые инструменты, включающие валютно-обменные контракты, валютные свопы, опционы и другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются по стоимости приобретения (включая затраты по сделке), а впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котировочных рыночных цен или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток и доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющих в наличии для продажи, в отчете о прибылях и убытках и о совокупном доходе в зависимости от типа сделки.

#### 4.25. Учет влияния инфляции.

До 31 декабря 2002 года в российской экономике имела место гиперинфляция, в связи с чем Банк применял МСФО 29 "финансовая отчетность в условиях гиперинфляции". Влияние применения МСФО 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем

применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

#### **4.26. Расходы на содержание персонала.**

Банк производит взносы в пенсионный фонд, фонд социального страхования и фонд обязательного медицинского страхования в отношении своих сотрудников. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и отражаются как расходы на содержание персонала в составе административных и прочих операционных расходов. Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками работникам Банка. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

#### **4.27. Отчетность по сегментам.**

Отчетность по сегментам составляется Банком в случае, когда в отчетном периоде его ценные бумаги имели свободное обращение на организованном рынке ценных бумаг, а также когда Банк находится в процессе выпуска долевых или долговых ценных бумаг на организованный рынок ценных бумаг.

#### **4.28. События после отчетной даты.**

При получении после отчетной даты Банком новой информации о хозяйственных условиях, существовавших в отчетном периоде, Банк обновляет данные об этих условиях с учетом полученных сведений в случае, если указанные события носят существенный характер и могут оказать влияние на данные финансовой отчетности и если они имеют место в период между отчетной датой и датой подписания финансовой отчетности к выпуску.

## 5. Денежные средства и их эквиваленты

	01.01.2019	01.01.2018
Наличные средства	361 507	386 141
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	370 746	199 016
Средства в клиринговых организациях	194 680	177 344
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в кредитных организациях:		
- Российской Федерации	266 615	57 444
- других стран	78	159
<b>Итого без неденежных начислений</b>	<b>1 193 626</b>	<b>820 104</b>
Неденежные начисления	55	-
<b>Всего денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>1 193 681</b>	<b>820 104</b>

Неденежные начисления представляют собой проценты, начисленные на остатки по краткосрочным депозитам, относимым по своему характеру к Денежным средствам.

Банки-корреспонденты Банка имеют рейтинги международных рейтинговых агентств не ниже инвестиционных.

На остатки на корреспондентских счетах в АО "Альфа-Банк" приходится 75,7% средств Банка на счетах банков-корреспондентов Российской Федерации (что составляет 16,9% от совокупной величины денежных средств и их эквивалентов).

Денежных средств, использование которых ограничено, не имелось.

Анализ денежных средств по структуре валют представлен в Примечании 28.

## 6. Кредиты и дебиторская задолженность

	01.01.2019	01.01.2018
Корпоративные кредиты	3 309 753	4 458 706
Кредитование индивидуальных предпринимателей	456 012	366 573
Кредиты физическим лицам	114 755	282 349
Дебиторская задолженность	101 610	394 456
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности до создания резерва под обесценение</b>	<b>3 982 130</b>	<b>5 502 084</b>
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(609 478)	(388 764)
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>3 372 652</b>	<b>5 113 320</b>

Распределение кредитов и дебиторской задолженности (без учета резерва под обесценение) по отраслям экономики представлено ниже:

отрасли	01.01.2019		01.01.2018	
	сумма	доля	сумма	доля
- обрабатывающие производства	1 019 723	26%	1 278 682	23%
- строительство	390 219	10%	752 560	14%
- транспорт и связь	11 000	0%	8 350	0%
- оптовая и розничная торговля	1 676 785	41%	1 814 197	33%
- операции с недвижимым имуществом	425 088	11%	647 613	12%
- ссуды частным лицам	114 755	3%	282 349	5%
- расчетные операции, носящие кредитный характер	69 695	2%	386 868	7%
- прочие	274 865	7%	331 465	6%
<b>Итого ссуд и дебиторской задолженности</b>	<b>3 982 130</b>	<b>100%</b>	<b>5 502 084</b>	<b>100%</b>

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 2018 год:

	ВСЕГО	Корпоративные кредиты	Кредиты ИП	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на начало отчетного периода</b>	<b>388 764</b>	<b>332 930</b>	<b>39 675</b>	<b>9 988</b>	<b>6 171</b>
(Восстановление резерва) / Отчисления в резерв под обесценение ссуд и дебиторской задолженности	222 391	112 605	97 442	8 219	4 125
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные	(1 677)	-	-	(236)	(1 441)
Восстановление ссуд и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные	-	-	-	-	-
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на конец отчетного периода</b>	<b>609 478</b>	<b>445 535</b>	<b>137 117</b>	<b>17 971</b>	<b>8 855</b>

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 2017 год:

	ВСЕГО	Корпоративные кредиты	Кредиты ИП	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на начало отчетного периода</b>	<b>410 546</b>	<b>236 307</b>	<b>123 483</b>	<b>44 413</b>	<b>6 343</b>
(Восстановление резерва) / Отчисления в резерв под обесценение ссуд и дебиторской задолженности	31 236	117 898	(83 808)	(2 682)	(172)
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные	(53 018)	(21 275)	-	(31 743)	-
Восстановление ссуд и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные	-	-	-	-	-
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на конец отчетного периода</b>	<b>388 764</b>	<b>332 930</b>	<b>39 675</b>	<b>9 988</b>	<b>6 171</b>

Распределение резерва по стадиям на 01.01.2019:

Стадия 1	92 295
Стадия 2	70 360
Стадия 3	446 823
<b>Итого резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>609 478</b>

Далее приведена расшифровка корректировки резерва по РПБУ до уровня, требуемого МСФО:

	на 01.01.2019			на 01.01.2018		
	Резерв по РПБУ	Корректировка резерва	Резерв по МСФО	Резерв по РПБУ	Корректировка резерва	Резерв по МСФО
Корпоративные кредиты	628 542	(183 007)	445 535	254 947	77 983	332 930
Кредиты ИП	28 517	108 600	134 117	999	38 676	39 675
Кредиты физическим лицам	26 674	(8 703)	17 971	9 333	655	9 988
Дебиторская задолженность	8 008	847	8 855	6 171	-	6 171
<b>Итого</b>	<b>691 741</b>	<b>(82 263)</b>	<b>609 478</b>	<b>271 450</b>	<b>117 314</b>	<b>388 764</b>

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 01.01.2019:

	ВСЕГО	Корпоративные кредиты	Кредиты ИП	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность
Текущие и индивидуально не обесцененные:					
- текущие	3 308 238	2 727 303	386 236	103 768	90 931
- пролонгированные в отчетном году	489 835	420 059	69 776	-	-
<b>Итого текущих и не обесцененных</b>	<b>3 798 073</b>	<b>3 147 362</b>	<b>456 012</b>	<b>103 768</b>	<b>90 931</b>
Индивидуально обесцененные	184 057	162 391	-	10 987	10 679
<b>Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b>	<b>3 982 130</b>	<b>3 309 753</b>	<b>456 012</b>	<b>114 755</b>	<b>101 610</b>
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(609 478)	(445 535)	(137 117)	(17 971)	(8 855)
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>3 372 652</b>	<b>2 864 218</b>	<b>318 895</b>	<b>96 784</b>	<b>92 755</b>

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 01.01.2018:

	ВСЕГО	Корпоративные кредиты	Кредиты ИП	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность
Текущие и индивидуально не обесцененные:					
- текущие	4 597 456	3 829 712	268 977	110 449	388 318
- пролонгированные в отчетном году	547 260	289 924	97 596	159 740	-
<b>Итого текущих и не обесцененных</b>	<b>5 144 716</b>	<b>4 119 636</b>	<b>366 573</b>	<b>270 189</b>	<b>388 318</b>
Индивидуально обесцененные	357 368	339 070	-	12 160	6 138
<b>Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b>	<b>5 502 084</b>	<b>4 458 706</b>	<b>366 573</b>	<b>282 349</b>	<b>394 456</b>
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(388 764)	(332 930)	(39 675)	(9 988)	(6 171)
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>5 113 320</b>	<b>4 125 776</b>	<b>326 898</b>	<b>272 361</b>	<b>388 285</b>

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Текущие и индивидуально не обесцененные кредиты включают кредиты, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обесцененные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но не обесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Структура дебиторской задолженности:

	01.01.2019	01.01.2018
Дебиторская задолженность по клиринговым расчетам	22 536	350 928
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	47 160	35 940
Дебиторская задолженность по расчетам с контрагентами	5 211	4 793
Дебиторская задолженность по расчетам с клиентами	24 900	-
Гарантийные, страховые депозиты и обеспечительные взносы	1 803	2 795
Резерв под обесценение	(8 855)	(6 171)
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>92 755</b>	<b>388 285</b>

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении кредитов по состоянию на 01.01.2019:

	ВСЕГО	Корпоративные кредиты	Кредиты ИП	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность
Кредиты, не обеспеченные активами	777 150	678 558	-	5 837	92 755
Обеспеченные кредиты, всего	2 595 502	2 185 660	318 895	90 947	-
- недвижимым имуществом	1 889 357	1 480 619	318 895	89 843	-
- ценными бумагами	-	-	-	-	-
- прочими активами	706 145	705 041	-	1 104	-
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>3 372 652</b>	<b>2 864 218</b>	<b>318 895</b>	<b>96 784</b>	<b>92 755</b>

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении кредитов по состоянию на 01.01.2018:

	ВСЕГО	Корпоративные кредиты	Кредиты ИП	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность
Кредиты, не обеспеченные активами	1 495 476	1 092 058	-	15 133	388 285
Обеспеченные кредиты, всего	3 617 844	3 033 718	326 898	257 228	-
- недвижимым имуществом	2 688 861	2 108 053	326 898	253 910	-
- ценными бумагами	4 350	4 350	-	-	-
- прочими активами	924 633	921 315	-	3 318	-
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>5 113 320</b>	<b>4 125 776</b>	<b>326 898</b>	<b>272 361</b>	<b>388 285</b>

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам и дебиторской задолженности на 01.01.2019:

	ВСЕГО	Корпоративные кредиты	Кредиты ИП	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность
Справедливая стоимость обеспечения:					
- недвижимого имущества	4 068 032	3 112 455	841 581	113 996	-
- ценных бумаг	-	-	-	-	-
- прочих активов	1 282 228	1 279 959	-	2 269	-
<b>Итого справедливая стоимость обеспечения</b>	<b>5 350 260</b>	<b>4 392 414</b>	<b>841 581</b>	<b>116 265</b>	<b>-</b>

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам и дебиторской задолженности на 01.01.2018:

	ВСЕГО	Корпоративные кредиты	Кредиты ИП	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность
Справедливая стоимость обеспечения:					
- недвижимого имущества	5 191 414	3 596 991	964 460	629 963	-
- ценных бумаг	5 195	5 195	-	-	-
- прочих активов	1 680 801	1 677 483	-	3 318	-
<b>Итого справедливая стоимость обеспечения</b>	<b>6 877 410</b>	<b>5 279 669</b>	<b>964 460</b>	<b>633 281</b>	<b>-</b>

На 01.01.2019 кредиты, выданные десяти крупнейшим заемщикам Банка, составляют общую сумму 1 664 494 тыс. руб. (до вычета резерва) или 41,8 % от кредитного портфеля (на 01.01.2018 соответственно 1 987 360 тыс. руб. или 36,1 % от кредитного портфеля). На 01.01.2019 и на 01.01.2018 в Банке отсутствовали заемщики, на долю каждого из которых приходилось бы более 10% от величины совокупного кредитного портфеля.

См. Примечание 29 в отношении информации о справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

Анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 28.

Банк имеет ряд кредитов, предоставленных связанным сторонам. Соответствующая информация представлена в Примечании 30.



## Допущения при оценке обесценения кредитов

На каждую отчетную дату Банк выполняет оценку определения факта существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового инструмента. В этих целях все ссуды классифицируются в одну из трёх стадий (описанных в Примечании 4.1.2):

- Стадия 1 – по ссудам 1-3 категории качества без пролонгаций и просрочки свыше 90 дней.
- Стадия 2 – по ссудам 1-3 категории качества при наличии пролонгации в отчётном периоде, но без просрочки свыше 90 дней, а также ссуды 4 категории качества.
- Стадия 3 – по ссудам, по которым имеется просроченная задолженность свыше 90 дней, а также все ссуды 5 категории качества.

Активы переходят из Стадии 1 в Стадию 2 при наличии одного или нескольких следующих фактов:

- пролонгация ссуды в отчетном периоде;
- существенное снижение рейтинга на отчетную дату относительно рейтинга на дату первоначального признания.

Финансовый актив признается кредитно-обесцененным (переходит в Стадию 3) в случае, когда заемщику присвоен статус дефолта и происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на будущие денежные потоки по такому финансовому активу. Дефолтными признаются активы, если отсутствует возможность погашения требования или возможность является маловероятной, а также в случае наступления одного или нескольких из следующих событий:

- наличие просроченной задолженности свыше 90 дней;
- классификация заемщика в 5 категорию качества в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.06.2017 №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»;
- дефолтная реструктуризация;
- прочие факторы.

Банк рассчитывает степень обесценения на основе трёх сценариев, взвешенных с учетом вероятности реализации (базовый, оптимистический, пессимистический). Расчет обесценения предполагает использование следующих ключевых параметров кредитного риска:

- Вероятность дефолта (PD) – представляет собой оценку вероятности наступления дефолта по исполнению обязательств в течение определенного периода времени.
- Величина, подверженная риску дефолта (EAD) – представляет собой оценочную величину актива на дату дефолта в будущем, включая погашения основного долга и суммы процентов, ожидаемое использование кредитных линий, а также суммы начисленных процентов по просроченным платежам. Для балансовых активов под EAD понимается размер суммы текущего и просроченного основного долга, и суммы начисленных процентов.
- Уровень потерь при дефолте (LGD) представляет собой оценочную относительную величину потерь, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. В зависимости от имеющейся информации о качестве кредита, применяются различные модели оценки уровня потерь при дефолте. Расчет производится на основе уровня взыскания и вероятности восстановления (перехода из дефолтного в недефолтный статус).

Величина вероятности дефолта (PD) определяется в зависимости от категории качества ссуды:

- 1 категория качества – 1%
- 2 категория качества – 3%
- 3 категория качества – 20%
- 4 категория качества – 50%
- 5 категория качества – 100%

Величина LGD зависит от наличия обеспечения. В отсутствии обеспечения LGD = 0%. При наличии обеспечения в расчёт берётся та его часть, которая относится к основному долгу (если есть невыбранные кредитные линии, то пропорциональная часть обеспечения будет отнесена на них). LGD по основному долгу рассчитывается как минимальная величина из 100% и отношения 50% обеспечения (коэффициент 50% берётся как дополнительный риск по снижению стоимости обеспечения в случае необходимости его реализации).

Резерв рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков (ECL) за 12 месяцев, если с момента признания не происходит событий существенного увеличения кредитного риска; по активам с существенным увеличением кредитного риска резерв рассчитывается на горизонте всего срока жизни инструмента.

Сумма кредитных убытков (ECL) рассчитывается по формуле:  $ECL = PD \times EAD \times LGD$

С учетом субъективного фактора оценки руководство Банка полагает, что резерв достаточен для покрытия убытков, присущих кредитному портфелю, хотя не исключено, что в определенные периоды Банк может нести убытки, большие по сравнению с резервом на возможные потери по кредитным требованиям.

7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	01.01.2019	01.01.2018
- Российские государственные облигации	-	-
- Корпоративные облигации нерезидентов	1 163 940	1 018 639
- Векселя	-	-
<b>Итого долговых ценных бумаг</b>	<b>1 163 940</b>	<b>1 018 639</b>
Резерв под обесценение	-	-
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>1 163 940</b>	<b>1 018 639</b>

Ниже приведена информация об изменениях балансовой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

	01.01.2019	01.01.2018
<b>Балансовая стоимость на начало отчетного периода</b>	<b>1 018 639</b>	<b>1 523 776</b>
Изменение фонда переоценки инвестиционных финансовых активов	(5 976)	2 187
Курсовые разницы по переоценке инвестиционных финансовых активов	201 814	(17 844)
Приобретение финансовых активов	129 636	1 148 123
Выбытие финансовых активов	(180 173)	(1 637 603)
Резерв под обесценение	-	-
<b>Балансовая стоимость на конец отчетного периода</b>	<b>1 163 940</b>	<b>1 018 639</b>

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в части долговых ценных бумаг, является наличие или отсутствие по ним просроченной задолженности.

На 01.01.2019 портфель ценных бумаг был сформирован еврооблигациями, выпущенными компаниями-нерезидентами, созданными российскими предприятиями и кредитными организациями для выпуска данного вида бумаг (SPV), и включал в себя следующие ценные бумаги:

Эмитент	страна эмитента	номер (серия) ценной бумаги (ISIN)	Дата погашения	Размер купона, % год.	валюта номинала	Справедливая стоимость	Передано в РЕПО
Gaz Capital S.A.	Люксембург	XS0885733153	06.02.2020	3.850%	USD	141 248	0
Gaz Capital S.A.	Люксембург	XS0290580595	07.03.2022	6.510%	USD	74 502	0
MMC Finance Ltd	Ирландия	XS0982861287	28.10.2020	5.550%	USD	143 650	0
LUKOIL International Finance B.V.	Нидерланды	XS0461926569	05.11.2019	7.250%	USD	144 794	0
LUKOIL International Finance B.V.	Нидерланды	XS0554659671	09.11.2020	6.125%	USD	72 585	0
Novatek Finance Ltd	Ирландия	XS0864383723	31.12.2022	4.422%	USD	68 826	0
Rosneft Int Finance Ltd	Ирландия	XS0861981180	06.03.2022	4.199%	USD	275 979	0
RZD Capital Plc	Ирландия	XS0764220017	05.04.2022	5.700%	USD	72 353	0
RZD Capital Plc	Ирландия	XS0919581982	20.05.2021	3.374%	EUR	170 003	0
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>						<b>1 163 940</b>	<b>0</b>

Сумма бумаг указана в рублевом эквиваленте в тыс. руб. по справедливой стоимости с учетом накопленных процентных доходов и переоценки в соответствии с их рыночными котировками на 01.01.2019.

На 01.01.2019 бумаги в сумме 1 163 940 тыс. руб. переданы в залог (без прекращения признания) НКО НКЦ (АО), имеющей статус центрального контрагента, под полученные клиринговые сертификаты участия (КСУ), используемые в сделках РЕПО с данной организацией (на 01.01.2018 сумма составляла 859 033 тыс. руб.).

Производных финансовых инструментов по состоянию на 01.01.2019 на балансе Банка не было.

Банк не имеет просроченных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Банк не имеет финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, выпущенных связанными сторонами.

См. Примечание 29 в отношении информации о справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 28.

## 8. Инвестиционная собственность

	01.01.2019	01.01.2018
<b>Балансовая стоимость на начало отчетного периода</b>	<b>42 753</b>	<b>67 696</b>
Приобретение	151 931	-
Выбытие	(140 017)	(24 943)
Изменение стоимости в течение отчетного периода	-	-
Переклассификация объектов инвестиционной собственности в категорию запасов, основных средств, и обратно	-	-
<b>Балансовая стоимость на конец отчетного периода</b>	<b>54 667</b>	<b>42 753</b>

В данную статью отнесены объекты недвижимости, полученные Банком по договорам отступного, не предназначенные для использования в основной деятельности Банка, по которым Банком ведется поиск покупателей и имеется цель их скорейшей продажи.

Оценка инвестиционной собственности производится на периодической основе независимой фирмой профессиональных оценщиков, имеющих опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. При определении справедливой стоимости применялись методики оценки, базирующиеся на стоимости замещения объектов оценки. Указанные методики исходят из суммы затрат, необходимых для создания объекта, аналогичного объекту оценки, в рыночных ценах, существующих на дату проведения оценки, с учетом износа объекта оценки.

По состоянию на отчетную дату ограничений прав собственности Банка на объекты инвестиционной собственности не было.

По состоянию на отчетную дату объекты инвестиционной собственности в залог в качестве обеспечения по ссудам или другим обязательствам не передавались.

## 9. Основные средства

	Здания и сооружения	Недвижимость, не используемая в основной деятельности	Кассовое оборудование	Прочие основные средства	Нематериальные активы	Всего
Стоимость ОС на 01.01.2017	131 671	355 971	16 078	34 439	4 312	542 471
Накопленная амортизация	(2 413)	-	(7 815)	(23 978)	-	(34 206)
<b>Балансовая стоимость на 01.01.2017</b>	<b>129 258</b>	<b>355 971</b>	<b>8 263</b>	<b>10 461</b>	<b>4 312</b>	<b>508 265</b>
- поступления	-	-	-	5 484	270	5 754
- выбытия	-	(67 528)	-	(2 011)	-	(69 539)
- реклассификация	-	-	(658)	658	-	-
- амортизация	(2 634)	-	(1 415)	(2 684)	-	(6 733)
- списание амортизации по выбывшим ОС и пр.	-	-	-	941	-	941
<b>Балансовая стоимость за 31.12.2017</b>	<b>126 624</b>	<b>288 443</b>	<b>6 190</b>	<b>12 849</b>	<b>4 582</b>	<b>438 688</b>
Стоимость ОС на 01.01.2018	131 671	288 443	15 420	38 570	4 582	478 686
Накопленная амортизация	(5 047)	-	(9 230)	(25 721)	-	(39 998)
<b>Балансовая стоимость на 01.01.2018</b>	<b>126 624</b>	<b>288 443</b>	<b>6 190</b>	<b>12 849</b>	<b>4 582</b>	<b>438 688</b>
- поступления	4 384	126 619	1 301	1 563	1 035	134 902
- выбытия	(132 166)	(196 848)	(917)	(4 906)	-	(334 837)
- амортизация	(32)	-	(862)	(1 262)	-	(2 156)
- списание амортизации по выбывшим ОС и пр.	5 047	-	388	181	-	5 616
<b>Балансовая стоимость за 31.12.2018</b>	<b>3 857</b>	<b>218 214</b>	<b>6 100</b>	<b>8 425</b>	<b>5 617</b>	<b>242 213</b>
Стоимость ОС на 01.01.2019	3 889	218 214	15 804	35 227	5 617	278 751
Накопленная амортизация	(32)	-	(9 704)	(26 802)	-	(36 538)
<b>Балансовая стоимость на 01.01.2019</b>	<b>3 857</b>	<b>218 214</b>	<b>6 100</b>	<b>8 425</b>	<b>5 617</b>	<b>242 213</b>

В составе основных средств Банка на 01.01.2019 учтено имущество, временно неиспользуемое в основной деятельности, учитываемое по справедливой стоимости в сумме 218 214 тыс. руб. (на 01.01.2018 соответственно 288 443 тыс. руб.), которое получено по договорам об отступном и на которое у Банка имеются свидетельства о собственности.

Нематериальные активы представлены вложениями в приобретение товарного знака Банка и правами на программное обеспечение.

По мнению Банка ликвидационная стоимость основных средств незначительна.

По мнению Банка возмещаемая стоимость основных средств незначительно отличается от их балансовой стоимости.

По состоянию на отчетную дату ограничений прав собственности Банка на основные средства не было.

Переоценка основных средств в отчетном периоде не производилась.

По состоянию на отчетную дату основные средства в залог в качестве обеспечения по ссудам или другим обязательствам не передавались.

## 10. Прочие активы

	01.01.2019	01.01.2018
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	15 197	11 376
Требования по прочим операциям с клиентами	15 372	1 801
Расчеты с прочими дебиторами	2 370	17 325
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>32 939</b>	<b>30 502</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Предоплата по налогам и сборам	2 713	10 898
Расчеты по оплате труда	15	39
Расходы будущих периодов	1 151	1 429
Материальные запасы	1 012	1 071
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>4 891</b>	<b>13 437</b>
<b>Итого прочих активов</b>	<b>37 830</b>	<b>43 939</b>

Анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 28.  
По состоянию на 01.01.2019 Банк не имеет прочих активов, предоставленных связанным сторонам.

## 11. Средства других кредитных организаций

	01.01.2019	01.01.2018
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других кредитных организаций	6	6
Средства, привлеченные от Банка России	-	-
Депозиты других кредитных организаций		
- Российской Федерации	770 576	850 387
- других стран	714 448	934 588
Прочие средства кредитных организаций	-	-
<b>Итого средства других кредитных организаций</b>	<b>1 485 030</b>	<b>1 784 981</b>

Анализ средств других кредитных организаций по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 28.

## 12. Средства клиентов

	01.01.2019	01.01.2018
<b>Государственные и муниципальные организации всего, в т.ч.</b>	<b>723</b>	<b>85</b>
- текущие / расчетные счета	723	85
- срочные депозиты	-	-
<b>Прочие юридические лица всего, в т.ч.</b>	<b>1 037 704</b>	<b>977 925</b>
- текущие / расчетные счета	882 142	606 226
- срочные депозиты	155 562	371 699
<b>Физические лица всего, в т.ч.</b>	<b>2 421 549</b>	<b>3 220 445</b>
- текущие счета / вклады до востребования	93 976	202 878
- срочные вклады	2 327 573	3 017 567
Прочие	431	1 026
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>3 460 407</b>	<b>4 199 481</b>

В число государственных и муниципальных организаций не входят принадлежащие государству и муниципальным образованиям коммерческие предприятия. Средства клиентов – юридических лиц преимущественно представлены предприятиями строительной индустрии, оптовой торговли и обрабатывающих производств.

Далее приведено укрупненное распределение средств клиентов по субъектам собственности:

	01.01.2019		01.01.2018	
	сумма	доля	сумма	доля
Средства на счетах государственных организаций	723	0%	85	0%
Средства на счетах негосударственных организаций	882 142	25%	606 226	14%
Средства индивидуальных предпринимателей	12 719	0%	21 931	1%
Депозиты юридических лиц	155 562	5%	371 699	9%
Счета и вклады физических лиц	2 408 830	70%	3 198 514	76%
Прочие	431	0%	1 026	0%
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>3 460 407</b>	<b>100%</b>	<b>4 199 481</b>	<b>100%</b>

На 01.01.2019 общая сумма остатков по 10 крупнейшим клиентам Банка составляла 785 021 тыс. руб. (без учета субординированных займов) или 20% от средств клиентов (на 01.01.2018 соответственно 1 077 430 тыс. руб. или 26% от средств клиентов). По состоянию на 01.01.2019 и на 01.01.2018 Банк не имел клиентов, остатки которых составляли бы более 10% от общего объема средств клиентов.

Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 28.

Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация представлена в Примечании 30.

### 13. Выпущенные долговые обязательства

	01.01.2019	01.01.2018
Векселя	794	10 714
Депозитные и сберегательные сертификаты	-	-
Облигации	-	-
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>794</b>	<b>10 714</b>

Собственные векселя Банка представлены векселями, номинированными в рублях, сроками погашения в 2019 г. По состоянию на 01.01.2019 собственные векселя, выпущенные Банком, в сумме 794 тыс. руб. (на 01.01.2018: 9 997 тыс. руб.) находятся на хранении в Банке.

Анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 28.

По состоянию на 01.01.2019 Банк не имеет выпущенных векселей, приобретенных связанными сторонами.

### 14. Субординированные займы

Под датой привлечения субординированных депозитов понимается дата согласования Банком России возможности включения денежных средств в состав источников собственных средств. Субординированные депозиты в рублях в сумме 249 660 тыс. руб. относятся в разряд бессрочных и включаются Добавочный капитал при расчёте собственных средств (регулятивного капитала) Банка. В случае ликвидации Банка погашение данных депозитов будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

В 2018 году по части субординированных кредитов в иностранной валюте в общей сумме 9 000 тыс. USD было достигнуто соглашение о прощении долга Банку с отражением рублевого эквивалента данной суммы на доходах.

В состав субординированных займов входят следующие депозиты:

Эмитент	Дата внесения	Дата возврата	Ставка	валюта номинала	01.01.2019	01.01.2018
ООО "ВИНКА ТРЭЙДИНГ"	08.06.2017	без срока	7,75%	RUB	56 046	56 142
ООО "ВИНКА ТРЭЙДИНГ"	08.06.2017	без срока	7,75%	RUB	15 286	15 311
ООО "ВИНКА ТРЭЙДИНГ"	08.06.2017	без срока	7,75%	RUB	17 324	17 353
ООО "ОЛЭКСИС"	08.06.2017	без срока	7,75%	RUB	5 095	5 104
ООО "ОЛЭКСИС"	08.06.2017	без срока	7,75%	RUB	56 046	56 142
ООО "ОЛЭКСИС"	08.06.2017	без срока	7,75%	RUB	50 951	51 038
ООО "ОЛЭКСИС"	08.06.2017	без срока	7,75%	RUB	10 190	10 208
ООО "ОЛЭКСИС"	08.06.2017	без срока	7,75%	RUB	10 190	10 208
ООО "ОЛЭКСИС"	08.06.2017	без срока	7,75%	RUB	15 285	15 311
ООО "ОЛЭКСИС"	08.06.2017	без срока	7,75%	RUB	13 247	13 269
ООО "ОЛЭКСИС"	22.05.2014	31.08.2026	7,75%	USD	-	299 253
ООО "ОЛЭКСИС"	22.05.2014	31.08.2026	6.60%	USD	194 387	380 630
<b>Итого субординированных депозитов</b>					<b>444 047</b>	<b>929 969</b>

Субординированные займы частично привлечены от связанных с Банком сторон (см. Примечание 30).

### 15. Прочие обязательства

	01.01.2019	01.01.2018
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Расчеты с прочими кредиторами	27 461	5 033
Расходы по выплате вознаграждения персоналу	5 284	4 557
Незавершенные расчеты	9 633	9 077
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>42 378</b>	<b>18 667</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Налоги и сборы к уплате (кроме налога на прибыль)	2 598	3 381
Резерв по оценочным обязательствам	35 506	740
Прочее	2 087	719
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>40 191</b>	<b>4 840</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>82 569</b>	<b>23 507</b>

Анализ прочих обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 28. Банк имел ряд прочих обязательств перед связанными сторонами. Соответствующая информация представлена в Примечании 30.

### 16. Уставный капитал

По состоянию на 01.01.2019 зарегистрированный уставный капитал Банка составляет 651 000 тыс. руб. (в оценке в соответствии с правилами бухгалтерского учета, принятыми в Российской Федерации). По состоянию на 01.01.2019 уставный капитал Банка был полностью оплачен. Привилегированных акций нет.

С учетом инфлирования в период до 01.01.2003 величина уставного капитала в соответствии с МСФО составляет 738 778 тыс. руб. В отчетном периоде дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

## 17. Процентные доходы и расходы

	01.01.2019	01.01.2018
<b>Процентные доходы</b>		
- кредиты и дебиторская задолженность	654 772	736 020
- кредиты другим кредитным организациям	506	514
- средства в Банке России	56	3 041
- проценты по вложениям в долговые обязательства	38 360	46 961
- корреспондентские счета в других банках	77	311
- неустойки по кредитным операциям	172	1 830
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>693 943</b>	<b>788 677</b>
<b>Процентные расходы</b>		
- срочные депозиты юридических лиц (кроме банков)	(80 163)	(82 371)
- выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	-	(481)
- срочные вклады и текущие счета физических лиц	(198 070)	(240 897)
- срочные депозиты банков	(85 212)	(82 242)
- кредиты, полученные от Банка России	-	(3 462)
- текущие / расчетные счета	(540)	(2 320)
- прочее	(10)	-
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(363 995)</b>	<b>(411 773)</b>
<b>Чистые процентные доходы (расходы)</b>	<b>329 948</b>	<b>376 904</b>

## 18. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	01.01.2019	01.01.2018
Операции с ПФИ по сделкам покупки/продажи иностранной валюты	1 056	(4 525)
Операции с ПФИ по сделкам покупки/продажи ценных бумаг	-	508
<b>Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>1 056</b>	<b>(4 017)</b>

## 19. Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестициями

	01.01.2019	01.01.2018
Государственные облигации	31	-
Облигации кредитных организаций	(962)	(744)
Облигации нерезидентов	(28 371)	14 366
<b>Итого доходы за вычетом расходов по операциям с инвестициями</b>	<b>(29 302)</b>	<b>13 622</b>

## 20. Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой

	01.01.2019	01.01.2018
<b>Доходы по операциям с иностранной валютой</b>		
- от купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	838 301	337 858
- от купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	173 469	51 269
- от изменения НВПИ - валютного курса	3	7
<b>Итого доходов по операциям с иностранной валютой</b>	<b>1 011 773</b>	<b>389 134</b>
<b>Расходы по операциям с иностранной валютой</b>		
- от купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	(788 374)	(290 893)
- от купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	(70 522)	(25 988)
- от изменения НВПИ - валютного курса	(10)	(5)
<b>Итого расходов по операциям с иностранной валютой</b>	<b>(858 906)</b>	<b>(316 886)</b>
<b>Итого доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой</b>	<b>152 867</b>	<b>72 248</b>

21. Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валютой

	01.01.2019	01.01.2018
<b>Положительная переоценка</b>		
- Долларов США	3 236 704	2 939 004
- Евро	961 868	1 082 412
- прочих валют	11 231	123 516
<b>Итого положительная переоценка</b>	<b>4 209 803</b>	<b>4 144 932</b>
<b>Отрицательная переоценка</b>		
- Долларов США	(3 217 460)	(2 934 911)
- Евро	(991 968)	(1 092 839)
- прочих валют	(11 040)	(124 058)
<b>Итого отрицательная переоценка</b>	<b>(4 220 468)</b>	<b>(4 151 808)</b>
<b>Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты</b>	<b>(10 665)</b>	<b>(6 876)</b>

Ниже представлено влияние изменений курса иностранных валют на статьи баланса на 01.01.2019:

	Положительная переоценка	Отрицательная переоценка	Сальдо переоценки
<b>Активы</b>			
Денежные средства	228 224	(182 308)	45 916
Чистая ссудная задолженность	800 641	(649 239)	151 402
Чистые вложения в инвестиционные финансовые активы	912 806	(710 992)	201 814
Прочие активы	21 837	(13 265)	8 572
<b>Итого переоценка активов</b>	<b>1 963 508</b>	<b>(1 555 804)</b>	<b>407 704</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства кредитных организаций	603 914	(745 912)	(141 998)
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 002 350	(1 269 704)	(267 354)
Выпущенные долговые обязательства	2 306	(2 899)	(593)
Прочие обязательства	16 584	(25 008)	(8 424)
<b>Итого переоценка обязательств</b>	<b>1 625 154</b>	<b>(2 043 523)</b>	<b>(418 369)</b>
<b>Чистое сальдо по переоценке иностранной валюты</b>			<b>(10 665)</b>

22. Комиссионные доходы и расходы

	01.01.2019	01.01.2018
<b>Комиссионные доходы</b>		
- комиссия за открытие и ведение банковских счетов	17 709	18 501
- комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	49 012	50 102
- комиссия по выданным гарантиям и поручительствам	27 977	74 384
- комиссия за переводы денежных средств	31 369	40 925
- комиссия за выполнение функций агента валютного контроля	13 121	14 987
- комиссия по операциям с валютными ценностями	680	695
- доходы от оказания посреднических услуг	-	16
- прочее	1 321	10 116
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>141 189</b>	<b>209 723</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
- комиссия по РКО и ведение банковских счетов	(24 195)	(20 836)
- комиссия по переводам денежных средств	(3 371)	(6 447)
- комиссия по операциям с валютными ценностями	(9 096)	(6 504)
- комиссия по банковским гарантиям и поручительствам	(398)	(2 322)
- комиссия по сделкам с ценными бумагами	(5 255)	(324)
- комиссия за услуги инкассации	(1 186)	(2 106)
- возврат ошибочно списанных комиссий	(3 398)	(17 074)
- прочее	-	(3 143)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(46 899)</b>	<b>(58 756)</b>
<b>Чистые комиссионные доходы (расходы)</b>	<b>94 290</b>	<b>150 967</b>

**23. Прочие операционные доходы**

	01.01.2019	01.01.2018
Доходы от сдачи имущества в аренду	2 054	3 284
Доходы от сдачи в аренду сейфов	1 553	1 848
Доходы от выбытия (реализации) основных средств	314	847
Доходы от выбытия долгосрочных активов	46 544	506
Доходы от оказания консультационных и информационных услуг	-	24
Доходы от операций с депозитами и прочими привлеченными средствами	6 675	2 460
Доходы от хозяйственных операций	8	5 168
Доходы от списания неустребованных обязательств	620 897	1 115
Штрафы, пени, неустойки по операциям с клиентами (кроме кредитных операций)	96	46
Штрафы, пени, неустойки по хозяйственным операциям	4	5 445
Прочее	415	249
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>678 560</b>	<b>20 992</b>

Существенная сумма на доходах от списания неустребованных обязательств включает, в том числе, доходы по субординированным кредитам, по которым было достигнуто соглашение об их прощении Банку (см. Примечание 14).

**24. Административные и прочие операционные расходы**

	01.01.2019	01.01.2018
Расходы на персонал	(227 375)	(224 979)
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателем	(61 410)	(58 587)
Операционная аренда	(170 010)	(190 948)
Расходы от уменьшения справедливой стоимости основных средств	(232 528)	-
Расходы, связанные с содержанием имущества	(8 356)	(14 256)
Плата за пользование объектами интеллектуальной собственности	(11 819)	(10 856)
Расходы от выбытия основных средств	(12 229)	(2 010)
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	(8 111)	(7 359)
Расходы на рекламу и маркетинг	(665)	(1 010)
Расходы на охрану	(19 937)	(22 968)
Расходы на страхование	(41 942)	(17 432)
Налоги, за исключением налога на прибыль	(3 917)	(36 499)
Расходы по предоставленным кредитам	(11 080)	(6 027)
Расходы на благотворительность	(400)	(22)
Расходы от списания активов	(5 738)	(58 094)
Прочее	(7 630)	(15 847)
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>(823 147)</b>	<b>(666 894)</b>



## 25. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	01.01.2019	01.01.2018
Текущие расходы по налогу на прибыль	(28 760)	8 923
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:		
- возникновением и списанием временных разниц	67 248	58 859
- влиянием от увеличения / (уменьшения) ставок налогообложения	-	-
Отложенное налогообложение, учтенное непосредственно в собственных средствах / (дефиците собственных средств) акционеров	-	-
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>38 488</b>	<b>67 782</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20%. Взаимосвязь между фактическим налогом на прибыль и налогом, рассчитанным на основе ставки, утвержденной законодательством, может быть представлена следующим образом:

	01.01.2019	01.01.2018
<b>Прибыль по МСФО до налогообложения</b>	<b>81 679</b>	<b>(19 611)</b>
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%	16 336	-
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:		
- доходы, не принимаемые к налогообложению	-	-
- расходы, не принимаемые к налогообложению	-	-
Использование налогового убытка прошлых периодов	-	-
Использование ранее не признанных налоговых убытков	-	-
Воздействие изменения ставки налогообложения	-	-
Прочее	22 152	67 782
Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива	-	-
<b>Расходы / возмещение по налогу на прибыль за год</b>	<b>38 488</b>	<b>67 782</b>

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по ставке 15%.

	01.01.2019	01.01.2018
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</b>		
Резерв под обесценение	-	-
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг	-	-
Основные средства	-	-
Наращенные доходы и расходы	2 642	-
Прочее	-	-
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>2 642</b>	<b>-</b>
Не отраженный в отчетности отложенный налоговый актив	2 642	-
<b>Чистая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b>		
Резерв под обесценение	-	(4 688)
Основные средства	-	-
Наращенные доходы и расходы	-	(3 823)
Прочее	-	-
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>-</b>	<b>(8 511)</b>
<b>Итого чистое отложенное налоговое (обязательство) актив</b>	<b>-</b>	<b>(8 511)</b>

Исходя из принципа осмотрительности, сумма превышения отложенного налогового актива над отложенным налоговым обязательством не признается в финансовой отчетности, так как существует вероятность того, что налогооблагаемая прибыль, против которой может быть зачтена вычитаемая временная разница, не будет получена.

## 26. Условные обязательства

### Судебные разбирательства.

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Банк считает, что разбирательства по текущим искам не приведут к существенным убыткам для банка и, соответственно, Банк не сформировал резерв по данным судебным разбирательствам.

### Налоговое законодательство.

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках и о совокупном доходе содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

В то же время, ввиду наличия в российском налоговом законодательстве норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику непредсказуемой оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка Банком фактов хозяйственной деятельности может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года после отчетной даты.

### Обязательства кредитного характера.

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые институты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов.

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, овердрафтов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как обязательства Банка по предоставлению кредитов обусловлены соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера Банка составляли на соответствующие отчетные даты:

	01.01.2019	01.01.2018
Неиспользованные кредитные линии	490 281	1 806 595
Гарантии выданные	932 426	1 780 001
Резерв по обязательствам кредитного характера	(35 506)	(740)
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>1 387 201</b>	<b>3 585 856</b>

Выданные Банком по состоянию на 01.01.2019 гарантии отнесены к категории "возможных к взысканию" (с вероятностью до 50%), вследствие чего они не рассматриваются в данной отчетности с точки зрения их состава.

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Распределение резерва по стадиям на 01.01.2019:

	01.01.2019
Стадия 1	15 675
Стадия 2	17 960
Стадия 3	1 871
<b>Итого резерв под обесценение обязательств кредитного характера</b>	<b>35 506</b>

Далее приведена расшифровка корректировки резерва до уровня, требуемого МСФО 9:

	на 01.01.2019			на 01.01.2018		
	Резерв по РПБУ	Корректировка резерва	Резерв по МСФО	Резерв по РПБУ	Корректировка резерва	Резерв по МСФО
Неиспользованные кредитные линии	2 614	3 974	6 588	740	-	740
Гарантии выданные	45 146	(16 228)	28 918	12 001	(12 001)	-
<b>Итого</b>	<b>47 760</b>	<b>(12 254)</b>	<b>35 506</b>	<b>12 741</b>	<b>(12 001)</b>	<b>740</b>

Часть обязательств кредитного характера предоставлена связанным с Банком сторонам (см. Примечание 30).  
Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	01.01.2019	01.01.2018
Рубли	1 229 849	3 407 989
Доллары США	157 352	172 922
Евро	-	4 945
Прочие валюты	-	-
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>1 387 201</b>	<b>3 585 856</b>

#### Заложенные активы.

По состоянию на отчетную дату банк не имел активов, переданных в залог в качестве обеспечения.

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Таким образом, обязательные резервы исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств ввиду существующих ограничений на их использование. По состоянию на 01.01.2019 остаток денежных средств, перечисленных в обязательные резервы, составлял 47 768 тыс. руб. (на 01.01.2018: 54 050 тыс. руб.).

#### Активы, находящиеся на хранении.

Активы, находящиеся на хранении у Банка, включают следующие категории:

	01.01.2019	01.01.2018
Акции	-	-
Векселя	794	10 591
Прочее	-	-
<b>Итого активов на хранении</b>	<b>794</b>	<b>10 591</b>

## 27. Управление капиталом

Управление капиталом имеет следующие основные цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных регулятором;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Система управления рисками и капиталом создана в целях:

- выявления, оценки, агрегирования наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками 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 устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (стресс-тестирование), ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), а также фазы цикла деловой активности.

Реализация ВПОДК осуществляется в течение одного года и включает расчет капитала, необходимого для покрытия всех капитализируемых рисков, проверку функционирования механизмов управления рисками, оценку участия Совета директоров и Правления в процессе управления рисками; оценку достаточности и эффективности системы внутреннего контроля за выполнением ВПОДК.

Для соблюдения нормативов достаточности капитала используются следующие инструменты управления капиталом, структурой и достаточностью капитала:

- прогнозирование нормативов достаточности капитала, объема и целевой структуры капитала с учетом фазы делового цикла;
- бизнес-планирование с учетом требований к достаточности капитала;
- система лимитов для нормативов достаточности капитала;
- стресс-тестирование достаточности капитала;
- регулярная отчетность.

Прогнозирование нормативов достаточности капитала является основным методом для превентивного выявления нарушения достаточности капитала и основой для своевременного принятия управленческих решений. Прогнозирование нормативов достаточности капитала, объема и целевой структуры капитала производится на горизонте 1 год. Прогнозирование нормативов достаточности капитала позволяет контролировать необходимый объем капитала для покрытия всех значимых рисков.

Для выполнения установленных целей управления капиталом Банк перед заключением каждой крупной сделки оценивает ее влияние на уровень достаточности капитала и с учетом этого принимает решение о целесообразности сделки. Кроме того, обязательной составной частью плана деятельности Банка является прогноз динамики основных нормативов достаточности капитала. При составлении моделей своей деятельности оценивается уровень риска всех активов и контролируется исполнение Банком основных обязательных нормативов на всем горизонте моделирования.

Расчет нормативов достаточности капитала является неотъемлемой частью формирования целевых показателей по развитию бизнеса в процессе бизнес-планирования и стратегического планирования. Условие выполнения лимитов для нормативов достаточности капитала на горизонте планирования является обязательным.

В течение отчетного года политика управления рисками и капиталом не менялась.

Управление капиталом Банка нацелено на соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия, а также на поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в соответствии с Базельским соглашением по капиталу (Базель III). Банк в процессе своей деятельности на постоянной основе контролирует уровень достаточности капитала, а также обеспечивает адекватность и сбалансированность структуры баланса на этапе планирования. Расчет капитала в целях регулятивного надзора осуществляется Банком в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее – Положение №646-П).

Структура капитала Банка на основе Базельского соглашения по капиталу:

	01.01.2019	01.01.2018
Базовый капитал	488 415	620 354
Добавочный капитал	245 000	243 729
Итого Основной капитал	733 415	864 083
Дополнительный капитал	173 677	662 402
<b>Всего собственные средства</b>	<b>907 092</b>	<b>1 526 485</b>

Достаточность капитала (в процентах):

Норматив	Минимально допустимое значение	01.01.2019	01.01.2018
Достаточность базового капитала (Н1.1)	4.5	7,3	6,5
Достаточность основного капитала (Н1.2)	6,0	11,0	9,1
Достаточность собственных средств (капитала) (Н1.0)	8.0	13,6	16,1

В течение отчетного периода Банк соблюдал все внешние требования к уровню достаточности капитала.

Взаимосвязь показателей собственных средств (балансового капитала) и прибыли, рассчитанных в соответствии с требованиями российского законодательства с соответствующими показателями, полученными по Международным стандартам финансовой отчетности на 01.01.2019, представлена ниже:

	Собственные средства (капитал)	Прибыль
<b>По российским правилам бухгалтерского учета</b>	<b>559 768</b>	<b>(113 491)</b>
Чистый эффект наращенных процентных доходов и расходов	2 283	1 129
Чистый эффект наращенных операционных доходов и расходов	(4 213)	(775)
Расходы по созданию резервов	142 327	167 603
Амортизация основных средств	8 164	(1 547)
Отложенное налогообложение	-	10 256
<b>По Международным стандартам финансовой отчетности</b>	<b>708 329</b>	<b>63 175</b>

На 01.01.2018 соответствующие взаимосвязи выглядят следующим образом:

	Собственные средства (капитал)	Прибыль
<b>По российским правилам бухгалтерского учета</b>	<b>679 235</b>	<b>(51 432)</b>
Чистый эффект наращенных процентных доходов и расходов	48 890	19 668
Чистый эффект наращенных операционных доходов и расходов	(3 438)	(793)
Расходы по созданию резервов	(81 734)	19 141
Амортизация основных средств	9 711	2 728
Отложенное налогообложение	(8 511)	(8 511)
<b>По Международным стандартам финансовой отчетности</b>	<b>644 153</b>	<b>(19 199)</b>

## 28. Управление финансовыми рисками

Созданная Банком система управления рисками обеспечивает не только эффективную защиту от принятых рисков, но и носит предупреждающий характер, оказывая активное влияние на определение конкретных направлений деятельности Банка.

В условиях развития банковских операций с кредитными организациями, юридическими и физическими лицами особое значение приобретает управление кредитным риском и риском ликвидности, управление рыночными рисками (валютным, процентным и фондовым), а также координация управления такими рисками.

Помимо этого, уделяется большое внимание управлению регуляторным, операционным и правовым рисками. Существенное значение имеет также минимизация риска потери деловой репутации, важнейшим условием которой является соблюдение Банком принципа "знай своего клиента".

С учетом повышения уровня автоматизации банковской деятельности, развития информационных аналитических систем и технологий банковского обслуживания, в том числе, дистанционного, особого внимания требуют связанные с этим факторы типичных банковских рисков. В этой связи уделяется повышенное внимание вопросам обеспечения надежности банковских автоматизированных систем, их резервирования (дублирования), а также разработки эффективных планов восстановления бесперебойного функционирования указанных систем в случае негативного воздействия на них внешних событий.

Минимизация рисков банковской деятельности достигается путем возрастания действенности системы внутреннего контроля, повышения эффективности управления рисками, ответственности и профессионализма сотрудников.

Главной задачей стратегии управления рисками является идентификация, оценка и управление размером и концентрацией рисков, возникающих в процессе деятельности Банка, обеспечение оптимального соотношения рентабельности, ликвидности и надежности. Управление рисками и их минимизация традиционно является и остается приоритетными задачами Банка.

Задачами системы управления рисками и достаточностью капитала являются:

- выявление рисков, в том числе потенциальных рисков, оценка, агрегирование значимых рисков и совокупного объема риска Банка, а также контроль за их уровнем;
- обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риска и доходности Банка;
- оценка достаточности капитала для покрытия значимых рисков;
- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков;

- тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска, ориентиров стратегии развития бизнеса Банка, требований Банка России к достаточности капитала.

Система внутренних процедур оценки достаточности капитала включает следующие блоки:

- методы и процедуры управления значимыми рисками;
- методы и процедуры управления капиталом;
- систему контроля за значимыми рисками и достаточностью капитала, в том числе соблюдением лимитов по рискам;
- отчетность в части ВПОДК;
- систему контроля за исполнением ВПОДК и их эффективностью;
- внутренние документы ВПОДК, разрабатываемые Банком.

Система управления рисками и капиталом позволяет Банку:

- выявлять риски, присущие деятельности Банка;
- выявлять потенциальные риски, которым может быть подвержен Банк;
- выделять значимые для Банка риски;
- осуществлять оценку значимых для Банка рисков;
- осуществлять агрегирование количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком;
- осуществлять контроль за объемами значимых для Банка рисков;
- обеспечивать выполнение установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции Банка, а также централизованный контроль за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого Банком.

Подходы к организации системы управления рисками и капиталом в Банке состоят в:

- идентификации рисков, присущих его деятельности. Банк идентифицирует риски, присущие его деятельности, в том числе потенциальные риски и выделяет значимые для себя риски. Банк признает кредитный, рыночный и операционный риск и риск ликвидности значимыми. Идентификация рисков и оценка их значимости проводится не реже одного раза в год. При существенном изменении внешней или внутренней среды Банка, влияющей на портфель рисков, проводится внеплановая идентификация и оценка значимых рисков. Применяемая система показателей соответствует принципу пропорциональности в области оценки и управления рисками.

- осуществлении оценки уровней принятых рисков. В отношении каждого из значимых рисков Банк применяет соответствующее положение по оценке данного вида риска и определения потребности в капитале, включая источники данных, используемых для оценки риска, процедуры стресс-тестирования, методы, используемые Банком для снижения риска и управления остаточным риском. Для оценки нефинансовых рисков Банк применяет соответствующие методики, в которых определены качественные методы их оценки на основании профессионального суждения, формируемого по результатам анализа факторов возникновения риска. Выбор методов оценки рисков, применяемых в рамках ВПОДК, осуществляется на основе принципа пропорциональности.

- агрегировании количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком.

- осуществлении постоянного мониторинга (контроля) за принятыми Банком объемами значимых рисков, а также централизованном контроле за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого Банком. В указанных целях Банком разработана система лимитов, которая имеет многоуровневую структуру и включает, в себя, в частности:

- лимиты по значимым для Банка рискам;
- лимиты по подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием значимых для Банка рисков;
- лимиты по объему совершаемых операций (сделок) с одним контрагентом;
- лимиты по объему операций (сделок), осуществляемых с финансовыми инструментами;
- лимиты по предельному уровню убытков по структурным подразделениям Банка.

Банк осуществляет контроль за соблюдением его структурными подразделениями выделенных им лимитов. В рамках контроля за установленными лимитами Банк устанавливает систему показателей, свидетельствующих о высокой степени использования структурными подразделениями Банка выделенного им лимита (сигнальные значения).

Для каждого из сигнальных значений устанавливается соответствующий перечень корректирующих мероприятий, зависящий от степени приближения использования лимита к сигнальному значению.

Результаты контроля лимитов (достижение сигнальных значений, факты превышения лимитов) включаются в отчетность Банка, формируемую в рамках ВПОДК, и представляется в установленном порядке Совету Директоров, исполнительным органам Банка, руководителям подразделений Банка, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков, а также с управлением принятыми рисками.

В 2018 году были установлены следующие сигнальные и предельные значения лимитов риска

Наименование лимита	Сумма (измеритель) лимита, руб. (соответствующих ед., %)	Сигнальное значение (соответствующих ед., тыс. руб.)
Отношение суммарного объема требований Банка к крупнейшим контрагентам (группам связанных контрагентов) к собственным средствам (капиталу) Банка	макс. 30%	28,5%
Отношение суммарного объема вложений Банка в инструменты одного типа, стоимость которых зависит от изменений общих факторов к общему объему кредитного портфеля (МБК к кредитному портфелю; ценные бумаги к кредитному портфелю)	макс. 50% макс. 50%	47,5%
Отношение суммарного объема требований Банка к контрагентам одного сектора экономики (страны, географической зоны) к общему объему аналогичных требований Банка	макс. 25% - (Московская обл.; Псковская обл.; Нижегородская обл.; Санкт-Петербург и др.); макс 75% - Москва	23% 71%
Отношение суммарного объема требований к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг (на основании группировки отраслевой классификации формы 0409302) к общему объему кредитного портфеля	макс. 30% - по компаниям, занимающимся строительством макс. 50% - по всем иным отраслям, вкл. оптовую и розничную торговлю	47,5%
Отношение залоговой стоимости к справедливой стоимости обеспечения	Отношение залоговой стоимости к справедливой стоимости обеспечения не выше 85% (для недвижимого имущества)	84%

Отношение отдельных видов доходов к процентному доходу	(Чистый прочий доход + чистый комиссионный доход + чистый доход от иностранной валюты) к чистому процентный доходу не менее 0,15	0,16
Соотношение привлеченных средств юридических лиц к привлеченным средствам от физических лиц	Мин. 1,0	1,05
Соотношение вложений в ценные бумаги и ПФИ к величине кредитного портфеля	макс. 50%	47,5%
Соотношение операций РЕПО к величине портфеля ценных бумаг	макс. 1	0,95
Количество эмитентов ценных бумаг в портфеле ценных бумаг	мин. 3	4
Отношение убытка по операциям с ценными бумагами к капиталу Банка	макс. 5%	4,75%
Отношение убытка нарастающим итогом с начала финансового года к капиталу Банка	макс. 10%	9,5%
Отношение величины кредитного портфеля каждого из филиалов к общему кредитному портфелю Банка	макс. 25%	23,75%
Отношение величины вкладов населения, привлеченных каждым из филиалов к общей величине вкладов населения, привлеченных Банком	макс. 25%	23,75%
Отношение онкольных остатков на счетах юридических лиц каждого филиала к кредитному портфелю каждого филиала	макс. 150% (в соответствующей валюте)	142,5%
Активы, взвешенные с учетом риска (RWA)	6 800 000 тыс. руб.	6 460 000 тыс. руб.
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков H6	25%	23,75%
Норматив максимального размера крупного кредитного риска H7	меньше 500%	475%
Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам) H9.1	меньше 50%	47,5%
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Банка H10.1	меньше 3%	2,85%
Норматив максимального размера риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц) H25	меньше 20%	19%
Величина рыночного риска (PP)	900 000 тыс. руб.	855 000 тыс. руб.
Величина операционного риска (OP)	120 000 тыс. руб.	114 000 тыс. руб.
Сумма понесенных убытков, связанных с реализацией OP	10 000 тыс. руб.	9 500 тыс. руб.
Изменение чистого процентного дохода к капиталу (балансовый портфель)	30%	27 %
Стоп-лосс (торговый портфель) - отражаемая в капитале отрицательная переоценка ценных бумаг (капитал, необходимый для покрытия убытков от изменения стоимости финансовых инструментов)	60 000 тыс. руб.	57 000 тыс. руб.
Норматив ликвидности H2	больше 30%	32%
Норматив ликвидности H3	больше 70%	74%
Норматив ликвидности H4	меньше 100%	95%
Уровень избытка/дефицита ликвидности (форма отчетности 0409125)	-100% для дефицита ликвидности	-95% - дефицит ликвидности
Норматив достаточности собственных средств H1.0	11,0%	11,58%
Уровень странового рейтинга по шкале рейтингового агентства "Moody's Investors Service" для открытия корреспондентского счета в банке-нерезиденте	не ниже Ваа3	не ниже Ваа2
Сумма убытков, понесенная в связи с реализацией правового риска	10 000 тыс.руб.	9 500 тыс. руб.
Сумма убытков, понесенная в связи с реализацией риска потери деловой репутации	10 000 тыс.руб.	9 500 тыс. руб.
Сумма убытков, понесенная в связи с реализацией регуляторного риска	10 000 тыс.руб.	9 500 тыс. руб.
Величина создаваемого резерва по ссуде не должна ухудшить значение норматива достаточности капитала H1.2.	не ниже 7.8%	не ниже 8,21%
Объем резервов на возможные потери в совокупном портфеле	400 000 тыс. руб.	380 000 тыс. руб.
Структура капитала Банка в 2018 году	Базовый капитал (К.1) – мин. 20 %; Основной капитал (К.2) – мин. 40 %	Базовый капитал (К.1) – мин. 22 %; основной капитал (К.2) – мин. 42%
Прогнозный уровень процентного риска	80 000 тыс. руб.	76 000 тыс. руб.

– своевременной корректировке процедур управления рисками в Банке с тем, чтобы зафиксированные в них методы и подходы соответствовали текущей ситуации в Банке и охватывали все существенные для него направления деятельности.

Планирование операций и капитала Банка - это основной составляющий элемент процесса общего бизнес-планирования в Банке. В рамках данного процесса определяются основные параметры активных и пассивных операций, ожидаемых финансовых

результатов, проводится анализ состояния и динамики собственных средств (капитала). Банк осуществляет планирование объемов операций (сделок) и капитала исходя из годового временного интервала (горизонта). Плановые объемы операций (сделок), а также плановой (целевой) уровень капитала фиксируется в годовой разбивке по периодам действия стратегии развития Банка.

Показатели склонности к риску основываются на стратегии развития и бизнес-плана Банка с учетом экспертного мнения о допустимом уровне рисков на горизонте планирования с учетом текущей и предполагаемой макроэкономической ситуации.

Для обеспечения устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе Банк определяет склонность к риску в виде системы количественных и качественных показателей, ограничивающих как совокупный уровень риска, так и уровень отдельных видов риска в разрезе основных направлений деятельности.

При установлении склонности к риску и анализе достаточности капитала предусматривается наличие буфера (резерва) капитала с целью покрытия рисков, не оцениваемых количественными методами, и сохранения достаточности капитала в случае реализации значительных единовременных убытков (т.е. в стрессовых ситуациях).

Банк устанавливает следующие количественные показатели склонности к риску (в зависимости от наличия тех или иных видов значимых рисков на момент оценки их значимости):

- показатели регулятивной достаточности собственных средств (капитала) Банка (базового, основного и совокупного капитала) в значениях не ниже, установленных в стратегии развития Банка на соответствующий период;
- объем резервов на возможные потери в совокупном портфеле (для кредитного риска) в значениях по состоянию на дату окончания периода планирования;
- величина капитала, необходимого для покрытия убытков от изменения стоимости финансовых инструментов (для рыночного риска) по состоянию на дату окончания периода планирования;
- максимальная величина капитала, необходимого для покрытия убытков, понесенных вследствие реализации событий операционного риска по состоянию на дату окончания периода планирования;
- чувствительность процентной маржи к колебаниям рыночных ставок (для процентного риска);
- показатели регуляторных нормативов ликвидности в значениях не хуже, установленных в стратегии развития Банка за соответствующий период;
- показатели регуляторных нормативов Н6, Н7 и Н10.1. в значениях не хуже, установленных в стратегии развития Банка на соответствующий период (для риска концентрации).

К числу качественных показателей Банк относит:

- оценку рисков и соблюдения установленной склонности к риску при принятии решения о выходе на новые рынки, об осуществлении новых операций (о внедрении новых продуктов);
- оценку 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 риска и целевую структуру рисков Банка.

Плановая структура капитала включает в себя распределение капитала на покрытие кредитного, рыночного, операционного риска, а также выделение буфера капитала на покрытие вновь появившихся и неучтенных рисков. Плановая (целевая) структура капитала включает в себя следующие элементы и их процентное отношение к структуре планового (целевого) капитала: базовый и основной капитал.

Базовая конфигурация целевой структуры рисков определяется следующим образом:

кредитный риск	Величина активов, взвешенных по риску, для расчета показателей норматива достаточности капитала (RWA)
рыночный риск	Величина рыночного риска, определяемая в соответствии с Положением Банка России № 511-П (РР)
операционный риск	Величина операционного риска, определяемая в соответствии с Положением Банка России № 346-П (ОР)
для риска ликвидности	Норматив ликвидности Н2
	Норматив ликвидности Н3
	Норматив ликвидности Н4

При определении планового (целевого) уровня капитала, плановой структуры капитала, планового (целевого) уровня достаточности капитала Банк учитывает фазы цикла деловой активности на основе показателей склонности к риску в отношении всех видов рисков. Оценка фазы цикла деловой активности происходит как на уровне экономики страны в целом, так и на уровне отраслей деятельности клиентов Банка. Основой для определения фазы цикла деловой активности является мотивировочная часть решения Банка России об установлении величины антициклической надбавки как функции фазы кредитного цикла, а также информация Банка России и других компетентных органов относительно динамики развития соответствующих отраслей экономики Российской Федерации.

Органы управления и подразделения, осуществляющие функции по управлению рисками и капиталом взаимодействуют в рамках системы управления рисками и капиталом таким образом, чтобы предотвращать (управлять) конфликты (-ами) интересов между направлениями деятельности, подразделениями, сотрудниками Банка при принятии решений по управлению рисками и капиталом, а также совершению операций. Управление рисками и капиталом осуществляется в соответствии с лучшей международной практикой и обеспечивает соблюдение пруденциальных норм, установленных Банком России в целях ограничения рисков. Принятию Банком решения о развитии новых направлений деятельности предшествует предварительный анализ потенциальных рисков, которым он может быть подвержен.

Распределение полномочий между органами управления, подразделениями и работниками Банка, выполняющими функции по управлению рисками и капиталом, производится в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними локальными документами Банка.

#### *Собрание акционеров.*

Общее собрание акционеров Банка принимает решение об увеличении или уменьшении уставного капитала Банка, распределении прибыли (в том числе выплате (объявлении) дивидендов) и убытков Банка по результатам финансового года, принимает решения об одобрении сделок в случаях, предусмотренных статьей 83 Федерального закона «Об акционерных обществах», принимает решения об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 79 Федерального закона «Об акционерных обществах», утверждает внутренние документы, регулирующие деятельность органов Банка.

#### *Совет Директоров.*

Совет Директоров Банка принимает участие в разработке, утверждении и реализации ВПОДК Банка. Совет Директоров утверждает:

- стратегию управления рисками и капиталом Банка;
- порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом Банка и осуществляет контроль за его реализацией.

Совет Директоров Банка рассматривает на основе заключений Службы Внутреннего Аудита Банка вопросы о необходимости внесения изменений в стратегию управления рисками и капиталом Банка, а также в иные документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК Банка.

Совет Директоров Банка осуществляет процедуры контроля выполнения ВПОДК Банка и их эффективностью.

Совет Директоров Банка с установленной периодичностью рассматривает отчетность ВПОДК Банка, информацию о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рисками Банка, выполнении обязательных нормативов Банком, достижении сигнальных значений и фактах нарушения лимитов, установленных в Банке. На основе представляемой информации Советом Директоров Банка принимаются меры по снижению рисков, по недопущению нарушений законодательства, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка. Указанная информация учитывается Советом Директоров Банка при принятии управленческих решений, в том числе при утверждении (одобрении) документов, устанавливающих порядок определения размеров выплат, определенных пунктом 2.1 Инструкции Банка России от 17 июня 2014 года № 154-И "О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда", единоличному исполнительному органу и членам коллегиального исполнительного органа Банка, руководителю службы управления рисками, руководителю службы внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего контроля Банка.

#### *Председатель Правления и Правление Банка.*

Председатель Правления и Правление Банка утверждают процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом Банка, утвержденной Советом Директоров Банка, а также обеспечивают выполнение ВПОДК и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банка уровне.

Председатель Правления и Правление Банка рассматривают вопросы о соответствии стратегии управления рисками и капиталом, иных документов, разрабатываемых в рамках ВПОДК, изменяющимся условиям деятельности Банка, подготавливают предложения Совету Директоров Банка о внесении в указанные документы необходимых изменений. Председатель Правления и Правление Банка осуществляют с установленной периодичностью контроль за соблюдением лимитов и достаточностью капитала Банка.

Совет Директоров и исполнительные органы Банка не реже одного раза в год рассматривают вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК.

#### *Управление риск-менеджмента.*

В Банке создано Управление риск-менеджмента, которое выполняет функции службы управления рисками на постоянной основе. Помимо Управления риск-менеджмента отдельные функции по идентификации и оценке кредитных рисков выполняет Департамент кредитования. Распределение обязанностей между данными структурными подразделениями Банка установлено в соответствующих Положениях. Управление риск-менеджмента возглавляет руководитель, который находится в непосредственном подчинении Председателя Правления Банка. Руководитель и работники Управления риск-менеджмента состоят в штате Банка. Руководитель Управления риск-менеджмента координирует и контролирует работу всех подразделений (работников), осуществляющих функции управления рисками, а также специальных рабочих органов (комитетов), отвечающих за управление рисками, в случае их создания.

#### *Иные подразделения Банка.*

- реализуют процесс управления рисками и достаточностью капитала в соответствии с принципами, определенными Стратегией и внутренними документами Банка;
- предоставляют необходимую информацию для интегрированного управления рисками;
- направляют предложения по совершенствованию системы управления рисками и достаточностью капитала.

В Банке образованы два коллегиальных совещательных органа: Кредитный Комитет и Финансовый Комитет. Кредитный комитет вырабатывает рекомендации по условиям заключаемых Банком кредитных сделок (за исключением сделок на финансовых рынках). Финансовый комитет вырабатывает рекомендации по условиям заключаемых Банком сделок на финансовых рынках и установлению лимитов на контрагентов и операции на финансовых рынках.

#### *Служба внутреннего контроля*

Служба внутреннего контроля Банка управляет регуляторным риском, то есть риском возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов. Служба Внутреннего Контроля осуществляет свою деятельность в соответствии с Положением о Службе Внутреннего Контроля АКБ «СЛАВИЯ» (АО).

#### *Служба внутреннего аудита*

Служба Внутреннего Аудита Банка 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.

Служба Внутреннего Аудита Банка проводит оценку эффективности методов оценки риска, включая актуализацию документов, в которых установлены методы оценки рисков, осуществляет валидацию моделей количественной оценки риска (в случае применения рейтинговых моделей) не реже одного раза в год, как правило, в последнем квартале текущего финансового года. Порядок проведения оценки устанавливается в соответствующей программе проверки, разрабатываемой Службой Внутреннего Аудита, в соответствии с требованиями Положения Банка России №242-П.

Совет Директоров Банка обеспечивает понятность и прозрачность структуры ВПОДК, принятых в Банке для всех сотрудников Банка, вовлеченных в процесс принятия и управления рисками, и их последовательное применение в Банке. При этом эффективный контроль Совета Директоров за применением ВПОДК в Банке предполагает:

- осведомленность членом Совета Директоров о положении дел в Банке, структуре, направлениях развития его бизнеса, методологии оценки, мониторинга и ограничения принимаемых рисков;
- наличие у членом Совета Директоров необходимых знаний о функционировании рынков, на которых действует Банк, о природе рисков, с которыми сталкивается Банк, об исходных допущениях, лежащих в основе бизнес-моделей и методов оценки и управления рисками, применяемых в Банке, в том числе в связи с началом осуществления новых видов операций (внедрения новых продуктов);
- осуществление Советом Директоров постоянного контроля за исполнением утвержденных внутренних документов, соблюдением установленных лимитов;



- периодическое рассмотрение Советом Директоров внутренней отчетности Банка по рискам, о состоянии достаточности собственных средств (капитала), в том числе с учетом результатов стресс-тестирования, фактов осуществления операций и сделок с нарушениями утвержденных внутренних документов;
- контроль за соответствием принятой в Банке системы стимулирования (вознаграждения) единоличного (коллегиального) исполнительного органа и руководителей подразделений Банка лучшей практике, обеспечивающей создание эффективных стимулов для осмотрительного управления рисками и недопущения чрезмерно рискованной деятельности.

Периодичность контроля за соблюдением процедур по управлению рисками и капиталом устанавливается в соответствующих методиках оценки рисков по их видам.

Контрольные процедуры за выполнением ВПОДК встроены в операционные процессы Банка и формализованы в соответствующих нормативных документах, последующий контроль соблюдения требований которых обеспечивается подразделениями по управлению рисками, функциями внутреннего контроля и/или аудита. К таким процедурам, в частности, относятся следующие:

- контроль соблюдения принципов разделения полномочий и предотвращения конфликта интересов;
- внутренний аудит процессов и процедур управления рисками и капиталом с целью соблюдения установленных требований и ограничений на уровень риска;
- контрольные процедуры в области обеспечения информационной безопасности;
- контрольные процедуры, направленные на предоставление сотрудникам минимально необходимых прав доступа к информационным системам;
- во все процессы встраиваются процедуры контроля соблюдения требований достоверности, полноты и защиты собираемой, обрабатываемой и хранимой информации (включая конфиденциальную информацию). При построении процессов обеспечивается разделение прав доступа к данным.

Банк формирует отчетность ВПОДК на регулярной основе. Отчетность ВПОДК формируется Управлением риск-менеджмента.

В состав отчетности ВПОДК входят следующие отчеты:

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

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.

Формы отчетов унифицированы таким образом, чтобы обеспечивать возможность:

- осуществлять обобщение информации по различным видам значимых рисков в целях проведения комплексного анализа степени подверженности Банка;
- осуществлять оценку достаточности капитала на уровне Банка и оценивать потребность в капитале на перспективу;
- информировать органы управления Банка, подразделения, осуществляющие функции, связанные с принятием и управлением рисками, о результатах оценки достаточности капитала Банка.

Отчеты о результатах выполнения ВПОДК представляются Совету Директоров и исполнительным органам Банка ежегодно.

Отчеты о результатах стресс-тестирования представляются Совету Директоров и исполнительным органам 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 Банка - не реже одного раза в месяц.

Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов доводится начальником Управления риск-менеджмента до Совета Директоров и исполнительных органов Банка по мере выявления указанных фактов.

Представление начальнику Управления риск-менеджмента, руководителям подразделений и членам комитетов Банка, в компетенцию которых входит управление рисками, отчетов осуществляется в следующем порядке:

- 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 представляются ежедневно;
- отчеты о значимых рисках в части информации об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком, - не реже одного раза в месяц.

Информация о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рисками доводится до сведения Совета Директоров Службой Внутреннего Аудита Банка по результатам соответствующих проверок, осуществляемых в рамках предоставленных полномочий в порядке и периодичностью, установленных в Положении о Службе Внутреннего Аудита АКБ «СЛАВИЯ» (АО). В рамках указанных выше проверок Служба Внутреннего Аудита осуществляет оценку (в части или в совокупности):

- полноты выполнения требований Указания № 3624-У и других нормативных актов Банка России, устанавливающих методологию оценок и управления рисками банковской деятельности;
- соответствия внутренних локальных документов Банка, содержащих методологию оценки и управления рисками характеру и масштабам деятельности Банка;
- своевременности актуализации указанных выше документов в связи с изменением характера и масштабов деятельности Банка, методов и подходов к оценке и управлению рисками банковской деятельности, как Банком России, так и Базельским комитетом по банковскому надзору;
- эффективности мер, направленных на изменение процедур оценок и управления рисками в случае наличия претензий и требований регулятора по пересмотру соответствующих документов или сложившейся практики;
- организации управления рисками, включая оценку независимости подразделения Банка, осуществляющего управление соответствующим видом риска от подразделения Банка, осуществляющего операции, связанные с принятием соответствующего вида риска;
- процесса управления рисками как части системы управления Банком, а также интегрированности процедур управления рисками в процедуры принятия управленческих решений;
- полноты, достоверности и точности функционирования системы идентификации рисков;
- полноты, достоверности и точности применяемых инструментов, средств мониторинга и контроля уровня рисков;

- полноты, достоверности и точности функционирования информационной системы, обеспечивающей управление рисками;
- комплексности и вовлеченности в процесс управления рисками органов управления в соответствии с распределением функциональных обязанностей;
- полноты, достоверности и точности применяемых процедур стресс-тестирования, а также методов по установлению сигнальных и предельных значений рисков.

По результатам проверки СВА Банк при необходимости вносит изменения в методологию определения, оценки и управления рисками, в том числе значимыми рисками.

Банк, до достижения размера активов в размере 500 млрд. руб., при осуществлении процедур стресс-тестирования анализирует чувствительность по отношению к кредитному, рыночному, операционному и процентному рискам, риску концентрации и ликвидности.

Стресс-тестирование проводится на постоянной основе с периодичностью не реже, чем один раз в год. Руководство Банка может инициировать проведение внепланового стресс-тестирования, например, в следующих случаях:

- возникновения экстраординарных событий в российской или мировой экономики;
- существенного увеличения волатильности на фондовом, валютном и ином рынках;
- существенного изменения внутренних факторов риска Банка.

Банк осуществляет стресс-тестирование в следующих целях:

- оценка размеров каждого существенного для Банка вида риска;
- оценка общей потребности Банка в капитале;
- оценка корректности (точности) результатов оценки рисков.

Разрабатываются несколько сценариев стрессовых событий, учитывающих разные формы проявления кризиса:

- отток клиентских средств;
- сокращение ликвидности на финансовых рынках;
- увеличение уровня дефолтности клиентов - заемщиков;
- снижение залогового обеспечения;
- изменение процентных ставок и курсов валют на финансовых рынках;
- увеличение уровня дефолтности крупнейших клиентов – заемщиков.

Система мер Банка по снижению рисков банковской деятельности обеспечивает сокращение финансовых потерь и включает в себя в общем случае:

- образование органов управления рисками, установление их подотчетности;
- разработку и утверждение внутренних документов по вопросам управления рисками;
- идентификацию и оценку текущих факторов риска, разработку и утверждение методик для анализа и оценки рисков;
- управление рисками: установление методов снижения рисков с помощью форм предварительного и текущего контроля, а также форм последующего контроля;
- периодический мониторинг величины принимаемых рисков на основе управленческой (внутренней) отчетности, отражающей принимаемые риски.
- применение методов снижения риска, таких как залоги/поручительства, хеджирование, лимитирование операций, отказ от проведения операций.

### 28.1. Кредитный риск

В качестве основного риска Банк идентифицирует и принимает кредитный риск, а именно риск того, что заемщик/контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок.

Целью управления кредитным риском является создание стабильного, качественного и диверсифицированного кредитного портфеля. Кредитные операции Банка регламентируются Кредитной политикой Банка и другими внутренними документами.

Для оценки размера необходимого капитала для покрытия кредитного риска Банк использует внутренний подход, описанный в документе «Методика определения совокупного уровня риска в АКБ «СЛАВИЯ» (АО)». В пруденциальных целях Банк используют стандартизированный подход к оценке кредитного риска на основании регуляторных требований Банка России. Количественная оценка размера необходимого капитала на покрытие риска концентрации рассматривается в рамках концентрации кредитного риска.

Процедуры по управлению кредитным риском в Группе утверждаются Правлением Банка и определены во внутренних документах Банка.

Процедуры по управлению кредитным риском предусматривают:

- порядок предоставления ссуд и принятия решений об их выдаче;
- установление лимитов;
- требования к обеспечению и методология оценки;
- оценку кредитного риска с учетом охвата всех видов кредитного риска;
- процедуры мониторинга кредитного риска;
- процедуры отчетности.

Плановый уровень кредитного риска устанавливается ежегодно Советом директоров Банка. Методология оценки кредитного риска охватывает все виды операций, которым присущи кредитный риск, риск концентрации, кредитный риск контрагента, а также остаточный риск, заключенные в инструментах, используемых Банком для снижения кредитного риска.

Целью управления кредитным риском как составной частью системы управления рисками Банка являются определение и обеспечение уровня риска, необходимого для обеспечения устойчивого развития Банка, определенного стратегией развития Банка, а также макроэкономической обстановкой, которая достигается на основе реализации системного, комплексного подхода.

Система управления кредитным риском Банка организована на основании следующих принципов управления рисками:

- использование современных методик и инструментов управления кредитными рисками Банка, разработанных на основе единых подходов построения максимально стандартизированных процессов кредитования;
- объективность, конкретность и точность оценки кредитных рисков, использование достоверной фактической и статистической информации;
- интеграция процесса управления кредитными рисками с организационной структурой Банка;
- независимость подразделений, осуществляющих оценку и контроль кредитных рисков, от подразделений, инициирующих сделки, несущие кредитные риски;
- система управления кредитными рисками Банка удовлетворяет требованиям Банка России;
- контроль и ограничение риска, а также контроль ожидаемых потерь банка вследствие дефолта заемщика (группы связанных заемщиков) осуществляются при помощи системы лимитов Банка;
- комплексный характер оценки (охватывает все стороны кредитной банковской деятельности с целью установления истинного уровня кредитного риска Банка и выработки необходимых мер по его регулированию);
- системность экономических и неэкономических показателей кредитоспособности заемщика, определяющих степень риска;

- принцип динамизма оценки факторов риска в предшествующих периодах и прогнозирование их влияния на перспективу, адекватность реакции. Суть данного принципа сводится к тому, что Банк должен быстро реагировать на внешние и внутренние изменения, которые выражаются в увеличении риска кредитного портфеля, и вовремя применить необходимые методы его регулирования;
- оценка риска кредитного портфеля Банка должна быть объективной, конкретной и точной, т.е. базироваться на достоверной информации, а выводы и рекомендации по повышению качества кредитного портфеля должны обосновываться точными аналитическими расчетами.

Методология оценки кредитного риска и определения требований к капиталу для его покрытия охватывает все виды операций Банка, которым присущ кредитный риск, включая риск концентрации, кредитный риск контрагента, а также остаточный риск.

Управление кредитными рисками основывается на сочетании количественной (расчет и анализ коэффициентов и показателей деятельности) и качественной (экспертной) оценок кредитных рисков и направлено на идентификацию, оценку и мониторинг факторов риска, а также принятие мер по минимизации потерь в случае реализации рисков.

Идентификация кредитных рисков производится на этапе предварительной квалификации и рассмотрения сделки, а также последующего сопровождения (мониторинг, изменение условий сделки).

Основными инструментами управления кредитными рисками являются система лимитов и ограничений кредитного риска, система обеспечения исполнения обязательств, а также система мониторинга и контроля финансового положения заемщиков (эмитентов, контрагентов, групп взаимосвязанных заемщиков) и соблюдения условий предоставления кредитных продуктов, договоров, сделок.

- система лимитов и ограничений кредитного риска предполагает установление лимитов принятия кредитного риска на отдельных заемщиков (эмитентов, контрагентов, группы взаимосвязанных заемщиков).
- система обеспечения исполнения обязательств предполагает формирование адекватных источников покрытия потерь в случае ухудшения качества финансируемых активов в форме различных видов имущественного и неимущественного обеспечения.
- система мониторинга и контроля соблюдения условий кредитных продуктов предполагает действие системы раннего предупреждения и предотвращения ухудшения качества кредитов и финансового положения заемщиков (эмитентов, контрагентов, групп взаимосвязанных заемщиков) на ранних стадиях, а также применение инструментов управления проблемной и сомнительной задолженностью.

Банк использует систему регулярной оценки качества кредитного портфеля, оперативного мониторинга и контроля кредитных рисков, включая определение достаточности сформированных по ним резервов. Проводится подготовка аналитической отчетности по управлению кредитными рисками, независимая текущая оценка процессов управления кредитными рисками, результаты которой доводятся непосредственно до соответствующих органов управления Банком.

Стресс-тестирование осуществляется на регулярной основе, результаты стресс-тестирования представляются Совету директоров и Правлению Банка.

При организации системы управления кредитными рисками Банк использует консервативный подход к оценке рисков, что в сочетании с отвечающей уровню и масштабам деятельности организационной структурой позволяет создать эффективную систему мониторинга и контроля на стадии возможного перехода кредита в категорию "проблемных" и проводить жесткую политику по управлению проблемными активами.

Процедуры по управлению риском, возникающим в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком, определены во внутренних нормативных документах Банка и включают:

- порядок предоставления ссуд и принятия решений об их выдаче;
- методики определения и порядок установления лимитов (лимита риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков), лимита риска по видам экономической деятельности заемщиков, прочих лимитов) в Банке;
- требования, предъявляемые в Банке к обеспечению исполнения обязательств контрагентов (заемщиков), и методологию его оценки.

Банк не осуществляет операции с контрагентами без предварительной оценки финансового положения контрагента, а также оценки вероятности реализации кредитного риска как до момента завершения расчетов, так и в процессе осуществления расчетов по сделке. Оценка уровня принятого риска осуществляется как в разрезе отдельных контрагентов, так и с учетом группы.

Служба внутреннего аудита с установленной периодичностью осуществляет проверку эффективности оценки кредитных рисков и процедур управления кредитным риском, в том числе:

- соответствие документов, содержащих процедуры управления кредитным риском контрагента, характеру и масштабу осуществляемых кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы, дочерней кредитной организацией) сделок с производными финансовыми инструментами, РЕПО и аналогичных сделок, а также уровню принятого кредитного риска контрагента;
- организацию управления кредитным риском контрагента, включая оценку независимости подразделения, осуществляющего управление кредитным риском контрагента от подразделений, осуществляющих операции, связанные с принятием кредитного риска, в том числе кредитного риска контрагента;
- интегрированность процедур управления кредитным риском контрагента в ежедневные процедуры управления рисками;
- корректность моделей оценки стоимости производных финансовых инструментов, применяемых подразделениями, осуществляющими операции с производными финансовыми инструментами, сделки РЕПО и аналогичные сделки ("фронт-офис"), и подразделениями, осуществляющими учет данных операций ("бэк-офис");
- соблюдение установленных в кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, дочерней кредитной организации) требований к информационной системе, обеспечивающей управление кредитным риском контрагента.

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование системы управления кредитным риском, придавая ей требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне системы управления. Контроль за соблюдением установленных правил и процедур является неотъемлемой частью системы по управлению кредитным риском и осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Субъектами, принимающими решения и осуществляющими контроль, являются Совет директоров Банка, Правление Банка, Служба Внутреннего Аудита, Управление риск-менеджмента, а также руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на уровень кредитного риска.

В Банке установлен следующий порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении и контроле за кредитным риском:

#### Совет директоров:

- утверждает стратегию управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям ее деятельности, а также утверждает порядок управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
- утверждает порядок применения банковских методик управления рисками, включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
- одобряет крупные сделки, в случаях, предусмотренных действующим законодательством;

- одобряет сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных действующим законодательством.

#### *Правление Банка:*

- обеспечивает эффективную работу Банка и организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;
- утверждает внутренние организационные документы Банка, в том числе, регулирующие вопросы работы структурных подразделений Банка, а также утверждает все типовые формы документов Банка (договоры, соглашения и др.), положения о структурных подразделениях, положения о филиалах и представительствах Банка;
- принимает решения о классификации ссудной задолженности в случаях, установленных Банком России;
- принимает решения о создании рабочих коллегиальных органов (комитетов, комиссий по различным направлениям руководства текущей деятельностью Банка, в том числе для реализации кредитной и тарифной политики Банка, управления рисками, информационными технологиями и информационной безопасностью), а также определяет количественный и персональный состав этих рабочих коллегиальных органов, утверждает положения об этих органах;
- в пределах полномочий, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах», и на основе разрабатываемых порядка и технологий проведения операций осуществляет управление активами и пассивами Банка, устанавливает лимиты на виды активов, операций, технологий, контрагентов;
- руководит работой комитетов по направлениям, определяет приоритеты в решении оперативных вопросов;
- регулирует информирует Совет директоров о финансовом состоянии Банка, о реализации приоритетных программ, о сделках и решениях, которые могут оказать существенное влияние на состояние дел Банка;
- создает эффективные системы передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка;
- создает системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения.

#### *Председатель Правления:*

- обеспечивает выполнение текущих и перспективных планов Банка;
- утверждает решения Кредитного комитета Банка о возможности оформления коммерческих кредитов, потребительских кредитов, открытия кредитных линий, выдачи гарантий, изменения условий ранее одобренных договоров (из числа перечисленных).

#### *Председатель Правления и Правление Банка:*

- оценивают риски, влияющие на достижение поставленных целей, и принимают меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков.

#### *Кредитный Комитет:*

- вырабатывает рекомендации о выдаче кредитов юридическим и физическим лицам;
- вырабатывает предложения Председателю Правления Банка по отнесению ссуд к более высокой или более низкой категории качества, чем это вытекает из критериев, устанавливаемых Банком России.

#### *Финансовый Комитет:*

- определяет основные параметры структуры привлечения и размещения ресурсов на основе результатов анализа работы Банка за предыдущий период и учета краткосрочного и среднесрочного прогноза внешней среды;
- разрабатывает структуру и схему реализации комплексных продуктов, совмещающих различные продукты (услуги) для предоставления отдельному клиенту (группе клиентов) и предусматривающих установление специальных тарифов;
- утверждает (изменяет) лимиты риска на контрагентов и отдельные виды операций;

#### *Управление риск-менеджмента:*

- разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует методологию управления кредитным риском в соответствии с требованиями внутренних документов Банка;
- своевременно выявляет и оценивает кредитные риски по всем видам операций и сделок, проводимых Банком;
- подготавливает соответствующие предложения по установлению и актуализации лимитов на совершаемые Банком операции с учетом факторов риска;
- осуществляет контроль соблюдения установленных лимитов и других мер, способствующих минимизации рисков и доводит информацию до руководителей соответствующих подразделений;
- представляет органам управления Банка отчетов о действующих лимитах риска, о состоянии лимитов и об их нарушениях.
- выявляет и доводит до сведения органов управления Банка информацию о нарушениях установленных лимитов.
- координирует работы по внедрению новых финансовых инструментов, продуктов, оценивает их в соответствии с критерием риск/доходность.
- устанавливает и поддерживает информационные потоки внутри Банка по вопросам риск-менеджмента;
- осуществляет независимую экспертизу по кредитным сделкам;
- формирует отчетность ВПОДК.

Начальник Управления риск-менеджмента согласовывает внутренние нормативные документы, подготовленные Департаментом кредитования в части управления кредитным риском.

#### *Департамент кредитования:*

- осуществляет мониторинг кредитного риска в разрезе отдельных заемщиков;
- осуществляет качественную и количественную оценку кредитного риска с применением аналитического метода;
- предоставляет в Управление риск-менеджмента аналитические данные по кредитному портфелю;
- анализирует кредитные заявки;
- оценивает кредитные риски по конкретным клиентам Банка с оформлением профессиональных суждений в соответствии с внутренними нормативными документами Банка;
- контролирует правильность выполнения работниками структурных подразделений предусмотренных банковскими стандартами соответствующих процедур и правил, в том числе в части классификации ссуд и формирования резервов.

#### *Казначейство:*

- осуществляет сделки на финансовых рынках;

- осуществляет мероприятия по управлению кредитным риском и кредитным риском контрагента в рамках полномочий, установленных Положениями о соответствующих структурных подразделениях.

Управление риск-менеджмента на ежемесячной и ежеквартальной основе формирует и доводит до сведения Председателя Правления, Правления Банка и Совета Директоров Банка, соответственно, отчеты по кредитному риску, подготовленные в рамках ВПОДК. В состав отчета включаются:

- сведения о результатах классификации кредитного портфеля по категориям качества, размерах расчетного и сформированного резерва на возможные потери;
- результаты оценки стоимости обеспечения;
- распределении кредитного риска по направлениям бизнеса, видам деятельности контрагентов (заемщиков), типа контрагентов (заемщиков), по видам финансовых активов, а также по крупным портфелям внутри отдельных видов активов, географическим зонам, группам стран;
- об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности в разрезе типов контрагентов и видов финансовых инструментов;
- о величине остаточного риска.
- о кредитном риске контрагента.

Базовый набор отчетности по кредитному риску не является исчерпывающим и может корректироваться в зависимости от текущей рыночной конъюнктуры и стратегии развития Банка.

Совет Директоров и исполнительные органы Банка информируются обо всех случаях достижения сигнальных значений, нарушения лимитов и процедур управления кредитным риском по мере выявления указанных фактов в соответствии с установленным порядком.

#### *Методы снижения кредитного риска.*

В целях минимизации кредитного риска Банк реализует следующие основные процедуры и методы:

- использование методов оценки и анализа рисков, позволяющих не только произвести измерение риска, но также оценить и выделить основные факторы, присущие кредитному риску на данном этапе, смоделировать и сделать прогноз ситуации;
- принятие ликвидного обеспечения в целях исполнения обязательств по кредитным сделкам в случае реализации дефолта по ссуде;
- необеспеченные виды кредитных операций (например, межбанковских кредитов), проводимых Банком, подлежат процедуре обязательного лимитирования: на каждом уровне принятия решений устанавливаются качественные и количественные ограничения (лимиты на кредитную деятельность);
- все ограничения на уровне подразделений Банка определены таким образом, чтобы учесть необходимость соблюдения пруденциальных норм и требований Банка России и требований законодательства РФ, а также традиций (обычаев) делового оборота в отношении кредитных операций и сделок;
- каждое структурное подразделение Банка имеет четко установленные ограничения полномочий и подотчетности.

Возможные действия, направленные на снижение уровня кредитных рисков:

- изменение структуры кредитного портфеля, в том числе за счет отказа от предоставления кредитов с повышенным уровнем риска, и формирование кредитного портфеля за счет ссуд, предоставленных определенной категории заемщиков;
- оформление дополнительного обеспечения, приостановление выдачи очередных траншей по потенциально проблемным кредитам, разработка дополнительных мер контроля над деятельностью отдельных заемщиков;
- проведение стресс-тестирования по кредитному риску и выработка мер по снижению уровня кредитных рисков на базе его результатов;
- информирование соответствующих органов управления Банком о повышении уровня кредитного риска и внесение предложений по снижению уровня рисков.

Банком выработаны определенные методы регулирования риска кредитного портфеля. К таким методам относятся:

- система лимитов. Система лимитов устанавливает определенные ограничения на принятие Банком чрезмерных рисков при осуществлении кредитной деятельности и позволяют проводить текущий мониторинг заемщиков и управлять ликвидностью Банка;
- система полномочий и принятия решений. Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование системы управления рисками, придавая ей требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления. Данная система определена внутренними нормативными документами Банка;
- управление концентрацией кредитного риска. Концентрация кредитного риска Банка проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельному заемщику (контрагенту) Банка или группе связанных заемщиков, так как повышение концентрации рисков является самостоятельным фактором, существенно снижающим устойчивость Банка на индивидуальной и системной основе. Управление концентрацией кредитного риска осуществляется путем диверсификации кредитного портфеля;
- система контроля. Система контроля как инструмент управления кредитными рисками является основным элементом системы управления кредитным риском и осуществляется в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России и внутрибанковскими документами;
- залоги. Одним из способов минимизации кредитного риска является обеспечение кредитных сделок. Порядок работы с залоговым обеспечением утверждается отдельным внутренним нормативным документом;
- диверсификация кредитного портфеля. Диверсификация кредитного портфеля Банка осуществляется путем распределения ссуд по различным категориям заемщиков, срокам предоставления, видам обеспечения.

Диверсификация заемщиков может осуществляться посредством распределения кредитов между различными группами населения в зависимости от цели кредитования (на потребительские нужды, на строительство жилья, на обучение и др.). Относительно хозяйствующих субъектов диверсификация кредитного портфеля осуществляется между большими и средними компаниями, предприятиями малого бизнеса, государственными и частными организациями и т.д. При этом банк стремится осуществлять диверсификацию кредитного портфеля путем размещения большего количества средних кредитов, чем малого количества крупных. Имеет особое значение диверсификация кредитного портфеля по срокам, так как уровень кредитного риска Банка, как правило, увеличивается по мере увеличения срока кредита. Диверсификация кредитного портфеля Банка производится с целью избегания части кредитного риска Банка при распределении ресурсов между различными характеристиками или видами деятельности заемщиков (контрагентов) Банка.

Система управления кредитными рисками предполагает обеспечение принятия надлежащих управленческих решений при осуществлении кредитной деятельности в целях снижения влияния соответствующего риска в целом на Банк. Для этого в Банке осуществляются оценка кредитного риска, классификация и оценка кредитов, формирование резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, а также резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах.

Остаточный кредитный риск возникает в связи с тем, что применяемые Банком методы снижения кредитного риска в виде принимаемого в залог обеспечения могут не дать ожидаемого эффекта. Банк в рамках Положения выделяет следующие типы реализации остаточного риска:

- риск отсутствия ликвидности обеспечения - риск того, что фактические убытки при дефолте превысят ожидаемые из-за невозможности получить планируемую сумму от реализации обеспечения (вследствие изменения законодательства, отсутствия необходимой ликвидности на рынке, физического отсутствия (повреждения) имущества, неоплаты страхового возмещения страховщиком и т.д.);
- риск юридических недостатков оформления документации по сделке - риск того, что фактические убытки при дефолте превысят ожидаемые из-за недостатков в оформлении кредитно-обеспечительных документов, договоров купли-продажи и т.д. (вследствие отсутствия документов, дефектов их формы, недействительности сделки и т.д.);
- риск мошенничества должника (включая предоставление должником недостоверной информации о своем финансовом положении) - риск того, что фактические убытки при дефолте превысят ожидаемые из-за того, что должник изначально не собирался исполнять свои обязательства перед кредитной организацией и (или), предоставив недостоверную информацию о своем финансово-экономическом положении, ввел кредитную организацию в заблуждение об источниках погашения долга.

Политика Банка в области залогового обеспечения изложена в соответствующем внутреннем нормативном документе и направлена:

- на достижение надежного обеспечения сделок, в которых банк выступает в качестве кредитора;
- минимизацию потерь при обращении взыскания на предмет залога;
- соблюдение банком требований Банка России в части оценки качества обеспечения кредитов.

Политика Банка в области формирования обеспечения по операциям кредитного характера строится на принципе создания надежного и ликвидного портфеля обеспечения. В рамках работы с залоговым обеспечением проводятся оценка приемлемости различных видов обеспечения, оценка рыночной стоимости предметов залога, а также формирование требований к величине залогового дисконта.

Департамент кредитования на регулярной основе проводит оценку уровня принятого обеспечения. Оценка остаточного риска осуществляется путем определения доли имущества, принятого по договорам об отступном (мировых соглашениях) (недвижимость и ценные бумаги) в объеме кредитного портфеля. При значении данного показателя меньше 1 %, остаточный риск признается низким. При значении от 1 % до 15 % - средним, свыше 15 % - высоким.

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как максимум ежеквартально. Лимиты кредитного риска по продуктам и заемщикам предлагаются Финансовым или Кредитным комитетом и утверждаются Правлением или Председателем Правления Банка, соответственно.

Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительства компаний и физических лиц.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в справедливой стоимости финансовых активов в балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

С целью минимизации кредитных рисков кредитование клиентов осуществляется только при условии предоставления высоколиквидного залога.

В течение отчетного периода Банком использовались такие методы регулирования кредитного риска как диверсификация, лимитирование, резервирование.

Диверсификация кредитного портфеля Банка осуществляется путем распределения ссуд по различным категориям заемщиков (физические лица, малый, средний и крупный бизнес), срокам предоставления, видам обеспечения, по отраслевому признаку.

Благодаря установлению лимитов кредитования Банку удастся избежать критических потерь вследствие необдуманной концентрации любого вида риска, а также диверсифицировать кредитный портфель и обеспечить стабильные доходы. Лимиты вложений определяются как максимально допустимый размер ссуды и выражаются как в абсолютных предельных величинах (сумма кредита в денежном выражении), так и в относительных показателях (нормативы).

Резервирование позволяет адекватно оценивать кредитные риски ссудного портфеля Банка путем определения справедливой стоимости каждой выданной ссуды.

## 28.2. Риск ликвидности

Источником риска ликвидности может служить дефицит ликвидных средств на счетах Банка для исполнения своих обязательств. По некоторым инструментам риск потери ликвидности может возникнуть вследствие несвоевременного или неполного исполнения перед Банком обязательств контрагентами.

К факторам, оказывающим влияние на уровень ликвидности, относятся внешние и внутренние. К внешним факторам относятся:

- политическая и экономическая ситуация в стране (включая регулирование банковской деятельности государственными органами, в том числе по вопросам налогообложения операций коммерческих банков);
- состояние межбанковского рынка;
- состояние рынка ценных государственных бумаг и прочих высоколиквидных активов, характеризующихся относительной ценовой стабильностью и свободной обращаемостью на рынке.

К внутренним факторам относятся:

- величина собственного капитала Банка;
- качество активов и степень рискованности активных операций;
- качество пассивов;
- уровень соответствия требований и обязательств по срокам их взыскания/погашения, наличие дефицита или избытка ликвидности;
- позиция Банка на денежном рынке с точки зрения возможностей привлечения и размещения ресурсов;
- имидж и репутация Банка;
- качество управления Банком и уровень квалификации банковского персонала;

– диверсификация услуг Банка.

К операциям, которым присущ риск ликвидности, относятся:

- операции по поступлению и списанию денежных средств;
- операции по реализации активов;
- операции, связанные с фондированием.

Основными принципами управления риска ликвидности являются:

- разграничение ответственности между органами управления Банка;
- четкое распределение обязанностей сотрудников с целью исключения возникновения конфликта интересов и дублирования операций;
- регулярное выявление, оценка и мониторинг рисков, принимаемых на себя Банком на индивидуальной и консолидированной основе. Оперативное реагирование при выявлении новых или ранее неконтролируемых рисков.
- концентрация полномочий по управлению ликвидностью в одном подразделении – Казначействе Банка;
- использование анализа фактических значений и динамики обязательных нормативов ликвидности и размеров, принимаемых Банком рисков при привлечении и размещении денежных средств;
- оценка активов и пассивов Банка с позиции ликвидности;
- анализ разрывов в сроках погашения требований и обязательств Банка;
- оценка денежного потока Банка;
- принятие решений в пользу ликвидности при конфликте между ликвидностью и доходностью.

В целях устранения конфликта между ликвидностью и прибыльностью в Банке устанавливаются следующие принципы принятия решений по привлечению/размещению ресурсов:

- привлечение/размещение средств ведется в рамках установленных лимитов;
- Управление риск-менеджмента в рамках анализа ликвидности дается предпочтение по изменению структуры активов и пассивов с точки зрения повышения доходности при приемлемом уровне ликвидности;
- внедрение новых банковских продуктов предполагает обязательное согласование с Управлением риск-менеджмента.

Для выявления риска ликвидности осуществляется ежедневный анализ платежной позиции Банка, а также анализ ежедневных нормативов ликвидности, установленных Банком России.

Для управления ликвидностью Банком используются следующие методы и процедуры:

- анализ фактических значений и динамики обязательных нормативов ликвидности и размеров, принимаемых Банком рисков при привлечении и размещении денежных средств;
- оценка и управление активами и пассивами Банка;
- анализ разрывов в сроках погашения требований и обязательств Банка;
- оценка денежного потока Банка (движение денежных средств как по собственным операциям, так и по счетам клиентов) с целью определения нетто-ликвидной позиции на каждый день планового периода.

С целью оценки текущего состояния и динамики ликвидности Банк проводит анализ коэффициентов ликвидности и рисков в разрезе следующих направлений:

- соответствие фактических значений обязательных нормативов ликвидности и размеров, принимаемых Банком рисков при привлечении и размещении денежных средств требованиям Банка России;
- динамика отклонений фактических значений показателей ликвидности и обязательных нормативов.
- максимальный размер привлеченных денежных вкладов населения.

Система распределения полномочий, ответственности, принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование управления риском ликвидности на каждом уровне управления. В Банке установлен следующий порядок участия органов управления и руководителей структурных подразделений в управлении риском ликвидности:

*Совет Директоров:*

- утверждает стратегию управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям ее деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
- утверждает порядок применения банковских методик управления рисками, включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
- утверждает внутренние документы Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров Банка, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено Уставом Банка к компетенции исполнительных органов Банка;
- одобряет крупные сделки, в случаях, предусмотренных действующим законодательством;
- одобряет сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных действующим законодательством.

*Правление Банка:*

- обеспечивает эффективную работу Банка и организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;
- в пределах полномочий, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах», и на основе разрабатываемых порядка и технологий проведения операций осуществляет управление активами и пассивами Банка, устанавливает лимиты на виды активов, операций, контрагентов, а также принимает решения об утверждении (изменении) тарифов на расчетно-кассовое обслуживание клиентов Банка в рублях и иностранной валюте и на прочие услуги, оказываемые Банком;
- утверждает организационную структуру Банка и рассматривает отчеты руководителей структурных подразделений Банка;
- утверждает внутренние организационные документы Банка;
- рассматривает результаты деятельности Банка, утверждает текущие планы деятельности Банка и его структурных подразделений, включая показатели активно-пассивных операций и прогнозный бюджет Банка;
- принимает решения о создании рабочих коллегиальных органов (комитетов, комиссий по различным направлениям руководства текущей деятельностью Банка, в том числе для реализации кредитной и тарифной политики Банка, управления рисками, информационными технологиями и информационной безопасностью), а также определяет количественный и персональный состав этих рабочих коллегиальных органов, утверждает положения об этих органах;
- разрабатывает хозяйственную политику Банка, координирует работу служб и подразделений аппарата Банка, принимает решения по важнейшим вопросам текущей хозяйственной деятельности Банка, дает рекомендации по вопросам заключения крупных сделок, принимает решения о получении Банком кредитов;
- реализует на практике комплекс мер по проведению инвестиционной, финансовой, кадровой и социальной политики Банка, программ по привлечению и работе с клиентами, дальнейшему развитию, как самого Банка, так и основных направлений его деятельности;

- обеспечивает контроль над проводимыми банковскими мероприятиями, а также сохранностью и состоянием имущества, собственных и клиентских средств Банка;
- в пределах полномочий, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах», и на основе разрабатываемых порядка и технологий проведения операций осуществляет управление активами и пассивами Банка, устанавливает лимиты на виды активов, операций, технологий, контрагентов, а также принимает решения об утверждении (изменении) тарифов на расчетно-кассовое обслуживание клиентов Банка в рублях и иностранной валюте и на прочие услуги, оказываемые Банком;
- руководит работой комитетов по направлениям, определяет приоритеты в решении оперативных вопросов;
- регулярно информирует Совет директоров о финансовом состоянии Банка, о реализации приоритетных программ, о сделках и решениях, которые могут оказать существенное влияние на состояние дел Банка;
- распределяет обязанности подразделений, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- создает эффективные системы передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка;
- создает системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения.

*Председатель Правления:*

- обеспечивает выполнение текущих и перспективных планов Банка;

*Председатель Правления и Правление Банка:*

- оценивают риски, влияющие на достижение поставленных целей, и принимают меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков.

*Управление риск-менеджмента:*

- разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует методологию управления риском ликвидности в соответствии с требованиями внутренних документов Банка;
- своевременно выявляет и оценивает риск ликвидности и другие риски по всем видам операций и сделок, проводимых Банком;
- подготавливает соответствующие предложения по установлению и актуализации лимитов на совершаемые Банком операции с учетом факторов риска;
- осуществляет мониторинг соблюдения установленных лимитов и других мер, способствующих минимизации рисков;
- представляет органам управления Банка отчеты о действующих лимитах риска, о состоянии лимитов и об их нарушениях.
- выявляет и доводит до сведения органов управления Банка информацию о нарушениях установленных лимитов.
- координирует работы по внедрению новых финансовых инструментов, продуктов, оценивает их в соответствии с критерием риск/доходность.
- устанавливает и поддерживает информационные потоки внутри Банка по вопросам риск-менеджмента;
- формирует отчетность ВПОДК.

*К компетенции Управления финансовой отчетности относятся следующие вопросы:*

- расчет обязательных нормативов ликвидности.

*К компетенции Казначейства относятся следующие вопросы:*

- контроль соблюдения установленных лимитов;
- заключение сделок с целью регулирования ликвидности Банка;
- ежедневное информирование Планово-аналитического управления о предстоящих выплатах/поступлениях денежных средств;
- выработка рекомендаций по параметрам заключаемых сделок по проводимым активным и пассивным операциям;
- планирование продажи ликвидных активов;
- поддержание необходимого количества ценных бумаг свободных от обременения как резерва ликвидности;
- инициация изменения лимитов (снижение, увеличение, фиксирование, закрытие);
- выработка рекомендаций о величине процентных ставок по проводимым активным и пассивным операциям.

*Планово – аналитическое управление:*

- производит расчет прогнозных значений обязательных нормативов ликвидности.

*Служба Внутреннего Аудита Банка:*

- осуществляет контроль за выполнением принятых в Банке процедур по управлению риском ликвидности и производит оценку их эффективности.

*Система управления ликвидностью Банка включает в себя два основных элемента:*

- управление текущей платежной позицией Банка;
- управление ликвидностью баланса Банка.

Система управления текущей платежной позицией Банка направлена на поддержание положительного значения разницы между притоком и оттоком ресурсов во всех видах валют при реализации наиболее вероятного сценария событий в ближайшем будущем.

Система управления ликвидностью баланса Банка направлена на обеспечение достаточной степени вероятности выполнения Банком своих обязательств, вследствие отсутствия по какой-либо причине возможности осуществления новых операций.

Постоянный мониторинг состояния ликвидности баланса Банка и динамики её изменения возлагается на Управление риск-менеджмента. Ежемесячно Банк анализирует форму отчетности 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения». Для выявления тенденций в части улучшения или ухудшения состояния ликвидности, производится анализ причин такого состояния дел и на Правление Банка выносятся рекомендации по их устранению. В случае нарушения предельных значений либо постоянного ухудшения показателей ликвидности производится анализ причин такого состояния дел и на Правление Банка выносятся рекомендации по их устранению.

Предельный приемлемый уровень дефицита ликвидности составляет: -100% для дефицита ликвидности.



Основным структурным подразделением по управлению текущей платежной позицией является Казначейство Банка. Основным документом, отражающим текущую платежную позицию Банка, является платежный баланс, который ежедневно подготавливается и предоставляется Председателю Правления начальником Казначейства Банка.

Для составления платежного баланса начальнику Казначейства соответствующие подразделения Банка предоставляют информацию

- о планируемых к выдаче кредитах и предполагаемом их использовании;
- сведения обо всех плановых списаниях и внешних поступлениях в счёт погашения задолженности в валюте Российской Федерации и иностранной валюте текущего операционного дня;
- планируемое погашение кредитов и процентов в перспективе в иностранной валюте и валюте Российской Федерации;
- известные сведения о досрочном погашении кредитов.
- сведения о подкреплении операционных касс (дополнительных офисов, филиалов) и сдаче наличных в РКЦ Банка России, а также поступлениях и выдаче наличных денежных средств.
- известные (достоверные) сведения о намерениях клиентов, связанных с движением средств по счетам;
- информацию о клиентских платежах, за исключением межбанковских платежей.
- сведения обо всех известных списаниях и поступлениях в иностранной валюте;
- сведения об ожидаемых списаниях и поступлениях в иностранной валюте в будущих периодах.
- сведения обо всех платежах, осуществляемых Банком в рамках его собственной хозяйственной деятельности.
- сведения о списаниях средств для проведения расчетов:
  - в рамках таможенной платежной системы;
  - в рамках платежных карт.
  - сведения обо всех налоговых платежах.
- сведения о предполагаемом движении средств Банка в фонде обязательного резервирования Банка России.

Казначейство Банка обобщает поступившую из соответствующих структурных подразделений информацию, составляет платежный баланс текущего операционного дня и не позднее 16:00 часов московского времени передает его Председателю Правления.

На основании данных баланса и значений кодов за предшествующий банковский день, учитываемых при расчете обязательных нормативов ликвидности в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России Управлением финансовой отчетности осуществляется расчет обязательных нормативов ликвидности.

Данными процедурами Банк минимизирует:

- риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);
- риск непредвиденных требований ликвидности, то есть последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;
- риск фондирования, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спред), влияющими на размер будущих доходов Банка;
- риск рыночной ликвидности, то есть вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов.

При наличии риска нарушения платежной позиции применяются меры оперативного регулирования ликвидности:

- маршрутизация платежей и оптимизация сумм денежной наличности в операционных кассах Банка;
- привлечение средств на межбанковском рынке, валютном рынке, рынке ценных бумаг;
- востребование кредитов, ранее выданных на срок до востребования;
- по договоренности с клиентами перевод средств, находящихся на их расчетных счетах и в прочих краткосрочных обязательствах Банка в депозиты со сроком погашения более 1 месяца;
- продажа ликвидных активов;
- сокращение активных операций Банка.

Банк не реже одного раза в год проводит анализ состояния ликвидности с использованием сведений об активах и пассивах по срокам востребования и погашения, а также с применением сценариев негативного для Банка развития событий (стресс-тестирование). Анализ осуществляется Управлением риск-менеджмента. По результатам анализа Управление риск-менеджмента составляет отчет, который доводится до сведения Совета Директоров, Председателя Правления и Правления Банка.

Сценарии стресс-тестирования прописаны в «Положении о проведении стресс-тестирования в АКБ «СЛАВИЯ» (АО)». К ним относятся:

- расчет стоимости необходимых ресурсов для поддержания сбалансированности активов и пассивов по срокам востребования и погашения;
- отток средств клиентов - юридических лиц выше среднестатистического на 30 %.
- отток средств клиентов - физических лиц выше среднестатистического на 30%.
- непогашение 30 % кредитного портфеля и образование технической просрочки на 5 дней при текущей ставке на рынке МБК и при прогнозной ставке негативного развития событий.

На основании результатов стресс-тестирования (в случае снижения нормативов ликвидности ниже порогового значения) Банком производится корректировка лимитов по риску ликвидности для различных временных перспектив:

- производится изменение лимитов по соответствующим нормативам ликвидности таким образом, чтобы по результатам стресс-тестирования не происходило выхода значений показателей ликвидности за пределы допустимого значения.
- уменьшение лимитов кредитования,
- удлинение сроков привлечения средств клиентов,
- принимаются иные меры, способствующие снижению дефицита ликвидности.

Риск ликвидности, заключенный в активах, имеющих котировки активного рынка, учитывается при управлении риском фондирования путем поддержания на балансе Банка достаточного объема ликвидных активов, которые могут выступать в качестве залогов при приведении операций по привлечению ресурсов.

Стратегия выхода Банка из кризиса ликвидности строится по принципу минимизации издержек при погашении дефицита ликвидности и заключается в сглаживании дисбаланса активно-пассивных операций по срокам. В таблице приведены краткие характеристики методов уменьшения дефицита ликвидности Банка.

Источники погашения дефицита ликвидности	Методы уменьшения дефицита ликвидности	Координатор от руководства Банка	Подразделение, отвечающее за операции
Межбанковские кредиты	наличие необходимого объема активов для предоставления в качестве залога; заключение новых генеральных соглашений по МБК; увеличение лимитов уже существующих кредитных линий	Руководитель, курирующий деятельность Казначейства	Казначейство
Рефинансирование, предоставляемое Банком России	заключение соответствующих соглашений с Банком России	Руководитель, курирующий деятельность Казначейства	Казначейство
Увеличение объема собственных долговых обязательств	работа с клиентами, находящимися на расчетно-кассовом обслуживании расширение клиентской базы	Руководитель, курирующий деятельность Департамента развития банковского бизнеса	Департамент развития банковского бизнеса
Привлечение субординированных депозитов, Увеличение уставного капитала	помощь акционеров Банка	Председатель Правления	Юридическое Управление

Мобилизация активов Банка предполагает продажу активов и улучшение их качества, прекращение кредитования на определенную срок, сокращение административно-управленческих расходов.

Активы	Методы мобилизации активов	Координатор от руководства Банка	Подразделение, отвечающее за операции
Просроченные кредиты	активные усилия Банка, направленные на получение средств по долгам изменение графика обслуживания обязательств по просроченным долгам получение дополнительного или существенного залогового обеспечения долговых обязательств продажа просроченных активов на свободном рынке долговых обязательств	Руководитель, курирующий деятельность Департамента Кредитования	Департамент Кредитования, Юридическое Управление Служба безопасности
Межбанковские и прочие кредиты	изменение графика возвратов кредитов, там, где это возможно, с досрочным возвратом	Руководители, курирующие деятельность Департамента Кредитования и Казначейства	Департамент Кредитования, Казначейство
Ценные бумаги	продажа государственных ценных бумаг продажа облигаций, еврооблигаций продажа акций продажа учтенных векселей	Руководитель, курирующий деятельность Казначейства	Казначейство

Процедуры по антикризисному управлению при возникновении дефицита ликвидности:

Процедура принятия решения по антикризисному управлению ликвидностью Банка	Координатор	Подразделение, отвечающее за принятое решение
Расчет дополнительной потребности в ликвидных средствах	Руководитель, курирующий деятельность Планово-аналитического управления	Планово-аналитическое управление
Планирование уменьшения текущих платежей клиентов (за счет не применения практикуемой Банком стратегии сокращения сроков клиентских платежей)	Руководители, курирующие деятельность подразделений, осуществляющих операционно-кассовое обслуживание	Подразделения, осуществляющие операционно-кассовое обслуживание
Снижение (или отказ от) платежей по расходам на собственные нужды, и их перенос на другие временные периоды. Планирование окончания срока сделок по проводимым активным операциям на этот период.	Руководитель, курирующий деятельность Планово-аналитического управления	Департамент Кредитования, Планово-аналитическое управление
Рекомендации при заключении сделок по проводимым пассивным операциям об их окончании в другие временные периоды	Руководители, курирующие деятельность подразделений, осуществляющих операционно-кассовое обслуживание	Подразделения, осуществляющие операционно-кассовое обслуживание, Казначейство
Планирование продажи ликвидных активов	Председатель Правления	Департамент Кредитования, Казначейство
Планирование продажи материальных активов	Председатель Правления	Бухгалтерия, Подразделение, осуществляющее административно-хозяйственное управление

Исполнительные органы Банка не реже одного раза в год рассматривает план финансирования деятельности Банка в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности и, при необходимости, принимают решение о внесении в него изменений.

При наличии стрессовых ситуаций Банк производит моделирование состояния активов и пассивов с целью оценить их влияние на изменение риска ликвидности. Моделирование производится с помощью информационной системы Банка. В случае применения моделирования Банк не реже 1 раза в год проводит анализ чувствительности применяемой методологии к изменению принятых допущений.

Управление риск-менеджмента не реже 1 раза в квартал составляет отчет об уровне риска ликвидности. Отчет предоставляется Председателю Правления, Правлению и Совету Директоров Банка. Отчет о риске ликвидности представляется Председателю Правления и Правлению Банка ежемесячно, Совету Директоров – ежеквартально.

Контроль в системе управления ликвидностью призван обеспечить проверку соответствия проводимых операций принятым процедурам. Контроль соблюдения политики и процедур по управлению ликвидности как инструмент управления банковскими рисками, базируется на следующих принципах: всесторонность контроля, охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка, многоуровневость характера контроля.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай одновременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Под риском потери ликвидности понимается неспособность Банка обеспечить исполнение в полном объеме обязательств, вытекающих из профессиональной деятельности, в том числе:

- вследствие отсутствия необходимого количества денежных средств или финансовых инструментов для исполнения обязательств по договорам;
- вследствие невозможности своевременного приобретения или отчуждения ценных бумаг;
- вследствие возникновения непредвиденных ситуаций, которые обуславливают необходимость немедленного исполнения финансовых обязательств, возникающих в результате профессиональной деятельности;
- вследствие несвоевременного исполнения контрагентом (клиентом) или эмитентом своих обязательств.

Банк управляет ликвидной позицией с учётом имеющегося резерва ликвидности, который формируется за счёт портфеля высоколиквидных активов в объёме, достаточном для покрытия потребности в ликвидности по базовому и стресс-сценариям динамики ликвидной позиции Банка.

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств на 01.01.2019 по срокам, оставшимся до востребования или погашения.

	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 12 месяцев	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	ВСЕГО
<b>Активы</b>						
- Денежные средства и их эквиваленты	1 193 681	-	-	-	-	1 193 681
- Обязательные резервы на счетах в Банке России	47 768	-	-	-	-	47 768
- Кредиты и дебиторская задолженность	251 849	301 976	1 400 993	1 388 532	29 302	3 372 652
- Инвестиционные финансовые активы	1 163 940	-	-	-	-	1 163 940
- Инвестиционная недвижимость	54 667	-	-	-	-	54 667
- Основные средства	242 213	-	-	-	-	242 213
- Текущий налоговый актив	1 177	-	-	-	-	1 177
- Отложенное налоговое требование	67 248	-	-	-	-	67 248
- Прочие активы	33 352	2 205	1 746	527	-	37 830
<b>Итого активов</b>	<b>3 055 895</b>	<b>304 181</b>	<b>1 402 739</b>	<b>1 389 059</b>	<b>29 302</b>	<b>6 181 176</b>
<b>Обязательства</b>						
- Средства других кредитных организаций	770 883	208 459	505 688	-	-	1 485 030
- Средства клиентов	1 574 571	260 483	1 623 995	1 358	-	3 460 407
- Выпущенные долговые ценные бумаги	594	200	-	-	-	794
- Субординированные займы	-	-	-	-	444 047	444 047
- Прочие обязательства	59 561	23 008	-	-	-	82 569
<b>Итого обязательств</b>	<b>2 405 609</b>	<b>492 150</b>	<b>2 129 683</b>	<b>1 358</b>	<b>444 047</b>	<b>5 472 847</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>650 286</b>	<b>(187 969)</b>	<b>(726 944)</b>	<b>1 387 701</b>	<b>(414 745)</b>	<b>708 329</b>
<b>Разрыв ликвидности нарастающим итогом</b>	<b>650 286</b>	<b>462 317</b>	<b>(264 627)</b>	<b>1 123 074</b>	<b>708 329</b>	<b>X</b>

Таблица ниже показывает распределение активов и обязательств на 01.01.2018 по срокам, оставшимся до востребования или погашения.

	до востребо- вания и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 12 месяцев	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	ВСЕГО
<b>Активы</b>						
- Денежные средства и их эквиваленты	820 104	-	-	-	-	820 104
- Обязательные резервы на счетах в Банке России	54 050	-	-	-	-	54 050
- Кредиты и дебиторская задолженность	602 567	557 374	1 656 518	2 261 646	35 215	5 113 320
- Инвестиционные финансовые активы	1 018 639	-	-	-	-	1 018 639
- Инвестиционная недвижимость	42 753	-	-	-	-	42 753
- Основные средства	438 688	-	-	-	-	438 688
- Текущий налоговый актив	2 453	-	-	-	-	2 453
- Отложенное налоговое требование	58 859	-	-	-	-	58 859
- Прочие активы	34 930	8 232	501	276	-	43 939
<b>Итого активов</b>	<b>3 073 043</b>	<b>565 606</b>	<b>1 657 019</b>	<b>2 261 922</b>	<b>35 215</b>	<b>7 592 805</b>
<b>Обязательства</b>						
- Средства других кредитных организаций	850 393	-	934 588	-	-	1 784 981
- Средства клиентов	1 474 234	707 539	2 012 611	5 097	-	4 199 481
- Выпущенные долговые ценные бумаги	601	1 950	8 163	-	-	10 714
- Субординированные займы	-	-	-	-	929 969	929 969
- Прочие обязательства	8 319	11 835	3 353	-	-	23 507
<b>Итого обязательств</b>	<b>2 333 547</b>	<b>721 324</b>	<b>2 958 715</b>	<b>5 097</b>	<b>929 969</b>	<b>6 948 652</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>739 496</b>	<b>(155 718)</b>	<b>(1 301 696)</b>	<b>2 256 825</b>	<b>(894 754)</b>	<b>644 153</b>
<b>Разрыв ликвидности нарастающим итогом</b>	<b>739 496</b>	<b>583 778</b>	<b>(717 918)</b>	<b>1 538 907</b>	<b>644 153</b>	<b>X</b>

Политика Банка по управлению риском ликвидности основывается на постоянном мониторинге ожидаемых денежных потоков, анализе оптимального объема резерва денежных средств и их эквивалентов для выполнения обязательств Банка по исполнению непредвиденных клиентских платежей и поддержанию достаточного уровня ликвидности.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации.

Полномочия по управлению риском ликвидности разделены в Банке между Советом директоров, Правлением Банка, Финансовым комитетом, Управлением риск-менеджмента, Казначейством, Планово-аналитическим управлением и службой внутреннего аудита.

Совет директоров в рамках своих полномочий осуществляет принятие решений, направленных на реализацию мероприятий по поддержанию ликвидности.

Правление Банка утверждает политику по управлению ликвидностью, бизнес-планы, положения о коллегиальных рабочих органах, ответственных за управление риском ликвидности.

Управление риск-менеджмента осуществляет общий контроль за управлением риском ликвидности, разрабатывает и представляет для утверждения Советом директоров политику управления риском ликвидности Банка, не реже одного раза в год проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности по Банку.

Планово-аналитическое управление осуществляет оперативное и стратегическое управление риском ликвидности в рамках своих полномочий.

Служба внутреннего аудита осуществляет оценку эффективности системы управления риском ликвидности, в том числе проверку методологии оценки риска ликвидности и процедур управления риском ликвидности, установленных внутренними документами Банка и полноты применения данных документов.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует:

- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности;
- прогнозирование потоков денежных средств.

Для учёта риска ликвидности, заключённого в активах, имеющих котировки активного рынка, Банком разработаны критерии финансовых активов, которые определяют их ликвидность на основе ряда факторов, в том числе:

- наличие кредитных рейтингов долгового инструмента (эмитента инструмента) и объём эмиссии;
- возможность привлечения денежных средств путём продажи актива или его передачи в качестве обеспечения по сделке;
- критерии отнесения активов к ликвидным, установленные Инструкцией Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков» и другие.

Для снижения риска ликвидности Банк оперирует прогнозами ликвидности, при формировании которых используются данные о предстоящих платежах и обязательствах по передаче ценных бумаг и иных финансовых инструментов, информация о надёжности финансовых инструментов, контрагентов, клиентов, участвующих в сделках, и пр. В результате прогноза ликвидности для разных горизонтов (сроков) прогноза:

- составляется график платежей и поступлений;
- оцениваются потребности в финансовых ресурсах для исполнения обязательств, возникающих в процессе осуществления профессиональной деятельности;

- определяется соответствие значений величин и показателей ликвидности установленным лимитам и выявляются возможные нарушения лимитов;
- оценивается объем и определяются источники дополнительных ресурсов, в отношении которых Банк может обеспечить в срок, не превышающий одного рабочего дня, возможность их использования для выполнения обязательств, возникающих в результате профессиональной деятельности (резерв краткосрочной ликвидности);
- оценивается объем и определяются источники дополнительных ресурсов, в отношении которых Банк может обеспечить в срок, не превышающий двух недель, возможность их использования для выполнения обязательств, возникающих в результате профессиональной деятельности (резерв текущей ликвидности).

Банк, руководствуясь основными принципами управления рисками, самостоятельно определяет по результатам оценки значимость выявленного риска потери ликвидности, формирует порядок и устанавливает периодичность контроля риска. С целью ограничения риска потери ликвидности, Банк, исходя из масштабов и специфики профессиональной деятельности на финансовом рынке, устанавливает систему лимитов по каждому показателю (величине) дефицита (избытка) краткосрочной и текущей ликвидности. Банк самостоятельно определяет периодичность контроля лимитов. Банк также предусматривает лимиты, ограничивающие:

- концентрацию сроков получения денежных средств, ценных бумаг и иных финансовых инструментов;
- концентрацию сроков исполнения обязательств по сделкам с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами;
- концентрацию источников получения денежных средств, ценных бумаг и иных финансовых инструментов;
- концентрацию кредитных, рыночных и операционных рисков;
- а также по иным основаниям, связанным с концентрацией рисков.

Банк предусматривает процедуры управления избытком ликвидности, в том числе размещение финансовых активов на финансовом рынке с учётом ожидаемого дефицита ликвидности.

В соответствии с требованиями Банка России и внутренних регламентов Банк осуществляет ежедневный мониторинг позиции по ликвидности путем расчета нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, характеризующих относительную величину чистого разрыва, предельные значения которых, установленные на дату составления отчетности, составляют соответственно min 15 %, min 50%, max 120%. Начиная с отчетности на 01.04.2018 Банк при расчете нормативов ликвидности применяет метод, учитывающий усредненный минимальный совокупный остаток средств по счетам юридических и физических лиц в разрезе сроков за последние 12 месяцев (п. 4.6 Инструкции ЦБР №180-И).

В течение отчетного периода значения нормативов, рассчитанные Банком, соответствовали установленным критериям. На соответствующие отчетные даты нормативы ликвидности имели следующие значения (в процентах):

Норматив	Допустимое значение	01.01.2019	01.01.2018
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	не меньше 15%	80,8	92,6
Норматив текущей ликвидности (Н3)	не меньше 50%	127,9	65,3
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	не больше 120%	16,3	70,9

### 28.3. Рыночный риск

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты, включая вложения в иностранную валюту. Управление рыночным риском осуществляется также в целях:

- постоянного наблюдения за рыночным риском;
- принятия мер по поддержанию на неугрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне рыночного риска;
- соблюдения всеми служащими Банка нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов банка;
- исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- исключения пользования и распоряжения инсайдерской информацией и ответственности за нарушение таких ограничений;

Для оценки рыночного риска Банк использует регуляторный подход (стандартизированный подход к оценке рыночного риска на основании регуляторных требований Банка России). Подходы к управлению рыночными рисками определены во внутреннем документе Банка, в котором описаны процедуры по управлению рыночным риском, метрики рыночного риска, система лимитов, методики стресс-тестирования, управление риском концентрации, система отчетности.

Элементы управления рыночным риском, описанные в системе ВПОДК определяют:

- структуру торгового портфеля;
- политику в области осуществления операций с инструментами торгового портфеля, определяющую характер и виды осуществляемых операций;
- методику измерения рыночного риска и определения требований к капиталу в отношении рыночного риска;
- методологию определения стоимости инструментов торгового портфеля;
- систему лимитов и порядок установления лимитов;
- процедуры стресс-тестирования рыночного риска;
- процедуры мониторинга и контроля, за уровнем рыночного риска, а также порядок информирования и предоставления отчетов руководству Банка.

Процедуры управления рыночным риском основаны на соблюдении следующих принципов:

- при разработке процедур по управлению рыночным риском Банк исходит из структуры торгового портфеля и характера осуществляемых операций;
- принятие решений о начале осуществления операций с новыми видами финансовых инструментов (о выходе на новые рынки) принимается после предварительного анализа наличия у Банка соответствующей методологии управления рыночным риском, принимаемы Банком в связи с началом проведения указанных операций, а также специалистов, обладающих необходимой квалификацией;
- рискованные виды финансовых операций подлежат процедуре обязательного лимитирования;
- формирование резерва на покрытие потерь по отдельным активам;
- стресс-тестирование.

Средства Банка могут вкладываться в следующие виды эмиссионных ценных бумаг:

- государственные ценные бумаги (ОФЗ, Еврооблигации Минфина РФ);
- региональные (Облигации Субъектов РФ, Муниципальные облигации);
- корпоративные (в т.ч. биржевые) облигации, еврооблигации.

Кроме того, Банк может проводить сделки РЕПО и осуществлять операции с производными финансовыми инструментами, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, указанные в настоящем пункте.

Принципами управления рыночного риска являются:

- разграничение ответственности между органами управления Банка;
- четкое распределение обязанностей сотрудников с целью исключения возникновения конфликта интересов и дублирования операций;
- текущий и последующий контроль совершения операций, несущих рыночный риск;
- адекватность характеру и размерам деятельности Банка;
- внесение оперативных изменений в систему управления рисками в случае изменения внешних и внутренних факторов.

Идентификация рыночного риска проводится на этапах стратегического и бизнес-планирования, а также при одобрении новых продуктов. Принятие решений о начале осуществления операций с новыми видами финансовых инструментов (о выходе на новые рынки) принимается после предварительного анализа наличия у Банка соответствующей методологии управления рыночным риском, принимаемом Банком в связи с началом проведения указанных операций, а также специалистов, обладающих необходимой квалификацией;

Подходы к оценке и точность оценки справедливой стоимости инструментов торгового портфеля и курсов иностранной валюты, включая источники рыночной информации, используемые для определения стоимости инструментов торгового портфелям определены в Учетной политике Банка.

В Банке установлен следующий порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении рыночным риском:

*Полномочия Совета директоров Банка:*

- утверждение внутренних документов Банка, регулирующих основные принципы управления рыночным риском, а также утверждение дополнений и изменений к ним;

*Полномочия Правления Банка:*

- обеспечение создания организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления рыночным риском;
- утверждение внутренних нормативных документов в рамках своей компетенции, в том числе, по управлению рыночным риском;
- утверждение размера лимитов на операции с финансовыми инструментами.

*Полномочия Председателя Правления Банка:*

- распределение полномочий между структурными подразделениями Банка по вопросам управления и контроля рыночного риска;
- общее управление рыночным риском.

*Полномочия Финансового комитета Банка:*

- рассмотрение и представление на утверждение Правлением Банка лимитов на финансовые инструменты по представлению Управления риск-менеджмента;
- рассмотрение и представление на утверждение Правлением Банка лимитов риска на контрагентов Банка;
- рассмотрение и представление на утверждение Правлением Банка процентных ставок по активным и пассивным операциям, организация работы по управлению процентной маржой;
- согласование экономической целесообразности участия Банка в различных финансовых проектах;
- анализ эффективности и степени риска при внедрении новых бизнес-проектов и финансовых инструментов;
- вынесение вопросов по перераспределению свободных денежных ресурсов между подразделениями и финансовыми инструментами Банка;
- определение предельных сроков привлечения и размещения средств в рамках установленных для подразделений и финансовых инструментов лимитов;

*Полномочия структурных подразделений (Казначейство, Кредитное управление, Управление риск-менеджмента):*

- осуществление мероприятий по управлению и контролю рыночного риска в рамках полномочий, установленных Положениями о соответствующих структурных подразделениях.

*Полномочия Казначейства:*

- осуществление сделок с финансовыми инструментами, несущими рыночный риск в соответствии с установленными лимитами и порядком, определенным во внутренних документах.

Для снижения процентного риска и фондового риска, а также остаточного риска Банком осуществляются следующие мероприятия:

- регулярный анализ кредитного риска контрагента (биржа, депозитарий, контрагент по внебиржевой сделке) и эмитента;
- анализ рыночных курсов, отдельных ценных бумаг, а также прогноз переоценки портфеля ценных бумаг методом стресс-тестирования;
- устанавливаются лимиты по финансовым инструментам и по эмитентам;
- осуществляется контроль соблюдения установленных лимитов со стороны руководителей подразделений, проводящих операции, Управления риск-менеджмента, Службы внутреннего контроля;
- осуществляется регулярный мониторинг рисков (оценка, изучение динамики во времени, анализ причин изменения);
- осуществляется диверсификация портфеля ценных бумаг по срокам их погашения и по эмитентам ценных бумаг;
- осуществляется регулярное рассмотрение на заседаниях Финансового комитета структуры портфеля ценных бумаг.

Для снижения валютных рисков Банком проводятся следующие мероприятия:

- осуществляется контроль соблюдения установленных лимитов ОВП суммарно по всем валютам и в разрезе отдельных валют, а также филиалов Банка;
- поддержание открытой валютной позиции на минимально возможном уровне (как правило не более 3% от величины капитала Банка);
- ведется регулярный мониторинг валютного рынка. В случае «разворачивания» валютного рынка в неблагоприятном для Банка направлении, планируется изменение валютной структуры активов и пассивов Банка, направленных на минимизацию валютных рисков.

С целью ограничения валютного риска Банку установлены следующие лимиты открытых валютных позиций:

- по состоянию на конец каждого операционного дня суммарная величина всех длинных (коротких) открытых валютных позиций не должна превышать 20% от собственных средств (капитала) Банка.
- по состоянию на конец каждого рабочего дня рассчитываются отдельно следующие отчетные показатели:
  - совокупная балансовая позиция (суммарная величина чистой балансовой позиции и чистой "спот" позиции с учетом знака позиций);

- совокупная внебалансовая позиция (суммарная величина чистой срочной позиции, чистой опционной позиции и чистой позиции по гарантиям с учетом знака позиций, а также длинных позиций по соответствующим внебалансовым счетам);
- открытая валютная позиция;
- балансирующая позиция в российских рублях.

На конец операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) уполномоченного банка.

Банком устанавливает сублимиты на открытые валютные позиции Головного офиса и филиала. На конец каждого операционного дня открытые валютные позиции отдельно по Головному офису и филиалам Банка не должны превышать сублимитов, установленных им при долевом распределении, и в консолидированном виде должны находиться в пределах лимитов, установленных в целом для Банка Банком России.

Сублимиты на филиалы Банка ежегодно утверждаются Советом директоров. Контроль использования Филиалами Банка установленных сублимитов ОВП возлагается на Казначейство Банка.

Валютные позиции, открываемые Банком в течение операционного дня, контролируются уполномоченными сотрудниками Банка, исходя из самостоятельной оценки допустимого уровня валютного риска в соответствии с настоящим Положением.

В соответствии со стратегией Банка в области контроля за рисками по отобраным ликвидным ценным бумагам устанавливаются следующие лимиты:

- Установление предельного риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков). Определяется в соответствии с Методикой Банка «Оценки рисков и расчета лимитов вложения средств АКБ «СЛАВИЯ» (АО) в долговые ценные бумаги» и не может быть более 25% величины собственного капитала.
- Установление предельного риска на контрагента (биржа, депозитарий, контрагент по внебиржевой сделке). Определяется в соответствии с Методикой Банка «оценки рисков и расчета лимитов риска на операции с банками-контрагентами АКБ «СЛАВИЯ» (АО)» или Методикой Банка «Оценки рисков и расчета лимитов вложения средств АКБ «СЛАВИЯ» (АО) в долговые ценные бумаги» в зависимости от типа контрагента.
- Предельный размер открытой позиции по каждому виду ценных бумаг отдельного эмитента (групп связанных эмитентов) – не более 25% Капитала Банка

Кроме того, Банк, используя систему взаимосвязанных лимитов, формирует портфель исходя из принципов диверсификации портфеля ценных бумаг по срокам их погашения и по эмитентам. Тем самым Банк придерживается принципов «избежания» риска концентрации фондового портфеля, то есть отсутствие крупных инвестиций в ценные бумаги, относящиеся к одному сектору экономики, реализация которых приведет к увеличению транзакционных издержек.

По итогам оценки рыночного риска, Управление риск-менеджмента готовит и представляет отчет Председателю Правления, Правлению – ежемесячно и Совету Директоров Банка – на ежеквартальной основе. В отчете указываются значения рыночного риска, включая его составляющие, установленные плановые и сигнальные значения и процент использования лимитов по рыночному риску.

Рыночный риск включает в себя следующие составляющие: валютный, процентный, фондовый риск, рассчитываемые согласно Положения Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»

### 28.3.1. Валютный риск

Банк подвергается влиянию колебаний курсов иностранных валют, которые оказывают воздействие на его финансовое положение и движение денежных средств. Банк предоставлял кредиты в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

Основной риск всех вложений Банка приходится на Российскую Федерацию. В то же время часть средств в кредитных организациях, как по активным, так и по пассивным статьям баланса представлены группой развитых стран. Вложения в ценные бумаги так же частично представлены группой развитых стран. Собственный капитал Банка полностью сформирован из средств резидентов Российской Федерации.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 01.01.2019. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют, суммы по иностранным валютам представлены в рублевом эквиваленте.

	Рубли РФ	Доллары США	Евро	прочие валюты	ВСЕГО
<b>Активы</b>					
- Денежные средства и их эквиваленты	733 414	340 043	117 271	2 953	1 193 681
- Обязательные резервы на счетах в Банке России	47 768	-	-	-	47 768
- Кредиты и дебиторская задолженность	2 950 293	371 511	50 848	-	3 372 652
- Инвестиционные финансовые активы	-	993 937	170 003	-	1 163 940
- Инвестиционная недвижимость	54 667	-	-	-	54 667
- Основные средства	242 213	-	-	-	242 213
- Текущий налоговый актив	1 177	-	-	-	1 177
- Отложенное налоговое требование	67 248	-	-	-	67 248
- Прочие активы	36 595	1 222	13	-	37 830
<b>Итого активов</b>	<b>4 133 375</b>	<b>1 706 713</b>	<b>338 135</b>	<b>2 953</b>	<b>6 181 176</b>
<b>Обязательства</b>					
- Средства других кредитных организаций	555 304	533 050	396 676	-	1 485 030
- Средства клиентов	2 932 311	493 547	33 826	723	3 460 407
- Выпущенные долговые ценные бумаги	794	-	-	-	794
- Субординированные займы	249 660	194 387	-	-	444 047
- Прочие обязательства	80 345	2 224	-	-	82 569
<b>Итого обязательств</b>	<b>3 818 414</b>	<b>1 223 208</b>	<b>430 502</b>	<b>723</b>	<b>5 472 847</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>314 961</b>	<b>483 505</b>	<b>(92 367)</b>	<b>2 230</b>	<b>708 329</b>

Ниже приведена аналогичная расшифровка баланса банка по валютам по состоянию на 01.01.2018.

	Рубли РФ	Доллары США	Евро	прочие валюты	ВСЕГО
<b>Активы</b>					
- Денежные средства и их эквиваленты	512 305	85 366	219 409	3 024	820 104
- Обязательные резервы на счетах в Банке России	54 050	-	-	-	54 050
- Ссуды и дебиторская задолженность	3 871 875	880 528	360 917	-	5 113 320
- Инвестиционные финансовые активы	-	866 942	151 697	-	1 018 639
- Инвестиционная недвижимость	42 753	-	-	-	42 753
- Основные средства	438 688	-	-	-	438 688
- Текущий налоговый актив	2 453	-	-	-	2 453
- Отложенное налоговое требование	58 859	-	-	-	58 859
- Прочие активы	42 677	713	549	-	43 939
<b>Итого активов</b>	<b>5 023 660</b>	<b>1 833 549</b>	<b>732 572</b>	<b>3 024</b>	<b>7 592 805</b>
<b>Обязательства</b>					
- Средства других кредитных организаций	850 393	378 715	555 873	-	1 784 981
- Средства клиентов	3 227 328	792 079	180 000	74	4 199 481
- Выпущенные долговые ценные бумаги	5 554	5 160	-	-	10 714
- Субординированные займы	250 087	679 882	-	-	929 969
- Прочие обязательства	22 921	567	19	-	23 507
<b>Итого обязательств</b>	<b>4 356 283</b>	<b>1 856 403</b>	<b>735 892</b>	<b>74</b>	<b>6 948 652</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>667 377</b>	<b>(22 854)</b>	<b>(3 320)</b>	<b>2 950</b>	<b>644 153</b>

Открытые валютные позиции Банка, рассчитанные в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.12.2016 №178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями», составляли на соответствующие отчетные даты:

Иностраннные валюты:	01.01.2019		01.01.2018	
	длинные	короткие	длинные	короткие
Доллар США	11 367	-	20 329	-
Евро	-	9 723	-	1 715
Английский фунт стерлингов	2 207	-	2 957	-
Швейцарский франк	2	-	2	-
Китайский юань	20	-	-	8
<b>Максимальная сумма открытых валютных позиций</b>	<b>13 596</b>		<b>23 288</b>	

#### 28.3.2. Фондовый риск

Фондовый риск определяется как сумма специального фондового риска, т.е. риск неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости финансового инструмента под влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг, и общего фондового риска, т.е. риска неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости финансового инструмента, связанный с колебаниями цен на рынке ценных бумаг.

Расчет специального фондового риска по депозитарным распискам осуществляется в отношении эмитента акций, лежащих в их основе.

В отношении производных финансовых инструментов, базовым активом которых является фондовый индекс, специальный фондовый риск не рассчитывается.

Размером общего фондового риска является разность между чистыми длинными позициями и чистыми короткими позициями по финансовым инструментам (без учета знака позиций), взвешенная на коэффициент риска 8 процентов.

#### 28.4. Процентный риск

Под процентным риском понимается риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке. Высокий уровень процентного риска может представлять серьезную угрозу для прибыльности и капитальной базы Банка. Влияние изменения процентных ставок на прибыльность Банка происходит в результате изменения чистого процентного дохода, а также величины прочих доходов, зависящих от процентной ставки, и операционных расходов. Изменение процентных ставок также влияет на текущую стоимость активов, обязательств и внебалансовых позиций Банка, поскольку текущая (справедливая) стоимость будущих денежных потоков (а в некоторых случаях и величина будущих денежных потоков) зависит от изменения процентных ставок. Процентному риску подвержены операции привлечения и размещения средств.

Управление процентным риском осуществляется путём оптимизации структуры активов и пассивов по срокам и ставкам и на основе анализа разрывов активов и пассивов, анализа чувствительности инструментов к изменению процентных ставок. При этом Банк использует допущения и подходы, описанные в порядке составления формы 0409127. Один раз в год Банк проводит анализ чувствительности результатов оценки процентного риска к изменению принятых допущений.

Для управления процентным риском используются следующие методы:

- снижение процентного риска за счет проведения консервативной процентной политики;
- регулярный пересмотр ставок по привлечению средств;
- обеспечение взвешенного и гибкого подхода при установлении процентных ставок привлечения и размещения;
- регулярное проведение анализа разрыва процентной ставки в целях определения потенциального риска Банка к колебаниям рыночной процентной ставки;
- анализ активов и пассивов по срокам их возврата и процентным ставкам;



- включение в заключаемые договоры условия возможности пересмотра платы за предоставляемые услуги в зависимости от изменения ключевой ставки и рыночной конъюнктуры.

В целях ограничения процентного риска Банк устанавливает: систему лимитов по процентному риску; постоянный контроль за соблюдением установленных лимитов в Банке; процедуры незамедлительного информирования Совета Директоров и исполнительных органов Банка о достижении установленных сигнальных значений и установленных лимитов; меры по снижению процентного риска, принимаемые при достижении его предельной величины, определенной в документах Банка в рамках ВПОДК.

Одним из главных показателей позиции Банка по процентному риску является степень несбалансированности (несогласованности) между активами и пассивами. Ключевой метод измерения подверженности риску изменения процентных ставок связан с применением гэл-менеджмента. Данная методика основывается на оценке влияния процентной ставки на процентную прибыль банка.

Ключевыми моментами применения методики анализа разрыва являются:

- прогноз тенденции изменения процентных ставок;
- определение горизонта планирования;
- разделение активов и пассивов Банка на две категории: активы/пассивы, чувствительные к изменению процентных ставок, которые группируются по срокам погашения или до первой переоценки, и активы/пассивы, не чувствительные к изменению процентных ставок.

В качестве метода оценки процентного риска банковского портфеля Банк использует ГЭП-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов в соответствии с порядком составления и представления формы отчетности 0409127 "Сведения о риске процентной ставки" (далее - Порядок), предусмотренной Указанием Банка России N 4927-У. ГЭП-анализ применяется как для сводного ГЭПа, так и отдельно по рублям, долларам США и евро.

Перечень финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, которые включаются в расчет процентного риска, определен в порядке составления формы 0409127:

- финансовые инструменты (активы и обязательства) распределяются по временным интервалам в зависимости от срока, оставшегося до их погашения.
- для инструментов с фиксированной процентной ставкой сроки погашения определяются по остаточному сроку обращения инструмента; для инструментов с плавающими процентными ставками – согласно сроку, оставшемуся до очередного пересмотра процентной ставки.
- по инструментам с неопределенной датой погашения (по предъявлению) сроки обращения (погашения) определяются на основе профессионального суждения, но не более пяти лет. Профессиональное суждение опирается на рыночную практику, а также на предыдущий опыт Банка.
- долговые ценные бумаги, по которым рассчитывается рыночный риск отражаются как нечувствительные к изменению процентной ставки, в противном случае облигации распределяются по временным интервалам в зависимости от остаточного срока погашения текущего купона.
- в каждом временном интервале рассчитывается сумма активов и сумма обязательств, чувствительных к изменению процентной ставки.

Величина совокупного разрыва (величина ГЭП) определяется для финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентной ставки, в каждом временном интервале как разница между соответствующей общей суммой процентно-чувствительных балансовых активов и внебалансовых требований и общей суммой процентно-чувствительных балансовых пассивов и внебалансовых обязательств. Временной коэффициент рассчитывается как отношение количества дней, оставшихся от середины временного интервала до конца года, к количеству дней в году (принимается допущение о горизонте составления Отчета - один год (360 дней).

Система распределения полномочий, ответственности, принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование управления процентным риском на каждом уровне управления. В Банке установлен следующий порядок участия органов управления и руководителей структурных подразделений в управлении процентным риском:

*Совет директоров:*

- утверждает стратегию управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям ее деятельности, а также утверждает порядок управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
- утверждает порядок применения банковских методик управления рисками, включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
- утверждает внутренние документы Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров Банка, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено Уставом Банка к компетенции исполнительных органов Банка.

*Правление Банка:*

- в пределах полномочий, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах», и на основе разрабатываемых порядка и технологий проведения операций осуществляет управление активами и пассивами Банка, устанавливает лимиты на виды активов, операций, технологий, контрагентов, а также принимает решения об утверждении (изменении) тарифов на расчетно-кассовое обслуживание клиентов Банка в рублях и иностранной валюте и на прочие услуги, оказываемые Банком;
- утверждает организационную структуру Банка и рассматривает отчеты руководителей структурных подразделений Банка;
- утверждает внутренние организационные документы Банка;
- рассматривает результаты деятельности Банка, утверждает текущие планы деятельности Банка и его структурных подразделений, включая показатели активно-пассивных операций и прогнозный бюджет Банка;
- принимает решения о создании рабочих коллегиальных органов (комитетов, комиссий по различным направлениям руководства текущей деятельностью Банка, в том числе для реализации кредитной и тарифной политики Банка, управления рисками, информационными технологиями и информационной безопасностью), а также определяет количественный и персональный состав этих рабочих коллегиальных органов, утверждает положения об этих органах;
- реализует на практике комплекс мер по проведению инвестиционной, финансовой, кадровой и социальной политики Банка, программ по привлечению и работе с клиентами, дальнейшему развитию, как самого Банка, так и основных направлений его деятельности;
- обеспечивает контроль над проводимыми банковскими мероприятиями, а также сохранностью и состоянием имущества, собственных и клиентских средств Банка;
- в пределах полномочий, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах», и на основе разрабатываемых порядка и технологий проведения операций осуществляет управление активами и пассивами Банка, устанавливает лимиты на виды активов, операций, технологий, контрагентов, а также принимает решения об утверждении (изменении) тарифов на расчетно-кассовое обслуживание клиентов Банка в рублях и иностранной валюте и на прочие услуги, оказываемые Банком;

- руководит работой комитетов по направлениям, определяет приоритеты в решении оперативных вопросов;
- регулярно информирует Совет директоров о финансовом состоянии Банка, о реализации приоритетных программ, о сделках и решениях, которые могут оказать существенное влияние на состояние дел Банка;
- распределяет обязанности подразделений, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- создает эффективные системы передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка;
- создает системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения.

*Председатель Правления:*

- обеспечивает выполнение текущих и перспективных планов Банка.

*Председатель Правления и Правление Банка:*

- оценивают риски, влияющие на достижение поставленных целей, и принимают меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков.

*Управление риск-менеджмента:*

- разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует методологию управления процентным риском банковского портфеля в соответствии с требованиями внутренних документов Банка;
- своевременно выявляет и оценивает процентный риск по всем видам операций и сделок, проводимых Банком;
- подготавливает соответствующие предложения по установлению и актуализации лимитов на совершаемые Банком операции с учетом факторов риска;
- осуществляет мониторинг соблюдения установленных лимитов и других мер, способствующих минимизации рисков;
- представляет органам управления Банка отчеты о действующих лимитах риска, о состоянии лимитов и об их нарушениях.
- выявляет и доводит до сведения органов управления Банка информацию о нарушениях установленных лимитов.
- координирует работы по внедрению новых финансовых инструментов, продуктов, оценивает их в соответствии с критерием риск/доходность.
- устанавливает и поддерживает информационные потоки внутри Банка по вопросам риск-менеджмента;
- формирует отчетность ВПОДК.

*Служба Внутреннего Аудита Банка:*

- осуществляет контроль за выполнением принятых в Банке процедур по управлению процентным риском и оценку их эффективности.

Управление риск-менеджмента не реже 1 раза в квартал составляет отчет об уровне процентного риска, принимаемого Банком. Отчет предоставляется Председателю Правления, Правлению и Совету Директоров Банка. В отчет 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 (прогноз оттока (притока) депозитов "до востребования", досрочного частичного (полного) погашения ссуд);
- информация о результатах измерения процентного риска используемым Банком методом.

Отчет об уровне процентного риска, принимаемого Банком доводится ежеквартально до Совета Директоров, Председателя Правления и Правления Банка.

Для оценки возможных потерь под влиянием стрессовых ситуаций Банк проводит стресс-тестирование. Система стресс-тестирования включает в себя тесты на оценку результатов деятельности Банка при изменении условий его деятельности в соответствии с используемым прогнозным сценарием.

При проведении сценарного стресс-тестирования используется сценарий изменения с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 "Сведения о риске процентной ставки", предусмотренной Указанием Банка России N 4927-У.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

Ниже приведен общий анализ средневзвешенных процентных ставок (в процентах годовых):

	01.01.2019			01.01.2018		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
<b>Активы</b>						
Кредиты и дебиторская задолженность:						
- кредиты, предоставленные физическим лицам	14,1	7,0	-	15,5	12,0	-
- кредиты, предоставленные юридическим лицам	14,3	10,0	10,0	15,7	10,6	10,0
Инвестиционные финансовые активы	-	5,2	3,4	-	5,3	3,4
<b>Обязательства</b>						
Средства других кредитных организаций						
Средства клиентов:						
- текущие (расчетные) счета	0,1	-	-	0,1	-	-
- депозиты корпоративных клиентов	6,6	-	-	8,1	-	-
- срочные депозиты физических лиц	7,2	1,8	1,0	8,4	2,1	1,2
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	5,7	2,3	-
Субординированные займы	7,8	6,6	-	8,5	7,1	-

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

По портфелю ценных бумаг процентный риск на соответствующие отчетные даты составлял:

	01.01.2019	01.01.2018
Общий процентный риск	19 520	22 305
Специальный процентный риск	15 609	16 565
<b>Итого процентный риск по ценным бумагам</b>	<b>35 129</b>	<b>38 870</b>

В качестве метода оценки процентного риска банковского портфеля Банк использует ГЭП-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов в соответствии с порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», предусмотренной Указанием №4212-У. ГЭП-анализ применяется как для сводного ГЭПа, так и отдельно по рублям, долларам США и евро.

Влияние изменения процентного риска на финансовый результат характеризуется изменением чистого процентного дохода (ЧПД) на интервале до 1 года. Увеличение процентной ставки на 400 базисных пункта ведет к уменьшению чистого процентного дохода и финансового результата:

	01.01.2019	01.01.2018
ЧПД по рублевым инструментам	774	- 23 208
ЧПД по инструментам в долларах США	- 37 774	- 21 540
ЧПД по инструментам в Евро	- 8 215	- 13 906
<b>ЧПД совокупный</b>	<b>- 45 215</b>	<b>- 58 654</b>

Мерой уровня процентного риска является показатель Risk, который равен отношению изменения ЧПД к величине собственных средств (капитала) Банка. Банк применяет следующую градацию уровня процентного риска банковского портфеля:

Величина Risk, %	Степень риска
Risk <= 10%	Низкий риск
10% < Risk <= 15%	Умеренный риск
15 % < Risk <= 30%	Средний риск
Risk > 30%	Высокий риск

На отчетную дату показатель процентного риска имел следующие значения (в процентах):

	01.01.2019	01.01.2018
ЧПД по рублевым инструментам	0,08%	1,50%
ЧПД по инструментам в долларах США	4,02%	0,90%
ЧПД по инструментам в Евро	0,87%	1,39%
<b>ЧПД совокупный</b>	<b>4,81%</b>	<b>3,79%</b>

При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совладению позиций по процентным ставкам. Оценка процентного риска проводится путем распределения активов и обязательств по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках и по срокам до пересмотра процентной ставки при плавающих процентных ставках. Расчет производится отдельно по российским рублям и иностранной валюте. Банк для управления процентным риском использует также метод анализа длительности (дюрации). На регулярной основе (не реже одного раза в квартал) Банк проводит стресс-тестирование процентного риска.

## 28.5. Операционный риск

Учет операционного риска ведется на постоянной основе. В целях выявления, оценки и мониторинга операционного риска в Банке введена система показателей (индикаторов) уровня операционных рисков, предельные значения которых утверждаются Советом Директоров Банка, создана система сбора и предоставления структурными подразделениями сведений о выявленных случаях операционных потерь фактических и потенциальных.

Для оценки операционного риска используются следующие методы:

- базовый индикативный подход расчета требований к капиталу под операционный риск, в соответствии с нормативными документами Банка России;
- балльно-весовой метод (метод оценки операционных рисков по направлениям деятельности);
- методы оценки на основе анализа информации из аналитической базы данных о понесенных операционных убытках.

Для управления операционными рисками и с целью их минимизации Банк принимает следующие меры:

- осуществляет на регулярной основе мониторинг операционного риска путем изучения системы индикаторов операционного риска;
- разделяет полномочия между подразделениями и сотрудниками Банка при совершении банковских операций и вводе информации об этих операциях в АБС;
- разграничивает доступ к записям и информации;
- устанавливает защиту от несанкционированного входа в АБС;
- развивает системы автоматизации банковских технологий и защиты информации;
- проводит аудит (регистрацию и мониторинг) действий пользователей интрасети Банка;
- контролирует соблюдение лимитов по проводимым банковским операциям и сделкам;
- проводит регулярную переподготовку и обучение персонала;
- проводит регулярную выверку первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- контролирует выполнение мероприятий по предотвращению использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Принципы управления операционным риском:

- разграничение ответственности между органами управления Банка.
- четкое распределение обязанностей сотрудников с целью исключения возникновения конфликта интересов и дублирования операций.
- регулярное выявление, оценка и мониторинг рисков, принимаемых на себя Банком на индивидуальной и консолидированной основе.
- оперативное реагирование при выявлении новых или ранее неконтролируемых рисков.
- четкая постановка целей и задач управления операционным риском.
- текущий и последующий контроль совершения операций на уровне каждого структурного подразделения в целях минимизации операционного риска.
- осведомленность органов управления Банка об управлении операционным риском посредством регулярного предоставления отчетности.
- наличие информационных потоков, охватывающих все виды деятельности Банка и обеспечивающих соблюдение сотрудниками в практической деятельности процедур, регулирующих обязанности.

Выявление операционного риска осуществляется на постоянной основе. Выявление операционного риска предполагает анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов операционного риска. В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а также его оценки в Банке ведется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках. Каждое структурное подразделение в случае обнаружения ошибок обязано уведомить об этом Управление риск-менеджмент в соответствии с внутренним порядком. Полученные данные сотрудник Управления риск-менеджмента вносит в аналитическую базу. В аналитической базе данных о понесенных операционных убытках отражены сведения о видах и размерах операционных убытков в разрезе направлений деятельности Банка, отдельных банковских операций и других сделок, обстоятельств их возникновения и выявления. Для обеспечения унификации подходов и сопоставимости данных Банк использует внутреннюю классификацию операционных рисков и направлений деятельности Банка. Под направлением деятельности Банка понимается относительно автономный компонент деятельности, выделяемый по признаку однородности банковских операций и других сделок.

Для целей оценки операционного риска Банк использует комбинированный подход, основанный на сочетании подхода на основе базового индикатора, установленного Положением Банка России № 652-П и балльно-весового метода оценки рисков.

Размер операционного риска рассчитывается в соответствии с внутренним нормативным документом Банка по следующей формуле:

$$OP = 0,15 * \frac{\sum_{i=1}^n Di}{n}$$

Ежемесячно, операционный риск, в результате которого произошел операционный убыток (накопительным итогом с начала года) соотносится с ОП и уровнем риска информационной безопасности (ИБ) для определения удельного веса (доли) реализованного операционного риска в объеме капитала, резервируемого под операционные риски (Дреал.риск).

$$\text{Дреал. риск} = \frac{\sum \text{операц.убытки}}{OP} + \frac{\sum \text{убытки от инфор.риска}}{ИБ}$$

Уровень риска ИБ определяется как произведение степени возможности реализации угроз (СВР) на количественную оценку степени тяжести последствий (СТП) и представляет собой итоговую величину возможных финансовых потерь (доля от величины капитала Банка) при реализации угрозы ИБ с заданной вероятностью ее возникновения. Управление риском ИБ Службой безопасности Банка в установленном в Банке порядке.

В целях предупреждения возможности повышения уровня операционного риска Банк проводит мониторинг операционного риска. Для этого Банк использует систему индикаторов уровня операционного риска - показатели, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем операционного риска, принимаемого Банком. Для каждого индикатора установлены предельные значения, что позволит обеспечить выявление значимых для Банка операционных рисков и своевременное адекватное воздействие на них. Предельные значения ключевых индикаторов операционного риска утверждаются Советом директоров Банка и пересматриваются не реже 1 раза в год.

В целях регулирования операционного риска Банк применяет текущий контроль и методы минимизации операционных рисков. Порядок осуществления текущего (преварительного) контроля определен в инструкциях, методиках и иных внутренних

документах Банка, определяющих процедуры проведения банковских операций. Обязанности текущего контроля закреплены в должностных инструкциях сотрудников Банка или определены Приказом по Банку. Правила осуществления последующего контроля определяются в методиках, которые разработаны в разрезе подразделений Банка.

Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

Для минимизации операционного риска Банк применяет следующие основные инструменты:

- разграничение доступа к информации;
- разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему;
- разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
- автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий;
- регистрация действий пользователей;
- контроль соблюдения лимитов банковских операций;
- контроль соблюдения, установленных порядков, доступа к информации;
- контроль сохранности материальных активов Банка на этапах приобретения, хранения и эксплуатации;
- регулярная сверка первичных документов и проводимых сделок и операций;
- систематическое повышение квалификации сотрудников и тестирование на знание внутрибанковских инструкций и технологий.

Для ограничения операционного риска Банк применяет комплекс мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам вследствие реализации операционного риска, и (или) на уменьшение (ограничение) размера таких убытков. К числу таких мер относятся:

- разработка процедур совершения операций (сделок), порядка разделения полномочий и подотчетности по проводимым операциям (сделкам), позволяющих исключить (ограничить) возможность возникновения операционного риска;
- контроль за соблюдением установленных процедур;
- развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации;
- имущественное страхование;
- личное страхование (страхование работников от несчастных случаев и причинения вреда здоровью).

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование системы управления операционным риском, придавая ей требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне системы управления. Контроль за соблюдением установленных правил и процедур является неотъемлемой частью системы по управлению операционным риском и осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Субъектами, принимающими решения и осуществляющими контроль, являются Совет Директоров Банка, Правление Банка, Служба Внутреннего Аудита, Управление риск-менеджмента, а также руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на уровень операционного риска.

Система контроля за операционным риском как инструмент управления банковскими рисками, базируется на принципах организации внутреннего контроля: всесторонность внутреннего контроля, охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка, многоуровневость характера внутреннего контроля. В отношении контроля за операционным риском наиболее важным является:

- контроль соблюдения установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- соблюдение установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка;
- надлежащая подготовка персонала;
- регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

В Банке установлен следующий порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении и контроле за операционным риском:

*Совет директоров:*

- утверждает стратегию управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям ее деятельности, а также утверждает порядок управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
- утверждает порядок применения банковских методик управления рисками, включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
- утверждает внутренние документы Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров Банка, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено Уставом Банка к компетенции исполнительных органов Банка;
- одобряет крупные сделки, в случаях, предусмотренных действующим законодательством;
- одобряет сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных действующим законодательством.

*Правление Банка:*

- обеспечивает эффективную работу Банка и организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;
- утверждает организационную структуру Банка и рассматривает отчеты руководителей структурных подразделений Банка;
- утверждает внутренние организационные документы Банка, в том числе, регулирующие порядок ведения бухгалтерского учета и оказания банковских услуг, вопросы работы структурных подразделений Банка, а также утверждает все типовые формы документов Банка (договоры, соглашения и др.), положения о структурных подразделениях, положения о филиалах и представительствах Банка;
- принимает решения о создании рабочих коллегиальных органов (комитетов, комиссий по различным направлениям руководства текущей деятельностью Банка, в том числе для реализации кредитной и тарифной политики Банка, управления рисками, информационными технологиями и информационной безопасностью), а также определяет количественный и персональный состав этих рабочих коллегиальных органов, утверждает положения об этих органах;
- реализует на практике комплекс мер по проведению инвестиционной, финансовой, кадровой и социальной политики Банка, программ по привлечению и работе с клиентами, дальнейшему развитию, как самого Банка, так и основных направлений его деятельности;
- обеспечивает контроль над проводимыми банковскими мероприятиями, а также сохранностью и состоянием имущества, собственных и клиентских средств Банка;
- руководит работой комитетов по направлениям, определяет приоритеты в решении оперативных вопросов;

- регулярно информирует Совет директоров о финансовом состоянии Банка, о реализации приоритетных программ, о сделках и решениях, которые могут оказать существенное влияние на состояние дел Банка;
- распределяет обязанности подразделений, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- создает эффективные системы передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка;
- создает системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения.

**Председатель Правления:**

- обеспечивает выполнение текущих и перспективных планов Банка;

**Председатель Правления и Правление Банка:**

- оценивают риски, влияющие на достижение поставленных целей, и принимают меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков.

**Управление риск-менеджмента:**

- осуществляет управление рисками;
- разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует методологию управления рисками в соответствии с требованиями внутренних документов Банка;
- своевременно выявляет и оценивает операционные риски по всем видам операций и сделок, проводимых Банком;
- подготавливает соответствующие предложения по установлению и актуализации лимитов на совершаемые Банком операции с учетом факторов риска;
- осуществляет мониторинг соблюдения установленных лимитов и других мер, способствующих минимизации рисков;
- представляет органам управления Банка отчетов о действующих лимитах риска, о состоянии лимитов и об их нарушениях.
- выявляет и доводит до сведения органов управления Банка информацию о нарушениях установленных лимитов.
- координирует работы по внедрению новых финансовых инструментов, продуктов, оценивает их в соответствии с критерием риск/доходность.
- устанавливает и поддерживает информационные потоки внутри Банка по вопросам риск-менеджмента;
- формирует отчетность ВПОДК.

**Руководители структурных подразделений Банка:**

- обеспечивают соблюдение установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- контролируют выполнение работниками структурных подразделений предусмотренных банковскими стандартами соответствующих процедур и правил;
- отвечают за выполнение мероприятий по предотвращению использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

**Служба Внутреннего Аудита Банка**

- осуществляет контроль за выполнением принятых в Банке процедур по управлению операционным риском и оценку их эффективности.

По итогам оценки операционного риска, Управление риск-менеджмента готовит и представляет отчет Председателю Правления, Правлению – ежемесячно и Совету Директоров Банка – на квартальной основе.

При расчете обязательных нормативов Банк использует показатель операционного риска, определенный Положением Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска». Операционный риск представляет собой сумму чистых процентных и непроцентных доходов, усредненных по количеству лет, предшествующих дате его расчета (не более трех лет), умноженную на коэффициент 0,15.

Данный показатель составлял на соответствующие отчетные даты:

	01.01.2019	01.01.2018
<b>Операционный риск, всего</b>	<b>99 109</b>	<b>102 773</b>
в том числе:		
- усредненные чистые процентные доходы	374 411	374 467
- усредненные чистые непроцентные доходы	286 316	310 684
Количество лет, учтенных в расчете показателя	3	3

**28.6. Кредитный риск контрагента (риск концентрации)**

Банк осуществляет операции с производными финансовыми инструментами (ПФИ), сделки РЕПО и аналогичные сделки, несущие кредитный риск. Данные операции осуществляются как с биржевыми инструментами, так и в рамках отдельных соглашений с контрагентами (внебиржевые сделки ПФИ).

Внутренними нормативными документами Банка определены учет, порядок оценки справедливой стоимости, оценка финансового состояния контрагентов по операциям с ПФИ, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам, а также методы ограничения риска дефолта контрагента до завершения расчетов.

Контрагентами по сделкам могут выступать кредитные организации или юридические лица – некредитные организации.

Процесс управления кредитным риском контрагента включает комплекс процедур и методов по идентификации, оценке, мониторингу и контролю, а также формированию отчетности по кредитному риску контрагента в целом, в разрезе контрагентов и их групп. Управление кредитным риском контрагента осуществляется с помощью системы лимитов для отдельных контрагентов и групп контрагентов в зависимости от типа операций, уровня риска и срочности операций, решения по которым принимаются в соответствии с действующими процедурами принятия решений.

Оценка кредитного риска контрагента осуществляется с учетом следующего:

- Оценка кредитного риска контрагента по сделке основывается на оценке его финансового состояния в соответствии с внутренними нормативными документами. При оценке кредитного риска не учитывается вторая сторона сделки. Операции с контрагентами не осуществляются без предварительной оценки финансового положения контрагента, а также оценки

вероятности реализации кредитного риска контрагента как до момента завершения расчетов, так и в процессе осуществления расчетов по сделке;

- Рыночный риск при таких сделках учитывается в рамках расчетом нормативов достаточности в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И;
- Операционный (включая правовой) риск учитывается в соответствии с внутренними нормативными документами по управлению операционным и правовым рисками;
- Риск ликвидности, связанный с кредитным риском контрагента, учитывается в соответствии с внутренним нормативным документом по управлению риском ликвидности. Риск ликвидности минимизируется путем выбора контрагентов с высоким уровнем кредитоспособности;
- Взаимное влияние этих рисков, их трансформационный характер и способность усиливать действие друг друга минимизируются выполнением всех требований внутренних нормативных документов по управлению рисками, проведением операций, прежде всего, с кредитной организацией, осуществляющей функции центрального контрагента, либо с контрагентами первой категории качества в соответствии с Положением Банка России 590-П.

Оценка кредитного риска по ПФИ осуществляется с учетом имеющегося соглашения о неттинге (в связи с наличием обеспечения) и без учета имеющегося соглашения о неттинге (в связи с наличием обеспечения) с учетом риска концентрации. Величина кредитного риска контрагента определяется с учетом риска концентрации, присущего операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам, в том числе в отношении групп связанных контрагентов, секторов экономики, рынков.

Операции с контрагентами не осуществляются без предварительной оценки финансового положения контрагента, а также оценки вероятности реализации кредитного риска контрагента как до момента завершения расчетов, так и в процессе осуществления расчетов по сделке. Оценка уровня принятого риска должна осуществляться как в разрезе отдельных контрагентов, так и на уровне кредитной организации (банковской группы). Оценка кредитного риска ПФИ производится на основе текущего и потенциального результата по сделке ПФИ. Вероятность реализации кредитного риска контрагента определяется величиной расчетного резерва, определенной по результатам оценки финансового состояния контрагента.

При наличии открытых контрагенту кредитных линий, Банк осуществляет внутрисдневной мониторинг их использования.

Лимиты кредитного риска по сделкам ПФИ рассматриваются Финансовым комитетом Банка в разрезе каждого контрагента (группы контрагентов) по сделке по заявке иницирующего бизнес-подразделения. В процессе лимитирования Управление риск-менеджмента:

- определяет текущий и потенциальный кредитный риск по производным финансовым инструментам с учетом имеющегося соглашения о неттинге (в связи с наличием обеспечения) и без учета имеющегося соглашения о неттинге (в связи с наличием обеспечения);
- оценивает величину кредитного риска с учетом риска концентрации, присущего операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам, в том числе в отношении групп связанных контрагентов, секторов экономики, рынков.

При установлении лимитов соблюдаются следующие принципы:

- взаимосвязь между параметрами лимитов и финансовым состоянием контрагента, т.е., чтобы при прочих равных контрагенты, чье финансовое состояние оценивается хуже, имели более строгие ограничения;
- взаимосвязь между параметрами лимитов и возможностями мониторинга, т.е., чтобы при прочих равных контрагенты, информационный фон которых слабее (включая финансовые, рыночные, новостные данные), имели более жесткие ограничения;
- взаимосвязь между параметрами лимитов и управляемостью риска в структурах сделок, т.е. чтобы при прочих равных, сделки, прекращение, изменение, приостановление и т.п. которых, затруднительно, имели более жесткие ограничения.

Банк использует следующие основные методы снижения риска: проверка обеспечения: оценка и проверка актива по сделке (облигации или акции), под залог которого предоставляется финансирование: оценивается волатильность актива, стрессовое движение цены актива, ликвидность актива.

Оценка уровня принятого риска в разрезе отдельных контрагентов и операций осуществляется отдельным структурным подразделением, независимым от подразделений, осуществляющих бизнес-операции и принимающих риск.

Для контроля кредитного риска контрагента осуществляются следующие действия:

- мониторинг использования лимитов кредитного риска;
- проверка заключаемых операций на соответствие ограничениям на риск, принятых коллегиальными органами и уполномоченными лицами;
- оперативное информирование о величине принятого риска и о свободных остатках лимитов для проведения новых операций;
- доведение до сведения руководства информации о случаях нарушения установленных ограничений на величину риска.

В составе рисков кредитного, рыночного и ликвидности Банк рассматривает риск концентрации в части операций, содержащих значительный объем требований к одному контрагенту или группе контрагентов в случае, если один контрагент контролирует или оказывает значительное влияние на другого контрагента (других контрагентов) или если контрагенты находятся под контролем, что определяется в соответствии с положениями МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». К риску концентрации Банк также относит:

- значительный объем вложений в инструменты одного типа;
- инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
- кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики или географической зоне;
- кредитные требования, номинированные в одной валюте;
- кредитные требования к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг;
- зависимость Банка от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности.

В целях идентификации и измерения риска концентрации в Банке применяется система показателей (лимитов), позволяющих выявлять риск концентрации в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) Банка и групп контрагентов, связанных с Банком, секторов экономики и географических регионов.

Для идентификации и оценки риска концентрации Банк устанавливает систему показателей (лимитов и сигнальных значений), достижение которых может свидетельствовать о переходе на иной уровень риска концентрации. Числовые значения указанных показателей устанавливает Совет директоров Банка и пересматривает не реже 1 раза в год.

## 29. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента. Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако, не смотря на то, что при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях, принимая во внимание существующий объем операций на российских финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию, а для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости применяет профессиональные суждения.

Банк не считает практичным рассчитывать оценочную справедливую стоимость кредитов клиентам и срочных депозитов. Эти инструменты не используются в торгах на российских финансовых рынках, в связи с чем невозможно получить объективную оценку справедливой стоимости инструмента. Нестабильность процентных ставок и обменных курсов в значительной степени воздействует на справедливую стоимость финансовых инструментов. Учитывая вышесказанное, Банк не считает, что объективная база для оценки справедливой стоимости кредитов клиентам и срочных депозитов может быть получена с достаточной степенью надежности для обеспечения пользователей значимой информацией.

Для расчета справедливой стоимости других финансовых инструментов Банка применяются следующие методы и допущения.

### Финансовые активы.

Для денежных активов справедливая стоимость приблизительно равна балансовой.

Справедливая стоимость ряда финансовых активов, учтенных по первоначальной стоимости, включая краткосрочные средства, средства в банках и прочие краткосрочные финансовые активы, приблизительно равна балансовой ввиду их краткосрочного характера.

Справедливая стоимость ценных бумаг определяется по их рыночной стоимости. Ценные бумаги, не имеющие рыночных котировок, оцениваются Банком с учетом таких методов, как дисконтирование денежных потоков и финансовой информации о сделках с этими ценными бумагами.

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности на отчетную дату незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий и, следовательно, кредиты клиентам могут рассматриваться в целях составления настоящей финансовой отчетности как размещенные по процентным ставкам, приближенным к рыночным.

Финансовые активы отражаются в отчетности за вычетом резерва под обесценение за исключением финансовых активов, отражаемых в отчетности по справедливой стоимости.

### Финансовые обязательства.

Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

### Градации справедливой стоимости.

Справедливая стоимость финансовых инструментов градируется Банком по следующим трем уровням:

1-й уровень. Справедливая стоимость определена по данным активного рынка на конец отчетного периода без каких-либо дополнительных корректировок.

2-й уровень. Справедливая стоимость определена расчетным путем, основанном на данных активного рынка. При этом возможны два способа расчета:

- по исторической справедливой стоимости (последняя надежная сделка на открытом рынке по данному финансовому инструменту);
- методом дисконтирования (по рыночной процентной ставке активного рынка).

3-й уровень. Справедливая стоимость определена расчетным путем, не основанном на данных активного рынка.



Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов на 01.01.2019.

	Справедливая стоимость			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	1-й уровень рыночные котировки	2-й уровень определена расчетным путем, основанном на данных активного рынка	3-й уровень определена расчетным путем, не основанном на данных активного рынка		
<b>Финансовые активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	1 193 681	1 193 681	1 193 681
- наличные средства	-	-	361 507		
- остатки по счетам в Банке России	-	-	370 801		
- средства в клиринговых организациях	-	-	194 680		
- корреспондентские счета в других банках	-	-	266 693		
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	3 372 652	3 372 652	3 372 652
- корпоративные кредиты	-	-	2 864 218		
- кредиты ИП	-	-	318 895		
- кредиты физическим лицам	-	-	96 784		
- дебиторская задолженность	-	-	92 755		
Инвестиционные финансовые активы	1 163 940	-	-	1 163 940	1 163 940
- российские государственные облигации	-	-	-		
- корпоративные облигации резидентов	-	-	-		
- корпоративные облигации нерезидентов	1 163 940	-	-		
- векселя	-	-	-		
- закладные к продаже	-	-	-		
- материальные запасы к продаже	-	-	-		
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>1 163 940</b>	<b>-</b>	<b>4 566 333</b>	<b>5 730 273</b>	<b>5 730 273</b>
<b>Финансовые обязательства</b>					
Средства других кредитных организаций	-	-	1 485 030	1 485 030	1 485 030
- корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	-	-	6		
- средства, привлеченные от Банка России	-	-	-		
- депозиты других кредитных организаций	-	-	1 485 024		
- прочие средства кредитных организаций	-	-	-		
Средства клиентов	-	-	3 460 407	3 460 407	3 460 407
- текущие (расчетные) счета государственных и общественных организаций	-	-	723		
- срочные депозитные счета государственных и общественных организаций	-	-	-		
- текущие (расчетные) счета корпоративных клиентов	-	-	882 142		
- срочные депозитные счета корпоративных клиентов	-	-	155 562		
- текущие счета и вклады до востребования физических лиц	-	-	93 976		
- срочные вклады физических лиц	-	-	2 327 573		
- прочие	-	-	431		
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	794	794	794
- векселя	-	-	794		
- депозитные и сберегательные сертификаты	-	-	-		
- облигации	-	-	-		
Субординированные займы	-	-	444 047	444 047	444 047
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5 390 278</b>	<b>5 390 278</b>	<b>5 390 278</b>

Ниже представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов на 01.01.2018.

	Справедливая стоимость			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	1-й уровень рыночные котировки	2-й уровень определена расчетным путем, основанном на данных активного рынка	3-й уровень определена расчетным путем, не основанном на данных активного рынка		
<b>Финансовые активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	820 104	820 104	820 104
- наличные средства	-	-	386 141		
- остатки по счетам в Банке России	-	-	199 016		
- средства в клиринговых организациях	-	-	177 344		
- корреспондентские счета в других банках	-	-	57 603		
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	5 113 320	5 113 320	5 113 320
- корпоративные кредиты	-	-	4 125 776		
- кредиты ИП	-	-	326 898		
- кредиты физическим лицам	-	-	272 361		
- дебиторская задолженность	-	-	388 285		
Инвестиционные финансовые активы	1 018 639	-	-	1 018 639	1 018 639
- российские государственные облигации	-	-	-		
- муниципальные облигации	-	-	-		
- корпоративные облигации резидентов	-	-	-		
- корпоративные облигации нерезидентов	1 018 639	-	-		
- векселя	-	-	-		
- закладные к продаже	-	-	-		
- материальные запасы к продаже	-	-	-		
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>1 018 639</b>	<b>-</b>	<b>5 933 424</b>	<b>6 952 063</b>	<b>6 952 063</b>
<b>Финансовые обязательства</b>					
Средства других кредитных организаций	-	-	1 784 981	1 784 981	1 784 981
- корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	-	-	6		
- средства, привлеченные от Банка России	-	-	-		
- депозиты других кредитных организаций	-	-	1 784 975		
- прочие средства кредитных организаций	-	-	-		
Средства клиентов	-	-	4 199 481	4 199 481	4 199 481
- текущие (расчетные) счета государственных и общественных организаций	-	-	85		
- срочные депозитные счета государственных и общественных организаций	-	-	-		
- текущие (расчетные) счета корпоративных клиентов	-	-	606 226		
- срочные депозитные счета корпоративных клиентов	-	-	371 699		
- текущие счета и вклады до востребования физических лиц	-	-	202 878		
- срочные вклады физических лиц	-	-	3 017 567		
- прочие	-	-	1 026		
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	10 714	10 714	10 714
- векселя	-	-	10 714		
- депозитные и сберегательные сертификаты	-	-	-		
- облигации	-	-	-		
Субординированные займы	-	-	929 969	929 969	929 969
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6 925 145</b>	<b>6 925 145</b>	<b>6 925 145</b>

### 30. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими акционерами, ключевым управленческим персоналом, а также с прочими связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление поручительств, финансирование торговых операций. Указанные операции осуществлялись по рыночным ставкам и в соответствии с маркетинговой политикой Банка.

Под ключевым управленческим персоналом (КУП) понимаются единоличный исполнительный орган, его заместители, члены коллегиального исполнительного органа, члены совета директоров (наблюдательного совета), главный бухгалтер, его заместители, руководители и главные бухгалтера филиалов, их заместители, а также иные работники, принимающие решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение им обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства), а также руководители подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих выявление и оценку рисков на уровне направлений деятельности и по Банку в целом.

Операции, которые банк осуществлял со связанными сторонами, характеризуются следующими данными:

	01.01.2019				01.01.2018			
	Акционеры	КУП	прочие	Всего	Акционеры	КУП	прочие	Всего
Кредиты и дебиторская задолженность	64 900	-	-	64 900	79 100	1 469	-	80 569
Резерв под обесценение кредитов	(1 295)	-	-	(1 295)	(29)	(6)	-	(35)
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Итого в составе активов</b>	<b>63 605</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>63 605</b>	<b>79 071</b>	<b>1 463</b>	<b>-</b>	<b>80 534</b>
Расчетные, текущие счета и вклады сроком до востребования	983	427	365	1 775	6 465	5 461	1 297	13 223
Срочные депозиты	12 069	2 850	5 329	20 248	179 975	5 795	5 697	191 467
Субординированные займы	355 392	-	-	355 392	841 162	-	-	841 162
Выпущенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	23 756	47	232	24 035	-	42	7	49
<b>Итого в составе обязательств</b>	<b>392 200</b>	<b>3 324</b>	<b>5 926</b>	<b>401 450</b>	<b>1 027 602</b>	<b>11 298</b>	<b>7 001</b>	<b>1 045 901</b>
Неиспользованные кредитные линии	-	800	-	800	150	498	-	648
Выданные гарантии	8 100	-	-	8 100	-	-	-	-
Резерв под условные обязательства	(82)	(8)	-	(90)	(3)	(10)	-	(13)
<b>Итого внебалансовых обязательств</b>	<b>8 018</b>	<b>792</b>	<b>-</b>	<b>8 810</b>	<b>147</b>	<b>488</b>	<b>-</b>	<b>635</b>

По операциям со связанными сторонами получены следующие финансовые результаты:

	01.01.2019				01.01.2018			
	Акционеры	КУП	прочие	Всего	Акционеры	КУП	прочие	Всего
Процентные доходы	6 281	79	21	6 381	9 039	314	-	9 353
Процентные расходы	(69 424)	(291)	(3 234)	(72 949)	(76 716)	(643)	(642)	(78 001)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	528	234	86	848	194	(283)	-	(89)
Комиссионные доходы	411	67	154	632	477	63	137	677
Комиссионные расходы	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие операционные доходы	619 886	58	29	619 973	-	89	70	159
<b>Итого доходы за минусом расходов</b>	<b>557 682</b>	<b>147</b>	<b>(2 944)</b>	<b>554 885</b>	<b>(67 006)</b>	<b>(460)</b>	<b>(435)</b>	<b>(67 901)</b>

Ниже представлена среднесписочная численность работников Банка:

	01.01.2019	01.01.2018
Среднесписочная численность персонала Банка, всего	244	240
- в том числе ключевого управленческого персонала (КУП)	11	26

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу Банка за 2018 и 2017 годы включало в себя только выплаты в виде краткосрочных вознаграждений:

	01.01.2019	01.01.2018
Общая величина выплаченных вознаграждений ключевому управленческому персоналу, всего	21 945	38 418
в том числе:		
- краткосрочные (оплата труда)	20 311	35 138
- гарантированные премии	1 634	3 280

Вознаграждения после окончания трудовой деятельности – пенсионные выплаты (пенсии и единовременные выплаты при выходе на пенсию) и прочие выплаты по окончании трудовой деятельности (страхование жизни и медицинское обслуживание по окончании трудовой деятельности и т.п.) – за 2018 год не выплачивались.

В отчетном периоде компенсации ключевому управленческому персоналу не выплачивались.

Независимые оценки системы оплаты труда в Банке в течение отчетного периода не проводились.

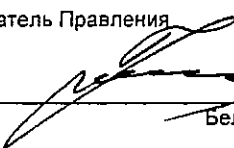
В течение отчетного периода система оплаты труда не пересматривалась.

Банк полностью соблюдает правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.

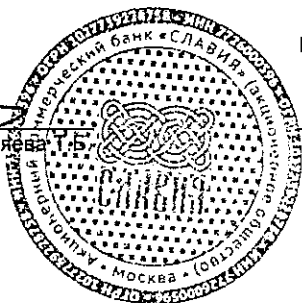
### 31. События после отчетной даты

Руководство Банка считает, что за период после отчетной даты не произошло событий, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность.

Председатель Правления



Беляева Т.Б.



Главный бухгалтер



Блохина И.А.

25 апреля 2019 г.

Прошнуровано, пронумеровано и  
скреплено печатью 40 листов  
Начальник канцелярии  
ООО «ФинЭкспертиза» Чиркова И.В.  
Действует на основании доверенности  
№ 02-01-180694 от 01.07.2018  
"30" ~~сентября~~ октября 2019 г

