

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

**БУХГАЛТЕРСКАЯ  
(ФИНАНСОВАЯ)  
ОТЧЕТНОСТЬ  
за 2018 год**

## Содержание

### Бухгалтерская (финансовая) отчетность

Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)	8
Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)	10
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)	12
Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)	20
Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)	24
Отчет о движении денежных средств	27

### Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности

1. Существенная информация о кредитной организации	29
2. Отчетный период и единицы измерения	31
3. Краткая характеристика деятельности	31
4. Краткий обзор основных положений учетной политики	32
5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	35
6. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах	44
7. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале	48
8. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств	48
9. Раскрытие информации о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управлении рисками и капиталом	49
10. Информация об операциях со связанными сторонами	93

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**  
**к бухгалтерской (финансовой) отчетности**  
**АКБ «СЛАВИЯ» (АО)**  
**на 1 января 2019 года**

**1. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

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 универсальной лицензии номер 2664. Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой.

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий и разрешений:

1. Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия на осуществление банковских операций (со средствами в рублях и иностранной валюте юридических лиц)
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	2664
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	26 мая 2015 года
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центральный Банк Российской Федерации
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Бессрочно
2. Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия на осуществление банковских операций (со средствами в рублях и иностранной валюте физических лиц)
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	2664
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	26 мая 2015 года
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центральный Банк Российской Федерации
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Бессрочно
3. Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг (дилерская деятельность)
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	045-13494-010000
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	22 февраля 2011 года
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центральный Банк Российской Федерации
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Без ограничения срока действия
4. Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг (брокерская деятельность)
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	045-13493-100000
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	22 февраля 2011 года
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центральный Банк Российской Федерации
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Без ограничения срока действия
5. Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	НЕТ
6. Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия на осуществление банковских операций – привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	НЕТ
7. Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	045-13496-001000
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	22 февраля 2011 года
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центральный Банк Российской Федерации
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Без ограничения срока действия

8. Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия на осуществление мероприятий и(или) оказание услуг в области защиты государственной тайны
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	НЕТ
9. Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя)
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	ЛСЗ № 0009695 Рег. № 13383 Н
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	21 января 2014 года
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Бессрочно

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».

Банк имеет региональную сеть. В книгу государственной регистрации кредитных организаций по состоянию на 01.01.2019 внесены следующие филиалы Банка:

№ п/п	Регистрационный номер, присвоенный Банком России	Наименование филиала	Дата регистрации филиала	Место нахождения (фактический адрес) филиала
1.	2664/2	Филиал АКБ «СЛАВИЯ» (АО) в г. Люберцы	01.06.2006	140002, Московская обл., г. Люберцы, Октябрьский просп., д.112
2.	2664/3	Филиал АКБ «СЛАВИЯ» (АО) в г. Псков	29.08.2007	180000, г. Псков, ул. Советская, д.31.
3.	2664/4	Филиал АКБ «СЛАВИЯ» (АО) в г. Нижний Новгород	27.06.2011	603005, г. Нижний Новгород, ул. Ульянова, д. 7
4.	2664/5	Филиал АКБ «СЛАВИЯ» (АО) в г. Санкт-Петербург	08.11.2013	190000, г. Санкт-Петербург, пер. Гривцова, д. 4, литера А

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

## 2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ

Бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется Банком в соответствии с Указаниями Банка России от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание 4212-У), от 06.12.2017 № 4638-У «О форме, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности».

Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность раскрывается на сайте Банка по адресу [www.slaviabank.ru](http://www.slaviabank.ru).

Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся 1 января 2018 года и заканчивающийся 31 декабря 2018 года (включительно), по состоянию на 1 января 2019 года.

Бухгалтерский баланс и отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков на 1 января 2019 года составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей. Отчет о финансовых результатах, отчет об изменениях в капитале и отчет о движении денежных средств составлены за период с 01.01.2018 по 31.12.2018 в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей. Сведения об обязательных нормативах на 01.01.2019 представлены в процентах. В пояснительной записке информация представлена в тысячах рублей, если не указано иное.

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

## 3. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

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.

Операции Банка не носят сезонный или цикличный характер, что делает показатели его деятельности за отчетный период соотносимыми с показателями, отраженными в последней годовой отчетности.

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.

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.

За отчетный период наибольшее влияние на формирование финансового результата Банка оказали такие банковские операции, как кредитование юридических и физических лиц, операции с ценными бумагами, оказание услуг клиентам.

За отчетный период активы Банка сократились на 1 598 020 тыс. руб., в основном за счет:

- уменьшения ссудной задолженности – на 1 783 640 тыс. руб.
- сокращения вложений в основные средства – на 194 222 тыс. руб.

При этом следующие статьи актива баланса увеличились:

- средства в кредитных организациях – на 221 649 тыс. руб.;
- вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи – на 145 301 тыс. руб.

Обязательства Банка за отчетный период также уменьшились на 1 478 553 тыс. руб., в основном за счет:

- средств клиентов, не являющихся кредитными организациями – на 1 221 569 тыс. руб.
- средств кредитных организаций – на 299 240 тыс. руб.

Убыток за отчетный 2018 год составил 113 491 тыс. руб. (против убытка 51 432 тыс. руб. за 2017 год).

Финансовые результаты по основным видам совершаемых операций отражены в Отчете о финансовых результатах и пояснены в разделе 6 данной Пояснительной записки.

#### 4. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

##### Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Основные принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий отражены в Учетной политике для целей бухгалтерского учета АКБ «СЛАВИЯ» (АО) на 2018 год, которая в свою очередь, отвечает требованиям действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету, разработана в соответствии с требованиями Федерального Закона от 06.12.2011 №402-ФЗ «О бухгалтерском учете», основывается на Положении Банка России от 27.02.2017 №579-П «Положение о плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и о порядке его применения» и Положении Банка России от 22.12.2014 №446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка, независимо от их места расположения. Бухгалтерский учет совершаемых операций по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств, хозяйственных и других операций Банка ведется в валюте Российской Федерации путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения на счетах бухгалтерского учета.

##### Признание доходов и расходов

Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в учете по факту их совершения (признания), если иное не предусмотрено нормативными документами Банка России. Аналитический учет доходов и расходов ведется на лицевых счетах, формируемых в разрезе символов «Отчета о финансовых результатах», с детализацией отдельных статей для экономического анализа, а также выделением доходов и расходов, не учитываемых для расчета налогооблагаемой базы налога на прибыль. Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года.

##### Оценка активов и обязательств.

*Активы Банка* отражаются в бухгалтерском учете Банка по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. В дальнейшем, активы Банка оцениваются (переоцениваются) либо по справедливой стоимости, либо путем создания резервов на возможные потери в порядке, установленном Учетной политикой и внутренними нормативными документами Банка.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли. Также для определения справедливой стоимости Банк использует следующие методы определения справедливой стоимости, изложенные в порядке приоритетности их применения:

- ссылка на текущую справедливую стоимость другого, в значительной степени тождественного инструмента. Параметрами тождественности являются вид, отрасль, период обращения, количество купонов в год, дата погашения или ближайшей оферты;
- цена, рассчитанная методом дисконтирования денежных потоков с учетом номинала бумаги, срока до погашения (оферты) бумаги, доходности на рынке.

*Обязательства* отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных действующими нормативными документами и Учетной политикой обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

##### Методика учета средств в иностранных валютах

Совершение операций по счетам в иностранных валютах осуществляется с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации. В бухгалтерском отчете все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях РФ по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату. Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Центральным банком Российской Федерации официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю. Переоценка активов и пассивов в иностранной валюте производится автоматически с использованием программных средств в дату изменения валютного курса, устанавливаемого Банком России.

##### Денежные средства

Банк отражает учет с наличными денежными средствами, которые находятся в операционных кассах, банкоматах и терминалах, а также сданы в подразделения расчетной сети Банка России до их зачисления на корреспондентский счет и в других случаях, установленных нормативными актами Банка России.

##### Межбанковские расчеты

Расчеты между Банком и другими кредитными организациями, в том числе с Банком России, осуществляются на основании корреспондентских отношений. Корреспондентские счета НОСТРО и ЛОРО открываются на балансе Банка на основании заключаемых договоров с кредитными организациями. Зачисление и списание денежных средств производится на основании расчетных документов, послуживших основанием для осуществления расчетных операций. Бухгалтерский учет операций по счетам НОСТРО И ЛОРО обеспечивает идентичность остатков на счетах НОСТРО Банка и на соответствующих счетах ЛОРО в банках-корреспондентах на отчетную дату, и наоборот.

Банк осуществляет оценку резервов на возможные потери по средствам в кредитных организациях на основе профессионального суждения. Банк прилагает все разумные усилия для получения информации, необходимой для вынесения профессионального суждения. При этом документ, содержащий профессиональное суждение по каждому элементу расчетной базы резерва, анализ факторов, которые легли в основу указанного суждения, а также расчет резерва включаются в досье контрагента. По средствам, размещенным на корреспондентских счетах, профессиональное суждение составляется с периодичностью не реже одного раза в месяц по состоянию на отчетную дату.

##### Ссудная задолженность

Учетная политика Банка определяет порядок проведения операций кредитования, начисления процентов по размещенным средствам, а также бухгалтерского учета этих операций и создания резервов на возможные потери (в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 23.10.2017 №611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»).

Предоставленные Банком кредиты учитываются в сумме основного долга (текущих обязательств заёмщика по возврату полученных от Банка средств) на основании заключенных договоров в разрезе сделок. Просроченная задолженность по предоставленным Банком кредитам, не погашенным в срок, установленный договором, подлежит переносу и учету на отдельных счетах. В случае если по условиям соглашения сторон срок заключенной сделки пролонгируется, то пролонгированная сделка отражается на балансовых счетах второго порядка с соответствующим сроком. При пролонгации срок исчисляется путем прибавления к ранее установленному сроку дней, на которые увеличен срок сделки.

Объекты залога, принятые в обеспечение обязательств по операциям размещения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах в сумме оценки, определенной договором залога. Объекты залога, предоставленного в обеспечение обязательств по операциям привлечения денежных средств, отражаются в учете на внебалансовых счетах по балансовой стоимости.

Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности формируются по конкретной ссуде или по портфелю однородных ссуд. Ссудная задолженность в отчетности отражается за вычетом резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (чистая ссудная задолженность).

#### Учет вложений в ценные бумаги

Под вложениями в ценные бумаги понимается цена сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением. Учетной политикой Банка закреплено, что оценка справедливой стоимости ценной бумаги осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». При определении справедливой стоимости ценной бумаги Банк использует действующие в Банке методики оценки справедливой стоимости ценных бумаг.

Вновь приобретенные ценные бумаги отражаются на соответствующих балансовых счетах в зависимости от целей приобретения и распределяются в следующие категории (портфели):

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- имеющиеся в наличии для продажи;
- удерживаемые до погашения;
- участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах.

Если ценные бумаги приобретаются по договорам, являющимся производными финансовыми инструментами, стоимость ценных бумаг определяется с учетом стоимости производного финансового инструмента.

После первоначального признания стоимость долговых обязательств изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания долговых.

При выбытии (реализации) ценных бумаг их стоимость увеличивается на сумму дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с выбытием (реализацией).

С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Основной объем сделок РЕПО учитывался в соответствии с условиями сделок как размещение/привлечение денежных средств под обеспечение ценных бумаг (прямое РЕПО – без прекращения признания, обратное РЕПО – без первоначального признания).

Отражение в бухгалтерском учете договоров (сделок), на которые распространяется Положение Банка России от 04.07.2011 №372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов», производится Банком в соответствии с этим Положением с учетом условий заключаемых договоров и соглашений.

#### Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Учет основных средств, нематериальных активов, запасов осуществляется Банком в соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 №448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях».

При отнесении приобретенного Банком имущества, для использования в качестве средств труда для оказания услуг и управления Банком, в состав основных средств, в соответствии с Учетной политикой Банка, необходимо наличие двух основных условий – срок полезного использования, превышающий 12 месяцев и лимит стоимости более 100 000 рублей. К основным средствам относятся также здания, телекоммуникационные системы, автотранспорт, земельные участки, оборудование для банковских карт в части банкоматов и платежных терминалов, вложения в арендованные помещения в виде отдельных и неотделимых улучшений, осуществленные в период действия договора аренды и после ввода их в эксплуатацию.

Начисление амортизационных отчислений по основным средствам производится ежемесячно линейным методом, исходя из первоначальной стоимости объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта.

Банк выделяет объекты бухгалтерского учета в виде имущества, признаваемого в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, и определяет порядок бухгалтерского учета указанного имущества.

В процессе финансово-хозяйственной деятельности Банк использует арендованные основные средства. Стоимость имущества, полученного Банком в аренду, учитывается на внебалансовых счетах по учету арендованных основных средств. Амортизация по полученным в аренду основным средствам не начисляется.

#### Прочие активы и обязательства

##### 1) Начисление процентов.

Начисленные проценты считаются определенными к получению по активам 1-й, 2-й и 3-й категории качества (соответствуют критериям признания в качестве доходов). По активам 4-й и 5-й категории качества начисленные проценты считаются проблемными (не подлежат отражению на счетах доходов). Бухгалтерский учет операций по отнесению сумм начисленных процентов по размещенным/привлеченным денежным средствам на доходы/расходы Банка осуществляется методом начисления ежедневно. По требованиям на получение процентов, определенных к получению, на ежедневной основе формируется резерв на возможные потери. Требования по получению начисленных процентов отражаются в отчетности за вычетом резерва на возможные потери.

##### 2) Доходы/расходы будущих периодов.

При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является календарный год. Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу. Временной интервал принимается равным одному месяцу. Не позднее последнего рабочего дня текущего месяца, суммы доходов и расходов будущих периодов, приходящиеся на соответствующий месяц, относятся на счета по учету доходов и расходов.

##### 3) Расчеты с поставщиками и подрядчиками.

Дебиторская задолженность – сумма аванса, предварительной оплаты ценностей, услуг, перечисленная Банком поставщику или подрядчику по определенной хозяйственной операции (сделке) с конкретным сроком исполнения, закрытие которой требует поступления первичных документов, подтверждающих факт исполнения (совершения) операции (сделки).

##### 4) Расчеты Банка с кредитными организациями по другим операциям (незавершенные переводы и расчеты, незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств).

При осуществлении переводов денежных средств Банк руководствуется положениями Федерального Закона от 27.06.2011 №161-ФЗ «О национальной платежной системе» и осуществляет учет незавершенных переводов и расчетов с другими кредитными организациями по собственным платежам в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России. Бухгалтерский учет расчетов с работниками осуществляется Банком в соответствии с Положением Банка России от 15.04.2016 №465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях». По расчетам с

дебиторами и кредиторами в случаях, установленных Положением Банка России №611-П, формируется резерв на возможные потери.

#### **Внебалансовые обязательства**

Банк отражает на внебалансовых счетах обязательства в виде:

- обеспечения полученного по предоставленным кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам в виде ценных бумаг (векселей), имущества, принятых в обеспечение, стоимости ценных бумаг, полученных от контрагентов, по операциям, совершаемым на возвратной основе, без первоначального признания;
- обязательств Банка по выданным гарантиям (в том числе по аккредитивам) и поручительствам за третьих лиц, предусматривающим исполнение обязательств в денежной форме;
- кредитных линий, выданных под «лимит выдачи» и/или под «лимит задолженности», ход использования этих линий, а также неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» неиспользованных лимитов по выдаче гарантий;
- стоимости полученных Банком в аренду основных средств и другого имущества.

Также на внебалансовых счетах отражаются обязательства по поставке базового актива и осуществлению расчетов, исходя из условий договора, являющегося производным финансовым инструментом, а также по договорам (сделкам) купли-продажи ценных бумаг, иностранной валюты, по которым дата расчетов и поставки не совпадает с датой заключения договора (сделки).

#### **Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода**

В процессе применения учетной политики руководство Банка делает оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок. Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды. В отчетном периоде у Банка не было некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств.

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

#### **Обесценение ссуд и дебиторской задолженности**

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по займам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в портфеле займов и дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение займов и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным займам и дебиторской задолженности основаны на фактических показателях, имеющихся на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на годовую отчетность Банка в последующие периоды. Банк использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных займов. Резервы под обесценение финансовых активов в годовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в РФ, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущие периоды.

#### **Оценка финансовых инструментов**

Банк использует производные финансовые инструменты, в том числе форвардные контракты, свопы и опционы в отношении иностранных валют и ценных бумаг, для управления риском изменения процентной ставки и валютным риском. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов оценивается на основе рыночных котировок или моделей ценообразования, которые учитывают текущие рыночные и контрактные цены лежащих в основе инструментов и прочие факторы. Для инструментов, оцениваемых с использованием моделей оценки, являющихся общепринятыми для всей отрасли, когда все исходные данные по параметрам для таких моделей основаны на рыночных котировках, требуется небольшая доля субъективности или суждения. Требуемый уровень субъективности и степень суждения руководства являются более существенными для инструментов, оцениваемых с использованием специализированных и сложных моделей, а также инструментов, по которым некоторые или все исходные данные по параметрам не могут быть выведены из имеющихся рыночных данных. Оценка руководства требуется при выборе и применении соответствующих параметров, суждений и способов моделирования. В частности, если данные получены по нечастым рыночным сделкам, необходимо применение методов экстраполяции и интерполяции. Кроме того, при отсутствии рыночных данных исходные данные по параметрам определяются посредством оценки других релевантных источников информации, таких как данные прошлых периодов, фундаментальный анализ экономики сделки и доверенной информации по аналогичным сделкам с соответствующими корректировками, отражающими условия фактически оцениваемого инструмента и текущие рыночные условия. По мнению руководства, выбранные методы оценки и использованные допущения подходят для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

Изменения в Учетную политику Банка не вносились. Учетная политика для целей бухгалтерского учета АКБ «СЛАВИЯ» (АО) на 2018 год утверждена Протоколом Решения Правления Банка № 34/17 от 27.12.2017. Балансовые показатели отчетных периодов за 2017 год и за 2018 год методологически сопоставимы.



## 5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

### 5.1. Денежные средства и средства в Банке России

	01.01.2019	01.01.2018
Наличные денежные средства	361 507	386 141
Остатки на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	220 746	199 016
<b>Итого денежные средства и средства в Банке России</b>	<b>582 253</b>	<b>585 157</b>

На 01.01.2019 обязательные резервы в Банке России с учетом усреднения составили 47 768 тыс. руб. против 54 050 тыс. руб. на 01.01.2018.

### 5.2. Средства в кредитных организациях

	01.01.2019	01.01.2018
Средства на корреспондентских счетах в банках РФ	262 315	58 812
Средства на корреспондентских счетах в иностранных банках	78	159
Взносы в гарантийный фонд платёжной системы	6 110	5 220
Средства на счетах для осуществления клиринга	194 680	177 344
Резерв под обесценение средств в других банках	- 1 369	- 1 370
<b>Итого средства в кредитных организациях</b>	<b>461 814</b>	<b>240 165</b>

В состав средств в кредитных организациях на 01.01.2019 включен остаток в сумме 1 368 тыс. руб., представляющий собой средства на корреспондентских счетах банков с отозванной лицензией (на 01.01.2018 соответственно 1 368 тыс. руб.). Указанные остатки покрыты резервом на 100%.

Анализ средств в кредитных организациях по видам валют представлен в Примечании 9.5.

### 5.3. Чистая ссудная задолженность

	01.01.2019	01.01.2018
Кредиты и депозиты, размещенные в банках	155 668	0
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	3 252 817	4 390 844
- на пополнение оборотных средств	2 374 575	3 262 343
- на иные цели	878 242	1 128 501
Ссуды, предоставленные индивидуальным предпринимателям	453 352	365 569
Ссуды, предоставленные физическим лицам	113 866	277 263
- ипотечные	87 214	83 237
- жилищные (кроме ипотечных)	7 409	6 891
- овердрафты	79	300
- прочие	19 164	186 835
Учтенные векселя	0	0
Требования к клиринговым кредитным организациям, признаваемые ссудами	16 424	344 364
Прочие предоставленные средства	31 496	7 587
<b>Итого ссудной задолженности до создания резерва под обесценение</b>	<b>4 023 623</b>	<b>5 385 627</b>
Резерв под обесценение кредитного портфеля	- 691 741	- 270 105
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>3 331 882</b>	<b>5 115 522</b>

Ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, по отраслям экономики распределились следующим образом:

	01.01.2019		01.01.2018	
	сумма	доля	сумма	доля
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 676 785	45%	1 814 197	38%
обрабатывающие производства	1 019 723	28%	1 278 682	27%
строительство	390 219	11%	752 560	16%
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	425 088	11%	647 613	13%
транспорт и связь	11 000	0%	8 350	0%
прочие виды деятельности	166 605	5%	226 370	5%
на завершение расчетов	16 749	0%	28 641	1%
<b>Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам и ИП</b>	<b>3 706 169</b>	<b>100%</b>	<b>4 756 413</b>	<b>100%</b>

Ниже представлен анализ ссудной задолженности по географическим зонам:

	01.01.2019	01.01.2018
<b>Ссуды юридическим лицам и ИП</b>		
г. Москва	2 081 889	2 474 626
Московская область	595 662	779 237
г. Санкт-Петербург	83 000	377 759
Нижегородская область	219 156	303 567
Псковская область	339 522	419 481
Воронежская область	120 846	143 713
Ленинградская область	169 999	158 030
Республика Калмыкия	32 500	40 000
Тверская область	63 595	60 000
<b>Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам и ИП</b>	<b>3 706 169</b>	<b>4 756 413</b>

	01.01.2019	01.01.2018
<b>Ссуды физическим лицам</b>		
г. Москва	110 646	203 858
Московская область	1 800	11 170
Нижегородская область	46	155
Псковская область	315	608
Саратовская область	632	927
Смоленская область	427	500
Тюменская область	0	45
Чеченская республика	0	60 000
<b>Итого ссуды, предоставленные физическим лицам</b>	<b>113 866</b>	<b>277 263</b>

Ниже представлен анализ ссудной задолженности по кредитному качеству по состоянию на 01.01.2019:

	ВСЕГО	МБК	Юридическим лицам	ИП	Физическим лицам
Текущие и индивидуально не обесцененные:					
- текущие	2 990 445	155 668	2 424 425	341 895	68 457
- пролонгированные в отчетном году	726 199	0	580 216	111 457	34 526
<b>Итого текущих и не обесцененных</b>	<b>3 716 644</b>	<b>155 668</b>	<b>3 004 641</b>	<b>453 352</b>	<b>102 983</b>
Индивидуально обесцененные	259 059	0	248 176	0	10 883
Общая сумма ссудной задолженности до вычета резерва	3 975 703	155 668	3 252 817	453 352	113 866
Резерв под обесценение кредитного портфеля	- 683 923	0	- 628 732	- 28 517	- 26 674
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>3 291 780</b>	<b>155 668</b>	<b>2 624 085</b>	<b>424 835</b>	<b>87 192</b>

Ниже приведен анализ ссудной задолженности по кредитному качеству по состоянию на 01.01.2018:

	ВСЕГО	Юридическим лицам	ИП	Физическим лицам
Текущие и индивидуально не обесцененные:				
- текущие	3 960 668	3 617 238	267 973	75 457
- пролонгированные в отчетном году	782 419	492 775	97 596	192 048
<b>Итого текущих и не обесцененных</b>	<b>4 743 087</b>	<b>4 110 013</b>	<b>365 569</b>	<b>267 505</b>
Индивидуально обесцененные	290 589	280 831	0	9 758
Общая сумма ссудной задолженности до вычета резерва	5 033 676	4 390 844	365 569	277 263
Резерв под обесценение кредитного портфеля	- 265 279	- 254 947	- 999	- 9 333
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>4 768 397</b>	<b>4 135 897</b>	<b>364 570</b>	<b>267 930</b>

В состав ссудной задолженности, анализируемой по кредитному качеству, включены ссуды корпоративным клиентам, ссуды индивидуальным предпринимателям и ссуды физическим лицам.

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). Ниже представлена информация о кредитах, обеспеченных залогом по состоянию на 01.01.2019:

	ВСЕГО	МБК	Юридическим лицам	ИП	Физическим лицам
Кредиты, не обеспеченные активами	957 452	155 668	788 120	0	13 664
Обеспеченные кредиты	3 018 251	0	2 464 697	453 352	100 202
- недвижимым имуществом	2 144 677	0	1 592 221	453 352	99 104
- ценными бумагами	0	0	0	0	0
- прочими активами	873 574	0	872 476	0	1 098
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>3 975 703</b>	<b>155 668</b>	<b>3 252 817</b>	<b>453 352</b>	<b>113 866</b>

Ниже представлена информация о кредитах, обеспеченных залогом по состоянию на 01.01.2018:

	ВСЕГО	Юридическим лицам	ИП	Физическим лицам
Кредиты, не обеспеченные активами	1 391 032	1 369 773	0	21 259
Обеспеченные кредиты	3 642 644	3 024 071	365 569	256 004
- недвижимым имуществом	2 916 414	2 295 656	365 569	255 189
- ценными бумагами	5 165	4 350	0	0
- прочими активами	721 065	721 065	0	815
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>5 033 676</b>	<b>4 390 844</b>	<b>365 569</b>	<b>277 263</b>

Ниже приведена справедливая стоимость обеспечения по ссудам по состоянию на 01.01.2019:

	ВСЕГО	Юридическим лицам	ИП	Физическим лицам
Недвижимое имущество	4 068 032	3 112 455	841 581	113 996
Ценные бумаги	0	0	0	0
Прочие активы	1 282 228	1 279 959	0	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>

Ниже приведена справедливая стоимость обеспечения по ссудам по состоянию на 01.01.2018:

	ВСЕГО	Юридическим лицам	ИП	Физическим лицам
Недвижимое имущество	5 311 213	3 807 790	873 460	629 963
Ценные бумаги	5 195	5 195	0	0
Прочие активы	1 303 109	1 300 841	0	2 268
<b>Итого справедливая стоимость обеспечения</b>	<b>6 619 517</b>	<b>5 113 826</b>	<b>873 460</b>	<b>632 231</b>

Ниже приведена информация в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения ссудной задолженности:

	01.01.2019	01.01.2018
до 30 дней	217 300	510 539
от 31 до 90 дней	296 106	513 978
от 91 до 180 дней	302 964	594 556
от 181 дня до 1 года	1 113 626	1 140 809
от 1 года до 5 лет	1 339 257	2 253 797
свыше 5 лет	22 720	34 528
Просроченная задолженность	39 909	67 315
<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>3 331 882</b>	<b>5 115 522</b>

Анализ ссудной задолженности по видам валют и процентным ставкам представлен в Примечаниях 9.5 и 9.7. Банк имеет ряд кредитов, предоставленных связанным сторонам. Соответствующая информация представлена в Примечании 10.

5.4. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	01.01.2019	01.01.2018
Российские государственные облигации	0	0
Российские муниципальные облигации	0	0
Облигации, выпущенные российскими кредитными организациями	0	0
Облигации, выпущенные российскими организациями, кроме кредитных	0	0
Облигации, выпущенные иностранными организациями	1 179 022	1 026 264
<b>Итого долговых ценных бумаг</b>	<b>1 179 022</b>	<b>1 026 264</b>
Акции российских организаций	0	0
Акции иностранных организаций	0	0
Вложения в ЗПИФ	0	0
<b>Итого долевых ценных бумаг</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	- 15 082	- 7 625
Резерв по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
Резерв по финансовым активам, не погашенным в срок	0	0
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>1 163 940</b>	<b>1 018 639</b>

Часть финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, время от времени передается Банком (без прекращения признания) под привлекаемые от Банка России средства по операциям РЕПО, а также участвует в операциях НКО НКЦ (АО) с КСУ.

На 01.01.2019 портфель ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, 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, имеющихся в наличии для продажи</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 отчетную дату.

На 01.01.2019 бумаги в сумме 1 163 940 тыс. руб. (на 01.01.2018 в сумме 860 959 тыс. руб.) переданы в залог (без прекращения признания) НКО НКЦ (АО), имеющей статус центрального контрагента, под полученные клиринговые сертификаты участия (КСУ), используемые в сделках с данной организацией.

В отчетном периоде Банк не реклассифицировал ценные бумаги из одного портфеля в другой.

Анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по видам валют и процентным ставкам представлен в Примечаниях 9.5 и 9.7.

### 5.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

	Основные средства	Нематериальные активы	Материальные запасы	ВСЕГО
Стоимость на 01.01.2017	537 068	4 312	1 517	542 897
Накопленная амортизация	- 39 844	- 1 345	0	- 41 189
<b>Балансовая стоимость на 01.01.2017</b>	<b>497 224</b>	<b>2 967</b>	<b>1 517</b>	<b>501 708</b>
- поступления	5 572	270	8 730	14 572
- выбытия	- 69 539	0	- 9 176	- 78 715
- реклассификация	0	0	0	0
- амортизация	- 9 220	- 1 308	0	- 10 528
- списание амортизации по выбывшим	2 008	0	0	2 008
Стоимость на 01.01.2018	473 101	4 582	1 071	478 754
Накопленная амортизация	- 47 056	- 2 653	0	- 49 709
<b>Балансовая стоимость на 01.01.2018</b>	<b>426 045</b>	<b>1 929</b>	<b>1 071</b>	<b>429 045</b>
- поступления	181 252	1 035	8 650	190 937
- выбытия	- 331 030	0	- 8 709	- 339 739
- реклассификация	- 28 530	0	0	- 28 530
- амортизация	- 5 888	- 1 153	0	- 7 041
- изменение стоимости	- 21 897	0	0	- 21 897
- списание амортизации по выбывшим	12 048	0	0	12 048
Стоимость на 01.01.2019	272 896	5 617	1 012	279 525
Накопленная амортизация	- 40 896	- 3 806	0	- 44 702
<b>Балансовая стоимость на 01.01.2019</b>	<b>232 000</b>	<b>1 811</b>	<b>1 012</b>	<b>234 823</b>

Доходы и расходы от выбытия основных средств представлены в Примечаниях 6.7 и 6.8.  
Нематериальные активы представлены следующими вложениями:

	01.01.2019	01.01.2018
Товарный знак	121	121
Программное обеспечение	5 496	4 461
Амортизация	- 3 806	- 2 653
<b>Итого нематериальных активов</b>	<b>1 811</b>	<b>1 929</b>

В составе основных средств Банка на 01.01.2019 учтено имущество, временно неиспользуемое в основной деятельности, учитываемое по справедливой стоимости в сумме 218 215 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:

	01.01.2019	01.01.2018
<b>Стоимость на начало отчетного периода</b>	<b>288 443</b>	<b>355 971</b>
Приобретение	126 619	0
Выбытие	- 28 530	- 67 528
Изменение стоимости в течение года	- 168 317	0
Переклассификация в иные категории основных средств или инвестиционную недвижимость, и обратно	0	0
<b>Стоимость на конец отчетного периода</b>	<b>218 215</b>	<b>288 443</b>

Независимая оценка имущества, временно неиспользуемого в основной деятельности, производится методом сравнительной оценки, базирующемся на рыночных ценах на недвижимость и отражающем сложившуюся текущую практику сделок на рынке недвижимости. Оценку проводили:

- ООО «Апхилл», являющееся членом Некоммерческого партнерства «Саморегулируемая организация оценщиков «Экспертный совет», включено в реестр оценщиков 06.03.2013 за регистрационным № 958;
- ООО «Бюро оценки», являющееся членом Некоммерческого партнерства «Саморегулируемая организация «Национальная коллегия специалистов-оценщиков», включено в реестр оценщиков 27.02.2008 за регистрационным № 01305;
- ООО «Центр оценки имущества и бизнеса», являющееся членом Некоммерческого партнерства «Саморегулируемая организация «Свободный оценочный департамент», включено в реестр оценщиков 05.10.2015 за регистрационным № 719;
- ЗАО СПОНК, являющееся членом Саморегулируемой организации «Союз «Федерация специалистов оценщиков», включено в реестр оценщиков 03.03.2017 за регистрационным № 144.

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.

**5.6. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи**

	01.01.2019	01.01.2018
<b>Стоимость на начало отчетного периода</b>	<b>42 753</b>	<b>67 696</b>
Приобретение	151 931	0
Выбытие	- 140 017	- 24 943
Изменение стоимости в течение года	0	0
Переклассификация объектов инвестиционной недвижимости в категорию запасов, основных средств, и обратно	0	0
<b>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.

По состоянию на отчетную дату ограничений прав собственности Банка на долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не было.

По состоянию на отчетную дату долгосрочные активы, предназначенные для продажи, в залог в качестве обеспечения по ссудам или другим обязательствам не передавались.

**5.7. Прочие активы**

	01.01.2019	01.01.2018
Требования по прочим клиентским операциям	48 555	38 479
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	14 072	11 376
Расчеты с прочими дебиторами	17 492	18 670
Требования по процентам и дисконтам	57 435	24 031
Налоги и сборы к возмещению, кроме налога на прибыль	256	9 201
Расходы будущих периодов	1 151	1 429
Расчеты с работниками по оплате труда и подотчетным суммам	2 156	1 606
Прочее	458	309
Резервы под обесценение прочих активов	- 43 358	- 20 481
<b>Итого прочие активы</b>	<b>98 217</b>	<b>84 620</b>

Прочие активы сроком свыше года в сумме 527 тыс. руб. представлены расчетами с арендодателями за помещения, предоставленные в аренду Банку для размещения его подразделений.

Анализ прочих активов по видам валют и срокам погашения представлен в Примечаниях 9.5 и 9.8.

Банк имеет ряд прочих активов, предоставленных связанным сторонам. Соответствующая информация представлена в Примечании 10.

**5.8. Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России**

По данной статье отражаются средства, привлеченные от Банка России, в том числе по операциям РЕПО. На 01.01.2019 подобных операций у Банка не было.

**5.9. Средства кредитных организаций**

	01.01.2019	01.01.2018
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	6	6
Краткосрочные (до года) депозиты других банков	978 675	1 431 002
Долгосрочные (свыше года) депозиты других банков	497 421	344 334
<b>Итого средства кредитных организаций</b>	<b>1 476 102</b>	<b>1 775 342</b>

Анализ средств кредитных организаций по видам валют представлен в Примечании 9.5.

**5.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями**

	01.01.2019	01.01.2018
Средства на текущих и расчетных счетах клиентов, депозиты до востребования	976 809	809 178
Срочные депозиты	2 888 189	4 276 793
- из них субординированные депозиты	418 677	907 402
Прочее	430	1 026
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>3 865 428</b>	<b>5 086 997</b>

Средства клиентов по видам собственности по состоянию на 01.01.2019:

	ВСЕГО	Текущие, расчетные счета и депозиты до востребования	Срочные депозиты
Средства на счетах государственных организаций	723	723	0
Средства на счетах негосударственных организаций	1 443 473	869 396	574 077
Средства индивидуальных предпринимателей	12 719	12 719	0
Средства физических лиц	2 408 513	94 401	2 314 112
<b>Итого</b>	<b>3 865 428</b>	<b>977 239</b>	<b>2 888 189</b>

Средства клиентов по видам собственности по состоянию на 01.01.2018:

	ВСЕГО	Текущие, расчетные счета и депозиты до востребования	Срочные депозиты
Средства на счетах государственных организаций	85	85	0
Средства на счетах негосударственных организаций	1 884 980	606 221	1 278 759
Средства индивидуальных предпринимателей	21 932	21 932	0
Средства физических лиц	3 180 000	181 966	2 998 034
<b>Итого</b>	<b>5 086 997</b>	<b>810 204</b>	<b>4 276 793</b>

В число государственных и муниципальных организаций не входят принадлежащие государству и муниципальным образованиям коммерческие предприятия.

Средства клиентов – юридических лиц и ИП по регионам привлечения:

	01.01.2019	01.01.2018
г. Москва	848 162	1 295 432
Московская область	127 432	170 701
г. Санкт-Петербург	76 598	53 717
Нижегородская область	20 739	29 286
Псковская область	383 984	357 861
<b>Итого средства клиентов - юридических лиц и ИП</b>	<b>1 456 915</b>	<b>1 906 997</b>

Средства клиентов – физических лиц по регионам привлечения:

	01.01.2019	01.01.2018
г. Москва	1 112 322	1 505 070
Московская область	250 191	433 959
г. Санкт-Петербург	431 569	577 275
Нижегородская область	239 797	236 248
Псковская область	374 634	427 448
<b>Итого средства клиентов - физических лиц</b>	<b>2 408 513</b>	<b>3 180 000</b>

В составе средств клиентов учтены субординированные депозиты (в рублевом эквиваленте):

Эмитент	Дата привлечения	Дата возврата	Ставка	валюта номинала	01.01.2019	01.01.2018
ООО "ВИНКА ТРЭЙДИНГ"	08.06.2017	без срока	7,75%	RUB	55 000	55 000
ООО "ВИНКА ТРЭЙДИНГ"	08.06.2017	без срока	7,75%	RUB	15 000	15 000
ООО "ВИНКА ТРЭЙДИНГ"	08.06.2017	без срока	7,75%	RUB	17 000	17 000
ООО "ОЛЭКСИС"	08.06.2017	без срока	7,75%	RUB	5 000	5 000
ООО "ОЛЭКСИС"	08.06.2017	без срока	7,75%	RUB	55 000	55 000
ООО "ОЛЭКСИС"	08.06.2017	без срока	7,75%	RUB	50 000	50 000
ООО "ОЛЭКСИС"	08.06.2017	без срока	7,75%	RUB	10 000	10 000
ООО "ОЛЭКСИС"	08.06.2017	без срока	7,75%	RUB	10 000	10 000
ООО "ОЛЭКСИС"	08.06.2017	без срока	7,75%	RUB	15 000	15 000
ООО "ОЛЭКСИС"	08.06.2017	без срока	7,75%	RUB	13 000	13 000
ООО "ОЛЭКСИС"	22.05.2014	31.08.2026	7,75%	USD	0	288 001
ООО "ОЛЭКСИС"	22.05.2014	31.08.2026	6.60%	USD	173 677	374 401
<b>Итого субординированных депозитов</b>					<b>418 677</b>	<b>907 402</b>

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 245 000 тыс. руб. относятся в разряд бессрочных и включаются Добавочный капитал при расчёте собственных средств (капитала) Банка.

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.

Анализ средств клиентов по видам валют, процентным ставкам и срокам погашения представлен в Примечаниях 9.5, 9.7 и 9.8.

В отчетном периоде Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация представлена в Примечании 10.

#### 5.11. Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые обязательства представлены собственными векселями Банка:

	01.01.2019	01.01.2018
Дисконтные и процентные векселя	0	2 792
Беспроцентные векселя	794	7 799
<b>Итого выпущенные долговые обязательства</b>	<b>794</b>	<b>10 591</b>

По состоянию на 01.01.2019 собственные векселя Банка представлены векселями, номинированными в рублях, сроками погашения в 2019 году. На конец отчетного периода накопленные проценты составили 0 тыс. руб., дисконт – 0 тыс. руб. (на 01.01.2018 соответственно 19 тыс. руб. и 78 тыс. руб.). Просроченная задолженность отсутствует.

Анализ выпущенных векселей по видам валют, процентным ставкам и срокам погашения представлен в Примечаниях 9.5, 9.7 и 9.8.

#### 5.12. Прочие обязательства

	01.01.2019	01.01.2018
Обязательства по начисленным процентам клиентам	47 954	52 101
Обязательства по прочим клиентским операциям	607	819
Налоги и сборы к оплате, кроме налога на прибыль	2 598	3 655
Доходы будущих периодов	1 387	0
Расчеты по оплате труда	5 284	4 557
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	5 869	1 589
Расчеты с прочими кредиторами	26 854	4 214
Расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	3 764	7 488
Прочее	699	445
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>95 016</b>	<b>74 868</b>

Анализ прочих обязательств по видам валют и срокам погашения представлен в Примечаниях 9.5 и 9.8.

Банк имеет ряд прочих обязательств перед связанными сторонами. Соответствующая информация представлена в Примечании 10.



### 5.13. Уставный капитал

По состоянию на 01.01.2019 зарегистрированный уставный капитал Банка составляет 651 000 тыс. руб. Уставный капитал сформирован обыкновенными акциями в количестве 651 тыс. шт. номиналом 1 тыс. руб. По состоянию на отчетную дату уставный капитал Банка полностью оплачен. Привилегированных акций нет. В отчетном периоде дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

### 5.14. Внебалансовые обязательства

	01.01.2019	01.01.2018
Гарантии выданные	932 426	1 780 001
Неиспользованные кредитные линии	1 656 412	1 806 595
Обязательства по поставке иностранной валюты	523 284	0
Условные обязательства некредитного характера	0	0
<b>Итого внебалансовые обязательства</b>	<b>3 112 122</b>	<b>3 586 596</b>

За отчетный период безотзывные обязательства Банка увеличились на 373 101 тыс. руб. и на 01.01.2019 составили 2 179 696 тыс. руб. Объем выданных Банком гарантий и поручительств сократился в отчетном периоде на 847 575 тыс. руб. и на отчетную дату составил 932 426 тыс. руб.

Информация по предоставленным Банком связанным сторонам внебалансовым обязательствам представлена в Примечании 10.

## 6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЁТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

Финансовые результаты по основным видам совершаемых операций за отчётный период отражены в отчете о финансовых результатах. Ниже приведены расшифровки к статьям отчета.

### 6.1. Информация о процентных доходах и расходах

	01.01.2019	01.01.2018
<b>Процентные доходы</b>		
По средствам на счетах в Банке России	56	3 555
По средствам на счетах в других кредитных организациях	77	311
По размещенным МБК	506	0
От ссуд, предоставленных корпоративным клиентам и ИП	589 427	630 990
От ссуд, предоставленных физическим лицам	27 158	35 219
Штрафы, пени по операциям размещения денежных средств	172	1 830
Комиссионные доходы по предоставленным кредитам	37 251	49 979
От вложений в ценные бумаги	38 360	46 961
Прочие процентные доходы	0	0
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>693 007</b>	<b>768 845</b>
<b>Процентные расходы</b>		
По средствам, привлеченным от Банка России	0	- 3 462
По привлеченным средствам кредитных организаций	- 85 212	- 82 242
По средствам на счетах корпоративных клиентов и ИП	- 540	- 2 320
По депозитам корпоративных клиентов и ИП	- 80 173	- 82 400
По депозитам клиентов-физических лиц	- 198 121	- 240 897
По выпущенным долговым обязательствам	- 132	- 279
Прочие процентные расходы	- 10	0
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>- 364 188</b>	<b>- 411 600</b>
<b>Чистый процентный доход / (расход)</b>	<b>328 819</b>	<b>357 245</b>

Анализ процентных доходов и расходов, полученных от (уплаченных) связанных с Банком сторон представлен в Примечании 10.

### 6.2. Информация о доходах/расходах от формирования / восстановления резервов на возможные потери

За 2017 год и за 2018 год резервы на возможные потери изменились следующим образом:

	По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	По иным балансовым активам	По условным обязательствам кредитного характера	По операциям с ценными бумагами	ВСЕГО
<b>На 01.01.2017</b>	<b>290 765</b>	<b>4 857</b>	<b>14 082</b>	<b>3 073</b>	<b>312 777</b>
Сформировано/восстановлено резервов в течение года	48 874	479	- 1 341	0	48 012
Списано активов из-за невозможности взыскания	- 52 960	- 59	0	0	- 53 019
Восстановление ранее списанных активов	0	0	0	0	0
<b>На 01.01.2018</b>	<b>286 679</b>	<b>5 277</b>	<b>12 741</b>	<b>3 073</b>	<b>307 770</b>
Сформировано/восстановлено резервов в течение года	447 622	- 1 433	35 019	0	481 208
Списано активов из-за невозможности взыскания	- 236	- 1 441	0	0	- 1 677
Восстановление ранее списанных активов	0	0	0	0	0
<b>На 01.01.2019</b>	<b>734 065</b>	<b>2 403</b>	<b>47 760</b>	<b>3 073</b>	<b>787 301</b>

**6.3. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи**

	01.01.2019	01.01.2018
Государственные облигации	31	0
Облигации субъектов РФ	0	0
Облигации кредитных организаций	- 962	- 744
Облигации прочих резидентов	0	0
Облигации нерезидентов	- 28 371	14 366
<b>Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи</b>	<b>- 29 302</b>	<b>13 622</b>

**6.4. Чистые доходы от операций с иностранной валютой**

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

**6.5. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты**

	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 ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	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>

В следующей таблице отражено влияние изменений курса иностранных валют на статьи баланса на 01.01.2018:

	Положительная переоценка	Отрицательная переоценка	Сальдо переоценки
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	221 634	- 219 211	2 423
Чистая ссудная задолженность	620 600	- 655 108	- 34 508
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	906 629	- 924 473	- 17 844
Прочие активы	15 229	- 14 735	494
<b>Итого переоценка активов</b>	<b>1 764 092</b>	<b>- 1 813 527</b>	<b>- 49 435</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства кредитных организаций	586 790	- 596 459	- 9 669
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 210 390	- 1 158 362	52 028
Выпущенные долговые обязательства	3 212	- 2 931	281
Прочие обязательства	15 894	- 15 975	- 81
<b>Итого переоценка обязательств</b>	<b>1 816 286</b>	<b>- 1 773 727</b>	<b>42 559</b>
<b>Чистое сальдо по переоценке иностранной валюты</b>			<b>- 6 876</b>

#### 6.6. Комиссионные доходы и расходы

	01.01.2019	01.01.2018
<b>Комиссионные доходы</b>		
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	17 709	18 501
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	49 012	50 102
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	27 987	74 384
Доходы от осуществления переводов денежных средств	31 369	40 925
Вознаграждение за выполнение функций агента валютного контроля	13 121	15 045
Вознаграждение за проведение операций с валютными ценностями	680	695
Доходы от оказания посреднических услуг	0	16
Прочее	1 321	10 055
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>141 199</b>	<b>209 723</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия за РКО и ведение банковских счетов	- 24 195	- 20 836
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	- 3 371	- 6 447
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	- 9 096	- 6 504
Комиссии 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	- 17 093
Прочее	0	- 3 124
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>- 46 899</b>	<b>- 58 756</b>
<b>Чистый комиссионный доход / (расход)</b>	<b>94 300</b>	<b>150 967</b>

Анализ комиссионных доходов и расходов, полученных от (уплаченных) связанных с Банком сторон представлен в Примечании 10.

#### 6.7. Прочие операционные доходы

	01.01.2019	01.01.2018
Доходы от сдачи имущества в аренду	2 054	3 284
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	1 553	1 848
Доходы от выбытия (реализации) имущества	314	847
Доходы от выбытия долгосрочных активов, предназначенных для продажи	46 544	506
Доходы от оказания консультационных и информационных услуг	0	24
Доходы от операций с депозитами и прочими привлеченными средствами	6 675	2 460
Доходы хозяйственных операций	8	5 168
Доходы от списания неустраиваемых 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
Прочие	415	240
<b>Итого прочие операционные доходы</b>	<b>678 560</b>	<b>20 983</b>

Существенная сумма на доходах от списания неустраиваемых обязательств включает, в том числе, доходы по субординированным кредитам, по которым было достигнуто соглашение об их прощении Банку (см. Примечание 5.10).

**6.8. Операционные расходы**

	01.01.2019	01.01.2018
Расходы на оплату труда	227 375	224 979
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателем	61 410	58 587
Арендная плата по арендованным основным средствам	170 010	190 948
Расходы от обесценения основных средств	64 211	0
Расходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	168 794	3 956
Охрана	19 937	22 968
Амортизация	7 041	10 528
Ремонт и содержание имущества	7 879	10 300
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	11 819	10 856
Расходы от выбытия (реализации) имущества	181	2
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	8 111	7 359
Страхование	41 942	17 432
Прочие	25 153	22 190
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>813 863</b>	<b>580 105</b>

Ниже представлена расшифровка фактических арендных платежей Банка за отчетный период и плановых арендных платежей на основе заключенных договоров (без НДС).

Подразделения Банка	Фактические за 2018 г.	Плановые на 2019 г.	Плановые с 2020 г.
Головной офис	148 301	147 213	146 435
Филиал в г. Люберцы Московской обл.	7 987	5 813	6 800
Филиал в г. Псков	1 850	3 232	0
Филиал в г. Нижний Новгород	2 593	858	0
Филиал в г. Санкт-Петербург	9 279	7 250	3 548
<b>Итого расходов по аренде</b>	<b>170 010</b>	<b>164 366</b>	<b>156 783</b>

В отчетном периоде Банк не заключал договоров субаренды и договоров лизинга (финансовой аренды).

**6.9. Расходы по налогам**

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ. Налоговая ставка, используемая при анализе соотношения между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету, составляет 20% к уплате юридическими лицами в РФ по налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством РФ.

	01.01.2019	01.01.2018
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ	30 292	36 411
Текущий налог на прибыль	16	0
Расходы (возмещение) по отложенному налогу на прибыль	1 604	- 8 923
<b>Итого расходы по налогам</b>	<b>31 912</b>	<b>27 488</b>

Отложенный налог на прибыль представляет собой обязательства по уплате налога на прибыль, или активы по налогу на прибыль, которые возникнут в будущем в связи с существующими в настоящее время облагаемыми или вычитаемыми разницами в оценке активов, обязательств, доходов или расходов для целей финансовой отчетности и для целей расчета налога на прибыль. Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы показывают, насколько изменение остатков на балансовых счетах Банка оказывает или окажет влияние на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли в отчетном периоде или будущих отчетных периодах.

В соответствии с проведенным анализом вероятности получения прибыли в будущих отчетных периодах Банку не представляется возможным надежно оценить получение налогооблагаемой прибыли от банковской деятельности в 2019 году. В этой связи, исходя из принципа осмотрительности, отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам в сумме 2 525 тыс. руб. Банком не признаётся.

На отчетную дату компоненты обязательства/требования по отложенному налоговому обязательству (активу) сложились следующим образом:

	Изменение, отраженное по счетам финансового результата	Изменение, отраженное по счетам добавочного капитала
Переоценка ценных бумаг	19 254	- 8 125
Начисленные процентные и операционные доходы и расходы	116	
Резервы	- 6 657	
Амортизация основных средств	- 111	
Переоценка собственных векселей	- 39	
Переоценка основных средств, временно не используемых в основной деятельности	- 6 146	
Прочие хозяйственные доходы и расходы	- 934	
<b>Итого сумма отложенного налогового обязательства (актива)</b>	<b>5 483</b>	<b>- 8 125</b>
<b>Итого чистая сумма отложенного налогового обязательства (актива)</b>		<b>- 2 642</b>

Ниже представлены компоненты обязательства/требования по отложенному налоговому обязательству (активу) на 01.01.2018:

	Изменение, отраженное по счетам финансового результата	Изменение, отраженное по счетам добавочного капитала
Переоценка ценных бумаг	- 13 021	906
Начисленные процентные и операционные доходы и расходы	- 1 886	
Резервы	- 7 896	
Амортизация основных средств	- 124	
Переоценка собственных векселей	- 3	
Переоценка основных средств, временно не используемых в основной деятельности	23 888	
Прочие хозяйственные доходы и расходы	- 908	
<b>Итого сумма отложенного налогового обязательства (актива)</b>	<b>50</b>	<b>906</b>
<b>Итого чистая сумма отложенного налогового обязательства (актива)</b>		<b>956</b>

## 7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЁТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

За отчетный период источники собственных средств Банка сократились на 119 467 тыс. руб. и по состоянию на 01.01.2019 составили 559 768 тыс. руб. (на 01.01.2018 соответственно 679 235 тыс. руб.). Изменение вызвано в основном сложившимся за 2018 год убытком в сумме 113 491 тыс. руб., а также падением котировок ценных бумаг, находящихся в портфеле Банка (на 5 976 тыс. руб.).

Величина резервного фонда в составе капитала на 01.01.2019 сократилась за счет компенсации полученных по результатам 2017 года убытков и составила 33 732 тыс. руб. (против 85 164 тыс. руб. на 01.01.2018).

По состоянию на отчетную дату зарегистрированный уставный капитал Банка составил 651 000 тыс. руб. и не изменялся в отчетном периоде. В отчетном периоде дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

## 8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЁТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Денежные средства и их эквиваленты на 01.01.2019 составили 1 043 989 тыс. руб. (на 01.01.2018 соответственно 825 164 тыс. руб.) и включали денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских счетах (за исключением остатков в сумме 1 368 тыс. руб., имеющих ограничения в использовании, и остатков на 78 тыс. руб., отнесенных ко 2-й категории качества). При составлении отчета о движении денежных средств сумма обязательных резервов, депонируемых в Банке России, не включена в эквиваленты денежных средств. 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 на счетах в Банке России 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 отчетную дату остаток денежных средств, перечисленных в обязательные резервы, составлял 47 768 тыс. руб. (на 01.01.2018 соответственно 54 050 тыс. руб.).

## 9. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИИ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

Раскрываемая в данном разделе информация приведена в соответствии с формой и порядком, установленными Указанием Банка России от 07.08.2017 №4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – Указание №4482-У).

На 01.01.2019 Банк не относится к категории кредитных организаций, головных кредитных организаций банковских групп, которые обязаны выполнять требование о соблюдении числового значения норматива краткосрочной ликвидности. В связи с этим не заполняется Раздел 3 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)», отсутствуют данные для представления по таблицам 1.2, 1.3 раздела I, главе 12 раздела VII Указания №4482-У.

На 01.01.2019 Банк использует стандартизированный подход оценки кредитных рисков в целях расчета нормативов достаточности капитала, так как не получал разрешения Банка России на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков, используемых для определения величины кредитного риска при применении подхода на основе внутренних рейтингов (далее – ПБР), в соответствии с Указанием Банка России от 06.08.2015 №3752-У «О порядке получения разрешений на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков в целях расчета нормативов достаточности капитала банка, а также порядке оценки их качества». В этой связи информация по главе 5 раздела IV, таблицам 4.6 – 4.10, 5.4, 5.7, 7.2, 7.3 Указания №4482-У не представляется.

На 01.01.2019 Банк не имеет ценных бумаг, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям, установленным пунктом 1.2 Указания Банка России от 17.11.2011 №2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями». В связи с этим Подраздел 3.3 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» не заполняется, информацию по таблице 4.1.1 Указания №4482-У не представляется.

Поскольку на 01.01.2019 активы Банка в основном не подвержены риску контрагента, в отчетном периоде Банк не осуществлял сделок с кредитными ПФИ, а также не проводил операций с обеспеченными ценными бумагами, информация по таблицам 5.1 – 5.4, 5.6 Указания №4482-У не представляется.

Поскольку на 01.01.2019 Банк не осуществлял сделок секьюритизации, информация по разделу VI, в том числе по таблицам 6.1 – 6.4, Указания №4482-У не представляется.

Банк не является системно значимой кредитной организацией, в связи с чем не обязан рассчитывать и соблюдать норматив краткосрочной ликвидности (НКЛ), установленный Положением Банка России № 510-П "О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями". По этой причине у Банка отсутствуют данные о нормативе краткосрочной ликвидности, определенные главой 14 раздела X, в том числе в таблице 10.1, Указания №4482-У.

### 9.1. Информация о структуре собственных средств (капитала)

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), ориентированной стратегии развития бизнеса, предусмотренной 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
Источники базового капитала	685 325	736 757
Показатели, уменьшающие источники базового капитала	- 196 910	- 116 403
<b>Базовый капитал</b>	<b>488 415</b>	<b>620 354</b>
Добавочный капитал	245 000	243 729
<b>Основной капитал</b>	<b>733 415</b>	<b>864 083</b>
Дополнительный капитал	173 677	662 402
<b>Итого собственные средства</b>	<b>907 092</b>	<b>1 526 485</b>

Соотношение Основного капитала и Собственных средств на 01.01.2019 составило 80,9% (на 01.01.2018 соответственно 56,6%). Значительное сокращение Собственных средств (капитала) банка произошло вследствие доформирования резервов по кредитному портфелю.

Состав инструментов капитала по суммам, срокам и условиям привлечения отражен в Разделе 5 Отчета об уровне достаточности капитала формы 0409808. Информация по субординированным кредитам приведена в Примечании 5.10.

Ниже приведена таблица взаимосвязи показателей баланса и отчета об уровне достаточности капитала на 01.01.2019 (таблица 1.1 Указания №4482-У):

№	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	651 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	651 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный."	1	651 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	173 677
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	5 341 530	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	245 000	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	245 000
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	173 677
2.2.1		X	173 677	из них: субординированные кредиты	X	173 677
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	234 823	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1 811	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	1 811	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	1 811
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	67 248	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	64 723	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	64 723
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	2 525	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X



6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	4 423
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	4 957 636	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Приведенная таблица служит источником для составления Раздела 1 Отчёта об уровне достаточности капитала формы 0409808.

На отчётную дату у Банка нет требований и обязательств, включаемых в расчёт антициклической надбавки по резидентам стран, в которых установлена величина антициклической надбавки, отличная от 0%.

На отчётную дату Банк соблюдал все требования к капиталу, установленные Положением №646-П.

## 9.2. Информация о системе управления рисками

Созданная Банком система управления рисками обеспечивает не только эффективную защиту от принятых рисков, но и носит упреждающий 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 достаточности 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 централизованным 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 процентному 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	макс. 10%	9,5%

года к капиталу Банка		
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 Baa3	не ниже Baa2
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 рисков 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 N 154-И "О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в

ее системе оплаты труда", 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 полноту 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 членов Совета Директоров о положении дел в Банке, структуре, направлениях развития его бизнеса, методологии оценки, мониторинга и ограничения принимаемых рисков;
- наличие у членов 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 «СЛАВИА» (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 подотчётности;
- 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 залоговые поручительства, хеджирование, лимитирование операций, отказ от проведения операций.

В таблице ниже отражена информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков (таблица 2.1 Указания №4482-У).

№	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату 01.01.2019	данные на предыдущую отчетную дату 01.01.2018	данные на отчетную дату 01.01.2019
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	4 930 003	7 725 328	394 400
2	при применении стандартизированного подхода	4 930 003	7 725 328	394 400
3	при применении ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	40 157	0	3 213
5	при применении стандартизированного подхода	40 157	0	3 213
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
7	Инвестиции в долевыми ценными бумагами (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов – сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов – мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов – резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	не применимо	не применимо	не применимо
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	не применимо	не применимо	не применимо
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	439 111	485 875	35 129
17	при применении стандартизированного подхода	439 111	485 875	35 129
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	1 238 863	1 284 663	99 109
20	при применении базового индикативного подхода	1 238 863	1 284 663	99 109
21	при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	6 313	0	505
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	6 654 447	9 495 866	532 356

За отчетный период произошло снижение кредитного риска. Снижение вызвано в большей степени сокращением кредитного портфеля в течение года (на 25%), в меньшей – формированием дополнительных резервов по активам, которым присущ данный вид риска.

**9.3. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, представляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора**

В следующей таблице (таблица 3.1 Указания №4482-У) приведены сведения о различиях между периметром бухгалтерской консолидации и периметром регуляторной консолидации, а также информация о соотношении статей годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков.

№ п/п	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации	Балансовая стоимость активов (обязательств), соответствующих периметру регуляторной консолидации, отражаемая в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности	из них:				
				подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не попадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9
<b>Активы</b>								
1	Денежные средства	361 507	не применимо	-	-	-	-	361 507
2	Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	268 514	не применимо	-	-	-	-	268 514
2.1	Обязательные резервы	47 768	не применимо	-	-	-	-	47 768
3	Средства в кредитных организациях	461 814	не применимо	277 453	184 361	-	-	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 080	не применимо	1 080	-	-	-	-
5	Чистая ссудная задолженность	3 331 882	не применимо	3 315 458	16 424	-	-	-
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 163 940	не применимо	-	-	-	1 163 940	-
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	не применимо	-	-	-	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	не применимо	-	-	-	-	-
8	Требование по текущему налогу на прибыль	1 177	не применимо	1 177	-	-	-	-
9	Отложенный налоговый актив	67 248	не применимо	67 248	-	-	-	-
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	234 823	не применимо	234 823	-	-	-	-
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	54 667	не применимо	54 667	-	-	-	-
12	Прочие активы	98 217	не применимо	98 217	-	-	-	-
13	<b>Всего активов</b>	<b>6 044 869</b>		<b>4 050 123</b>	<b>200 785</b>		<b>1 163 940</b>	<b>630 021</b>
<b>Обязательства</b>								
14	Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	не применимо	-	-	-	-	-
15	Средства кредитных организаций	1 476 102	не применимо	-	-	-	-	1 476 102
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 865 428	не применимо	-	-	-	-	3 865 428
16.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	2 420 802	не применимо	-	-	-	-	2 420 802
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1	не применимо	1	-	-	-	-
18	Выпущенные долговые обязательства	794	не применимо	-	-	-	-	794
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	не применимо	-	-	-	-	-
20	Отложенное налоговое обязательство	-	не применимо	-	-	-	-	-
21	Прочие обязательства	95 016	не применимо	-	-	-	-	95 016
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	47 760	не применимо	47 760	-	-	-	-
23	<b>Всего обязательств</b>	<b>5 485 101</b>		<b>47 761</b>				<b>5 437 340</b>

В составе средств кредитных организаций и чистой ссудной задолженности отражены требования к центральному контрагенту – НКО НКЦ (АО), – которым присущ кредитный риск контрагента.



В таблице ниже (таблица 3.2 Указания №4482-У) приведены сведения об основных причинах различий между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и размером требований (обязательства), в отношении которых Банк определяет требования к достаточности капитала.

№ п/п	Наименование статьи	Всего, из них:	подверженных кредитному риску	включенных в сделки секьюритизации	подверженных кредитному риску контрагента	подверженных рыночному риску
1	2	3	4	5	6	7
1	Балансовая стоимость активов кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	6 044 869	4 050 123	-	200 785	1 163 940
2	Балансовая стоимость активов банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
3	Балансовая стоимость обязательств кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 23 таблицы 3.1 настоящего раздела)	5 485 101	47 761	-	-	-
4	Балансовая стоимость обязательств банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 23 таблицы 3.1)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы)	5 367 087	4 002 362	-	200 785	1 163 940
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательства)	1 374 948	1 374 948	-	-	-
7	Различия в оценках					
8	Различия, обусловленные расхождениями в правилах неттинга, помимо учтенных в строке 3(4)	-	-	-	-	-
9	Различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери	-	-	-	-	-
10	Совокупный размер требований (обязательства), в отношении которых определяются требования к капиталу	4 509 276	4 030 008	-	40 157	439 111

Далее приведена информация по состоянию на отчетную дату о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования (далее – обремененные активы), и необремененных активов с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России. Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов рассчитывается как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного периода (таблица 3.3 Указания №4482-У).

№	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	1 131 298	0	5 836 132	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	1 131 298	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными	1 131 298	0	0	0

	организациями, всего, в том числе:				
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 131 298	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	368 108	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	309 037	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	3 869 800	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	98 528	0
8	Основные средства	0	0	185 409	0
9	Прочие активы	0	0	1 005 250	0

Банк в своей деятельности время от времени осуществляет операции прямого РЕПО с Банком России и с НКО НКЦ (АО) – сделки, совершаемые на возвратной основе с ценными бумагами, передаваемыми без прекращения признания. Такие сделки носят краткосрочный характер (сроки варьируются от 1 до 7 дней) и имеют целью привлечение денежных средств в рублях под текущие операции Банка. В качестве обеспечения Банку России передаются долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи, входящие в Ломбардный список Банка России, которые остаются на балансе Банка под обременением в качестве залога по предоставляемым денежным средствам (см. Примечание 5.4).

Подход к учету обремененных активов определен в Учетной политике Банка, разработанной на основе Федерального закона «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 г. №402-ФЗ и Положения Банка России от 27.02.2017 №579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения». Учёт активов, списанных с баланса в связи с утратой кредитной организацией прав на них, включается в Учетную политику по мере возникновения таких активов у Банка, основываясь на требованиях законодательства Российской Федерации и разработанными в соответствии с этими требованиями нормативно-правовыми актами.

Привлекаемые средства используются Банком для управления краткосрочной ликвидностью, для совершения операций валютный СВОП и для избыточного запаса при приведении расчётных операций Клиентов. В этих целях Банк считает достаточными по объёмам и срокам проводимые им операции заимствования под залог высоколиквидных ценных бумаг и не планирует распространять практику обременения на другие виды активов.

Таблица ниже отражает информацию об операциях с контрагентами-нерезидентами (таблица 3.4 Указания №4482-У).

№	Наименование показателя	Данные на отчетную дату 01.01.2019	Данные на начало отчетного года 01.01.2018
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах	78	159
2	Ссуды, предоставленные контрагентам – нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам – нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам – нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам – нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов – нерезидентов, всего, в том числе:	1 163 940	1 018 639
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 163 940	1 018 639
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	722 535	936 828
4.1	банков – нерезидентов	705 839	925 342
4.2	юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	549	592
4.3	физических лиц – нерезидентов	16 147	10 894

За отчетный период существенных изменений в данных, представленных в таблице, не произошло. Снижение величины средств банков-нерезидентов вызвано проводимой Банком политикой постепенного плавного сокращения подобного вида заимствований.

#### 9.4. 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 использует 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, иницирующих 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 динамики 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 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;
- 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;
- 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;
- 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 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;
- 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;
- залогом. 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 соглашений) (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 удается 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.

В следующей таблице раскрывается информация на отчетную дату об активах Банка, подверженных кредитному риску (таблица 4.1 Указания №4482-У).

№	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 4 + гр. 6 – гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	не применимо	259 059	не применимо	0	219 150	39 909
2	Долговые ценные бумаги	не применимо	3 073	не применимо	0	3 073	0
3	Внебалансовые позиции	не применимо	0	не применимо	0	0	0
4	<b>Итого</b>	не применимо	<b>262 132</b>	не применимо	<b>0</b>	<b>222 223</b>	<b>39 909</b>

Ниже приведён перечень активов и условных обязательств кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России №590-П и Положением Банка России №611-П (таблица 4.1.2 Указания №4482-У).

№	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России №590-П и №611-П		по решению уполномоченного органа		%	тыс. руб.
			%	тыс. руб.	%	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	190 942	10,00%	19 094	2,67%	5 105	-7,33%	- 13 989
1.1	ссуды	190 942	10,00%	19 094	2,67%	5 105	-7,33%	- 13 989
2	Реструктурированные ссуды	254 059	6,95%	17 646	1,25%	3 188	- 5,70%	- 14 458
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

За отчетный период существенных изменений в данных, представленных в таблице, не произошло.

В следующей таблице (таблица 4.2 Указания №4482-У) отражено изменение балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся на отчетную дату в состоянии дефолта.

№	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода	293 662
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	98 419
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней	0
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	131 960
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном	2 011

	периоде	
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода (ст. 1 + ст. 2 – ст. 3 – ст. 4 ± ст. 5)	262 132

За отчетный период существенных изменений в данных, представленных в таблице, не произошло.

В таблице ниже отражены методы снижения кредитного риска на отчетную дату (таблица 4.3 Указания №4482-У).

№	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	1 312 466	2 019 416	1 442 377	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	1 312 466	2 019 416	1 442 377	0	0	0	0
4	Просроченные более чем на 90 дней	0	39 909	39 909	0	0	0	0

Ниже представлена информация о кредитном риске при применении стандартизированного подхода и эффективности от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу (таблица 4.4 Указания №4482-У).

№	Наименование портфеля кредитных требований (обязательства)	Стоимость кредитных требований (обязательства), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательства), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	780 076	0	0	0	0	0,0%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0,0%
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0,0%
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	306 120	0	65 758	0	65 758	1,3%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0,0%
6	Юридические лица	400 588	276 271	409 388	98 071	507 459	10,3%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	550 223	755 220	559 421	699 842	1 259 263	25,5%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	80 052	1 487	98 009	0	98 009	2,0%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	2 128 927	341 970	2 247 582	91 676	2 339 258	47,5%
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0,0%
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0,0%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	272 882	0	409 323	0	409 323	8,3%
13	Прочие	249 576	0	250 933	0	250 933	5,1%
14	Всего	4 768 444	1 374 948	4 040 414	889 589	4 930 003	100,0%

В следующей таблице отражены кредитные требования (обязательства) Банка на отчетную дату, оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска (таблица 4.5 Указания №4482-У).



№	Наименование портфеля кредитных требований (обязательства)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																				Всего
		из них с коэффициентом риска:																				
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	Прочие			
3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21				
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	60 090	0	0	0	5 668	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	65 758		
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	0	481 059	0	0	26 400	0	0	0	0	0	0	0	507 459		
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	1 221 370	0	10 214	27 213	0	0	0	0	0	0	466	1 259 263		
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0	44 137	0	0	53 871	0	0	0	0	0	0	0	98 008		
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0	1 806 145	175 079	188 529	0	0	0	0	0	0	0	0	2 339 259		
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	409 323	0	0	0	0	0	0	0	0	409 323		
13	Прочие	0	0	0	0	0	249 576	0	0	1 353	0	0	0	0	0	0	0	0	4	250 933		
14	Всего	0	60 090	0	0	0	3 807 955	169 506	185 293	706 689	0	0	0	0	0	0	0	0	470	4 930 003		

В графу «Прочие» отнесена балансовая стоимость кредитных требований с коэффициентом риска 120%.

## 9.5. 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 портфеля, 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». На отчетную дату величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода не претерпела существенных изменений и составляет (таблица 7.1 Указания №4482-У):

№	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
<b>Финансовые инструменты (кроме опционов):</b>		
1	процентный риск (общий или специальный)	439 111
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	0
4	товарный риск	0
<b>Опционы:</b>		
5	упрощенный подход	не применимо
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	не применимо
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	439 111

#### 9.5.1. 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.

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:

Иностранные валюты:	01.01.2019		01.01.2018	
	длинные	короткие	длинные	короткие
Доллар США	11 367	0	20 329	0
Евро	0	9 723	0	1 715
Английский фунт стерлингов	2 207	0	2 957	0
Швейцарский франк	2	0	2	0
Китайский юань	20	0	0	8
<b>Максимальная сумма открытых валютных позиций</b>	<b>13 596</b>		<b>23 288</b>	

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	153 504	126 017	79 621	2 365	361 507
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	268 514	0	0	0	268 514
- в т.ч. обязательные резервы	47 768	0	0	0	47 768
Средства в кредитных организациях	204 340	219 174	37 712	588	461 814
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 080	0	0	0	1 080
Чистая ссудная задолженность	2 922 967	384 852	24 063	0	3 331 882
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	993 938	170 002	0	1 163 940
- в т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Требование по текущему налогу на прибыль	1 177	0	0	0	1 177
Отложенный налоговый актив	67 248	0	0	0	67 248
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	234 823	0	0	0	234 823
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	54 667	0	0	0	54 667
Прочие активы	86 896	3 678	7 643	0	98 217
<b>Всего активов</b>	<b>3 995 216</b>	<b>1 727 659</b>	<b>319 041</b>	<b>2 953</b>	<b>6 044 869</b>
<b>Обязательства</b>					
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	555 006	527 835	393 261	0	1 476 102
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 163 655	667 223	33 826	724	3 865 428
- в т.ч. вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	2 097 101	292 967	30 149	585	2 420 802
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1	0	0	0	1
Выпущенные долговые обязательства	794	0	0	0	794
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	64 477	27 163	3 376	0	95 016
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	47 760	0	0	0	47 760
<b>Всего обязательств</b>	<b>3 831 693</b>	<b>1 222 221</b>	<b>430 463</b>	<b>724</b>	<b>5 485 101</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>163 523</b>	<b>505 438</b>	<b>- 111 422</b>	<b>2 229</b>	<b>559 768</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	260 563	77 839	44 834	2 905	386 141
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	253 066	0	0	0	253 066
- в т.ч. обязательные резервы	54 050	0	0	0	54 050
Средства в кредитных организациях	53 782	11 781	174 483	119	240 165
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	4 174 108	797 701	143 713	0	5 115 522
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	866 942	151 697	0	1 018 639
- в т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Требование по текущему налогу на прибыль	2 453	0	0	0	2 453
Отложенный налоговый актив	70 485	0	0	0	70 485
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	429 045	0	0	0	429 045
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	42 753	0	0	0	42 753
Прочие активы	66 704	14 883	3 033	0	84 620
<b>Всего активов</b>	<b>5 352 959</b>	<b>1 769 146</b>	<b>517 760</b>	<b>3 024</b>	<b>7 642 889</b>
<b>Обязательства</b>					
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	850 007	374 401	550 934	0	1 775 342
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 454 630	1 452 540	179 753	74	5 086 997
- в т.ч. вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	2 334 792	702 243	163 859	12	3 200 906
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	5 396	5 195	0	0	10 591
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	3 115	0	0	0	3 115
Прочие обязательства	45 825	23 856	5 187	0	74 868
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	12 741	0	0	0	12 741
<b>Всего обязательств</b>	<b>4 371 714</b>	<b>1 855 992</b>	<b>735 874</b>	<b>74</b>	<b>6 963 654</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>981 245</b>	<b>- 86 846</b>	<b>- 218 114</b>	<b>2 950</b>	<b>679 235</b>

#### 9.5.2. 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.

В отчетном периоде Банк не был подвержен фондовому риску.

## 9.6. Информация о величине операционного риска

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 проверку 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 (предварительного) 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 внутриванковских 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 показателя операционного риска Банк использует базовый индикативный подход, определенный Положением Банка России от 03.11.2009 №346-П «О порядке расчета размера операционного риска». В соответствии с этим подходом операционный риск представляет собой сумму чистых процентных и непроцентных доходов, усредненных по количеству лет, предшествующих дате его расчета (не более трех лет).

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:		
- чистые процентные доходы (усреднённые)	374 411	374 467
- чистые непроцентные доходы (усреднённые)	286 316	310 684
Количество лет усреднения, учтенных в расчете показателя	3	3

### 9.7. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

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 предъявлении) 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 (принимаемое 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 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.

*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, 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 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.

**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>						
Средства в других банках	-	0,6	-	-	0,6	-
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
- кредиты, предоставленные кредитным организациям	-	-	-	-	-	-
- учтенные векселя	-	-	-	-	-	-

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	–	5,2	3,4	–	5,3	3,4
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	–	5,7	3,0	–	5,7	3,2
Средства клиентов:						
- текущие (расчетные) счета	0,1	–	–	0,1	–	–
- депозиты корпоративных клиентов	6,6	–	–	8,1	–	–
- субординированные депозиты	7,8	6,6	–	8,5	7,1	–
- срочные депозиты физических лиц	7,2	1,8	1,0	8,4	2,1	1,2
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	–	5,7	2,3	–

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>

#### 9.8. 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 даются предложения 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 порядков 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 спрэд), 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 проведении 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 отчёт 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 объеме, 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	361 507	0	0	0	0	361 507
Средства кредитных организаций в Банке России	268 514	0	0	0	0	268 514
- в т.ч. обязательные резервы	47 768	0	0	0	0	47 768
Средства в кредитных организациях	461 814	0	0	0	0	461 814
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 080	0	0	0	0	1 080
Чистая ссудная задолженность	243 697	296 106	1 416 687	1 340 934	34 458	3 331 882
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 163 940	0	0	0	0	1 163 940
- в т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Требование по текущему налогу на прибыль	1 177	0	0	0	0	1 177
Отложенный налоговый актив	67 248	0	0	0	0	67 248
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	234 823	0	0	0	0	234 823
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	54 667	0	0	0	0	54 667
Прочие активы	93 739	2 205	1 746	527	0	98 217
<b>Всего активов</b>	<b>2 952 206</b>	<b>298 311</b>	<b>1 418 433</b>	<b>1 341 461</b>	<b>34 458</b>	<b>6 044 869</b>
<b>Обязательства</b>						
Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	770 269	208 411	497 422	0	0	1 476 102
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 508 831	267 630	1 668 895	1 396	418 676	3 865 428
- в т.ч. вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	484 381	266 130	1 668 895	1 396	0	2 420 802
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1	0	0	0	0	1
Выпущенные долговые обязательства	594	200	0	0	0	794
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	72 008	23 008	0	0	0	95 016
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	47 760	0	0	0	0	47 760
<b>Всего обязательств</b>	<b>2 399 463</b>	<b>499 249</b>	<b>2 166 317</b>	<b>1 396</b>	<b>418 676</b>	<b>5 485 101</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>552 743</b>	<b>- 200 938</b>	<b>- 747 884</b>	<b>1 340 065</b>	<b>- 384 218</b>	<b>559 768</b>
<b>Разрыв ликвидности нарастающим итогом</b>	<b>552 743</b>	<b>351 805</b>	<b>- 396 079</b>	<b>943 986</b>	<b>559 768</b>	<b>X</b>

Таблица ниже показывает распределение активов и обязательств на 01.01.2018 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	386 141	0	0	0	0	386 141
Средства кредитных организаций в Банке России	253 066	0	0	0	0	253 066
- в т.ч. обязательные резервы	54 050	0	0	0	0	54 050
Средства в кредитных организациях	240 165	0	0	0	0	240 165
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	577 854	513 978	1 735 365	2 253 797	34 528	5 115 522
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 018 639	0	0	0	0	1 018 639
- в т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Требование по текущему налогу на прибыль	2 453	0	0	0	0	2 453
Отложенный налоговый актив	70 485	0	0	0	0	70 485
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	429 045	0	0	0	0	429 045
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	42 753	0	0	0	0	42 753
Прочие активы	67 270	15 854	964	532	0	84 620
<b>Всего активов</b>	<b>3 087 871</b>	<b>529 832</b>	<b>1 736 329</b>	<b>2 254 329</b>	<b>34 528</b>	<b>7 642 889</b>
<b>Обязательства</b>						
Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	850 006	0	925 336	0	0	1 775 342
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 421 337	753 303	1 999 890	5 065	907 402	5 086 997
- в т.ч. вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	544 648	651 303	1 999 890	5 065	0	3 200 906
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	594	1 928	8 069	0	0	10 591
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	3 115	0	0	0	0	3 115
Прочие обязательства	26 496	37 692	10 680	0	0	74 868
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	12 741	0	0	0	0	12 741
<b>Всего обязательств</b>	<b>2 314 289</b>	<b>792 923</b>	<b>2 943 975</b>	<b>5 065</b>	<b>907 402</b>	<b>6 963 654</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>773 582</b>	<b>- 263 091</b>	<b>- 1 207 646</b>	<b>2 249 264</b>	<b>- 872 874</b>	<b>679 235</b>
<b>Разрыв ликвидности нарастающим итогом</b>	<b>773 582</b>	<b>510 491</b>	<b>- 697 155</b>	<b>1 552 109</b>	<b>679 235</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 объём 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 объём 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.

### **9.9. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации**

В соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция №180-И), для банковских кредитных организаций установлены следующие нормативы:

- достаточности капитала;
- ликвидности;
- максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;
- максимального размера крупных кредитных рисков;
- совокупной величины риска по инсайдерам банка;
- использования собственных средств (капитала) банков для приобретения акций (долей) других юридических лиц;
- максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц).

Банк обязан на каждый операционный день соблюдать установленные обязательные нормативы. Информация об их величине на отчётную дату и на начало отчётного года приведена в Разделе 1 формы 0409813.

Нормативы достаточности капитала рассчитываются как отношения величины базового капитала банка, величины основного капитала банка и величины собственных средств (капитала) банка, к сумме активов, взвешенных по уровню риска. На 01.01.2019 и на 01.01.2018 достаточность капитала составляла (в процентах):

Норматив	Минимально допустимое значение	01.01.2019	01.01.2018
Достаточность базового капитала (Н1.1)	4,5	7,340	6,533
Достаточность основного капитала (Н1.2)	6,0	11,021	9,100
Достаточность собственных средств (капитала) (Н1.0)	8,0	13,631	16,075

Банк России в целях внедрения в практику российского консолидированного надзора рекомендаций «Базеля III» устанавливает для коммерческих банков надбавки к значениям норматива достаточности капитала:

- для поддержания капитала;
- антициклическая;
- за системную значимость (не применима для Банка).

Надбавка для поддержания капитала предназначена для покрытия убытков в период финансовой нестабильности. Антициклическая надбавка служит сдерживающим фактором, когда рост кредитования приводит к неприемлемому уровню системного риска. На текущую и предыдущую отчетные даты антициклическая надбавка была установлена Банком России в размере 0% от взвешенных по риску активов. На отчетную дату у Банка нет контрагентов, являющихся резидентами стран, в которых установлена величина антициклической надбавки, отличная от нуля.

Надбавка для поддержания достаточности капитала установлена Банком России с 01.01.2018 в размере 1,875% (с 01.01.2017 соответственно 1,25%).

Величина нормативов достаточности капитала Банка с учетом надбавок на 01.01.2019 (в процентах):

Нормативы достаточности капитала	H1.1	H1.2	H1.0
Величина нормативов достаточности капитала	7,340	11,021	13,631
<b>Надбавки к нормативам достаточности капитала</b>			
Надбавка поддержания достаточности капитала	1,875	1,875	1,875
Антициклическая надбавка	0,000	0,000	0,000
Надбавка за системную значимость	не применяется	не применяется	не применяется
<b>Общая величина надбавок</b>	<b>1,875</b>	<b>1,875</b>	<b>1,875</b>
Минимально допустимое значение нормативов достаточности капитала	4,5	6,0	8,0
<b>Итоговое значение нормативов достаточности капитала за вычетом надбавок</b>	<b>5,465</b>	<b>9,146</b>	<b>11,756</b>

Финансовый рычаг, определяемый соотношением заёмного капитала к собственным средствам, характеризует степень риска и финансовую устойчивость Банка. Эффект финансового рычага показывает результативность использования заёмных средств с целью увеличить размер операций и прибыль. На указанные отчетные даты величина финансового рычага составляла (см. Раздел 4 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)», а также Раздел 2 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»):

	01.01.2019	01.01.2018
Основной капитал	733 415	864 083
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском	7 628 633	9 666 153
<b>Показатель финансового рычага по Базелю III</b>	<b>9,6%</b>	<b>8,9%</b>

Некоторое увеличение значения финансового рычага в большей степени связано с неравнозначным уменьшением за 2018 год величины основного капитала по сравнению с сокращением величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском.

Норматив финансового рычага (H1.4), установленный Инструкцией №180-И, рассчитывается как отношение величины основного капитала банка к сумме взвешенных по риску активов. Из-за различий в методике определения состава активов, величина норматива H1.4 (10,8%) не совпадает с величиной финансового рычага, рассчитанного для целей формы 0409813 (9,6%).

За отчетный период у Банка не было существенных расхождений между размером активов, определённых в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчёта показателя финансового рычага.

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 №180-И).

В течение отчетного периода значения нормативов ликвидности, 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 (H2)	не меньше 15	80,8	92,6
Норматив текущей ликвидности (H3)	не меньше 50	127,9	65,3
Норматив долгосрочной ликвидности (H4)	не больше 120	16,3	70,9

В отчетном периоде Банк соблюдал все обязательные нормативы, установленные Инструкцией №180-И, однако на отчетную дату допустил превышение по нормативу максимального размера риска на одного заёмщика или группу связанных заёмщиков (H6). При ограничении не выше 25%, норматив H6 на 01.01.2019 составил 36,4%. Данное превышение было вызвано сокращением собственных средств (капитала) Банка после доформирования резервов по кредитному портфелю. В течение января и февраля 2019 года Банком были предприняты меры по сокращению рисков на одного заёмщика или группу связанных заёмщиков, что позволило привести норматив H6 в соответствие с требованиями Банка России.

#### 9.10. Общая информация о величине кредитного риска контрагента

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 их 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 внутрисуточный 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.

Ниже представлена структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента (таблица 5.5 Указания №4482-У).

№ п/п	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставленное
		обособленное	не обособленное	обособленное	не обособленное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком – кредитором, в залоге	-	-	-	-	-	-
2	Золото в слитках	-	-	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	-	-	-	-	-	-
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	-	-	-	-	-	1 163 940
7	Акции	-	-	-	-	-	-
8	Прочее обеспечение	-	-	158 935	16 424	-	-
9	Итого	-	-	158 935	16 424	-	1 163 940

Помимо ценных бумаг (служащим обеспечением по сделкам с центральным контрагентом – НКО «НКЦ» (АО)), обеспечение представлено средствами на счетах центрального контрагента в форме индивидуального клирингового обеспечения, а также остатков на счетах, перечисленных центральному контрагенту для осуществления операций.

В следующей таблице отражен кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента (таблица 5.8 Указания №4482-У).

№ п/п	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	28 712
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вклада в гарантийный фонд), всего, в том числе:	-	-
3	внебиржевые ПФИ	-	-
4	биржевые ПФИ	-	-
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	-	-
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	не применимо	не применимо
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	158 935	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	16 424	3 285
9	Гарантийный фонд	25 427	25 427
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	-	-
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	-
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вклада в гарантийный фонд), всего, в том числе:	-	-
13	внебиржевые ПФИ	-	-
14	биржевые ПФИ	-	-
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	-	-
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	-	-

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

За отчетный период существенных изменений в данных, представленных в таблице, не произошло.

### 9.11. Информация о системе оплаты труда

Система оплаты труда Банка представляет собой совокупность размеров установленных Банком в соответствии с трудовым законодательством Российской Федерации выплат своим работникам в зависимости от выполняемой ими трудовой функции, условий и результатов труда, характера, масштабов деятельности Банка, уровня и сочетания принимаемых им рисков, а также процедур по начислению, корректировке, выдаче и мониторингу выплачиваемого вознаграждения. Целью системы оплаты труда является эффективное управления кадрами для максимально быстрого и качественного достижения целей и задач, поставленных в стратегии развития Банка, а также обеспечения удовлетворенности работников условиями труда.

В соответствии с Инструкцией Банка России от 17.06.2014 №154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации» Банком был разработан и утверждено «Положение о системе оплаты труда». Подготовка решений Совета директоров по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда возложена на конкретного члена Совета директоров, не являющегося членом исполнительных органов Банка и не получающего вознаграждения за выполнение указанных выше функций в течение отчетного периода.

Согласно действующему Положению о системе оплаты труда, вознаграждение работников Банка состоит из фиксированной и нефиксированной частей. Фиксированная часть оплаты труда – оклады (должностные оклады), установленные каждому работнику, а также компенсационные, стимулирующие и социальные выплаты, не связанные с результатами его деятельности. Нефиксированная часть оплаты труда – компенсационные и стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности работников Банка, установленные в целях повышения их мотивации. Для определения нефиксированной части оплаты труда используются количественные и (или) качественные показатели, позволяющие учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка. В Банке применяется денежная форма выплаты фиксированной и нефиксированной части оплаты труда для всех работников. Система оплаты труда является универсальной, т.е. распространяется в полном объеме на всех работников Банка, состоящих в его штате, в том числе работающих в его филиалах и внутренних структурных подразделениях.

Ключевые показатели системы оплаты труда основаны на сбалансированной системе показателей результатов деятельности как для оценки достижений Банка в целом, так и для отдельных направлений деятельности, подразделений и конкретных работников. Эти показатели являются инструментом согласования принципов вознаграждения со стратегией Банка и системой управления рисками. Они всегда увязаны с уровнем решений, принимаемых работником Банка.

К категории работников, принимающих риски относятся:

- Председатель Правления;
- члены Правления (за исключением лиц, осуществляющих функции внутреннего контроля, оценки и управления рисками) – 2 человека;
- вице-президенты Банка, входящие в состав совещательных органов – 2 человека;
- сотрудники Казначейства, принимающие риски – 2 человека.

Расчетный (целевой) размер вознаграждений работникам Банка, принимающим риски, определяется с учетом оценки количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски. При этом размер нефиксированной части оплаты труда указанных работников зависит от занимаемой должности и уровня ответственности и составляет:

- Председатель Правления – 60% от общего размера вознаграждения;
- члены Правления – 50% от общего размера вознаграждения;
- вице-президенты, входящие в состав совещательных органов – 50% от общего размера вознаграждения;
- другие работники, принимающие риски – 40% от общего размера вознаграждения.

Для подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски (по направлениям деятельности), расчет нефиксированной части оплаты труда производится при выполнении следующих условий:

Занимаемая должность	Необходимые условия	
Председатель Правления, члены Правления, вице-президенты, входящие в состав совещательных органов	отсутствие роста уровня просроченной ссудной задолженности по сравнению с предыдущим кварталом и с началом года	отсутствие дефолтов (реструктуризации выпусков ценных бумаг) эмитентов ценных бумаг, находящихся в портфеле Банка за истекший квартал и с начала года
Иные работники Банка, принимающие риски	отсутствие просроченных межбанковских кредитов за истекший квартал и с начала года	отсутствие случаев дефолтов эмитентов ценных бумаг (реструктуризации выпусков ценных бумаг), находящихся в портфеле Банка за истекший квартал и с начала года

Для корректировки целевого размера вознаграждения, относящегося к нефиксированной части оплаты труда работников, принимающих риски, применяются количественные и качественные показатели, характеризующие доходность и принимаемые риски, состав которых зависит от занимаемой должности и уровня ответственности:

Занимаемая должность	Ключевые показатели деятельности			
	Количественные		Качественные	
	Риски	Доходность	Риски	Доходность
Председатель Правления, члены Правления, вице-президенты Банка, входящие в состав совещательных органов	Соблюдение Банком всех обязательных экономических нормативов деятельности, установленных Инструкцией Банка России №180-И на каждый день расчетного квартального периода	Выполнение ежеквартального финансового бизнес-плана по показателям доходности и валовым (объемным) показателям не менее, чем на 90%	Нахождение Банка по итогам отчетного квартала во 2-ой классификационной группе в соответствии с Указанием Банка России №4336-У	Балансовая прибыль отчетного квартала не должна составлять менее 90% от величины балансовой прибыли за предыдущий квартал



Иные работники Банка, принимающие риски	Поддержание показателей ликвидности на запланированном уровне, соблюдение лимитов открытой валютной позиции, поддержание величины процентного риска к остаткам на счетах по учету ценных бумаг на определенном уровне	Выполнение ежеквартального финансового бизнес-плана по показателям доходности и валовым (объемным) показателям по соответствующим направлениям деятельности не менее, чем на 90%	Отсутствие нарушений законодательства РФ и требований нормативных актов Банка России, положений (порядков, кодексов) ЦРО, внутренних процедур Банка	Балансовая прибыль отчетного квартала не должна составлять менее 90% от величины балансовой прибыли за предыдущий квартал по соответствующим направлениям деятельности
---	---	--	---	--

В случае невыполнения (нарушения) любого из указанных выше количественных и качественных показателей по итогам расчетного периода начисление вознаграждения в виде нефиксированной части оплаты труда для соответствующего работника (категории работников) не производится.

К работникам Банка, принимающим риски, применяется отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40% нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее 3 лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока). К указанным выше лицам применяются процедуры по сокращению или отмене нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности).

По итогам каждого квартала проводится структурный анализ бухгалтерского баланса Банка с целью определения групп активов и пассивов, а также основных операций, влияющих на финансовый результат деятельности Банка. Аналогичным образом анализируется отчет о прибылях и убытках с целью выявления операций, существенным образом влияющих на финансовый результат деятельности Банка (филиала). По итогам анализа определяются периоды отсрочек выплат нефиксированной части оплаты труда по видам активов и связанных с ним рискам:

Характеристика актива (операции), приносящего чистый доход	Период отсрочки выплаты 40%-части нефиксированной части оплаты труда
МБК, кредиты, банковские гарантии, предоставленные конечным заемщикам, остатки на корр. счетах в других кредитных организациях.	3 года
Ценные бумаги находятся в портфеле для продажи. 70% портфеля ценных бумаг находится в ломбардном списке Банка России. Ценные бумаги находятся на хранении в НРД.	3 года
Операции совершаются ОПЕРУ	
Операции совершаются подразделениями, входящими в Департамент развития розничного бизнеса (кроме Управления платежных карт)	По окончании финансового года. Если операции совершались в 4 квартале финансового года, то период отсрочки устанавливается до окончания следующего финансового года.
Операции совершаются Управлением платежных карт	
Операции совершаются Управлением кассовых операций	
Операции совершаются сотрудниками Казначейства	

В общих случаях продолжительность временного диапазона отсрочки выплаты вознаграждения должна соответствовать временному диапазону рисков. В случаях, когда временной диапазон рисков значительно превышает период отсрочки, может быть применена корректировка на основе ожидаемых показателей.

Выплата отсроченного вознаграждения осуществляется в случае отсутствия следующих событий (или в случае аннулирования права работника на получение отсроченного вознаграждения):

- наличие убытков в целом по Банку (филиалу или по соответствующему направлению деятельности);
- нарушения обязательных нормативов деятельности, установленных Банком России;
- наличие претензий и предписаний со стороны Банка России и иных надзорных органов;
- нарушение Кодекса профессиональной этики АКБ «СЛАВИЯ» (АО) и других внутренних нормативных документов Банка;
- совершение действий работниками, причиняющих какой-либо ущерб Банку;
- увольнения работника.

Расчетным (планируемым) периодом для определения целевых показателей вознаграждений (до корректировок) работникам Банка, принимающим риски, является квартал. Расчетный (целевой) размер вознаграждения, являющимся нефиксированной частью оплаты труда для каждого работника Банка, принимающего риски, является функцией от общего размера его вознаграждения за расчетный период.

Вознаграждение выплачивается в случае, если в расчетном периоде работник Банка, принимающий риски, исполнял соответствующие обязанности не менее двух месяцев. Работникам, принятым на работу и (или) назначенным на соответствующую должность и (или) исполняющим соответствующие полномочия меньше указанного периода, нефиксированное вознаграждение за расчетный период не выплачивается, если иное решение не будет принято в отношении такого работника Советом директоров Банка.

Система оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, также состоит из фиксированной и нефиксированной частей. Размер нефиксированной части оплаты труда для работников этих подразделений устанавливается в процентах к должностному окладу. Этот размер не должен превышать 50% должностного оклада соответствующего работника и выплачивается при соблюдении следующих условий:

1. Подразделения, осуществляющие внутренний контроль обеспечили в отчетном периоде:
  - качественное выполнение задач и функций по осуществлению внутреннего контроля по направлениям деятельности, возложенных соответствующими внутренними документами Банка;
  - контроль реализации программ внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;
  - соответствие учредительных и внутренних документов Банка требованиям законодательства РФ, а также принципам профессиональной этики, принимаемым банковскими союзами, ассоциациями и (или) иными саморегулируемыми организациями;
  - соблюдение законодательства РФ и требований нормативных актов Банка России, внутренних процедур, порядков и регламентов Банка;
2. Подразделения, осуществляющие управление рисками обеспечили в отчетном периоде:

- качественное выполнение задач и функций по управлению рисками, возложенных соответствующими внутренними документами Банка;
- выявление, измерение и определение приемлемого уровня банковских рисков, присущих банковской деятельности, а также типичных возможностей понесения потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления связанных с внутренними и (или) внешними факторами деятельности неблагоприятных событий;
- соблюдение законодательства РФ и требований нормативных актов Банка России, внутренних процедур, порядков и регламентов Банка.

Работники подразделений, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками, получают разовые и годовые премии на общих основаниях только при условии качественного выполнения задач, возложенных на них положениями (аналогичными внутренними документами) о соответствующих подразделениях Банка. Их премирование производится с учетом следующего:

- обеспечена независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок;
- в системе оплаты труда учитывается качество выполнения работниками подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, задач, возложенных на них положениями (аналогичными внутренними документами) о соответствующих подразделениях кредитной организации;
- в общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50 процентов.

В случае, если руководители подразделений, осуществляющих внутренний контроль или управления рисками, входят в состав Правления или являются членами Кредитного Комитета, то их премирование производится в порядке, установленном для премирования работников внутренних структурных подразделений, осуществляющих внутренний контроль и работников подразделений, осуществляющих управление рисками.

Банк не сокращает и не увеличивает выплаты относительно первоначально установленных величин. Банк не переносит выплаты на следующий период.

Ниже представлена среднесписочная численность работников Банка:

	01.01.2019	01.01.2018
<b>Среднесписочная численность персонала Банка, всего</b>	<b>244</b>	<b>240</b>
- ключевого управленческого персонала	11	27
- работников, принимающих риски	8	7

В отчетном периоде и аналогичном периоде прошлого года сумма вознаграждения работникам, принимающим риски, включало в себя только выплаты в виде краткосрочных вознаграждений:

	01.01.2019	01.01.2018
<b>Общая величина выплаченных вознаграждений работникам, принимающим риски</b>	<b>17 867</b>	<b>14 800</b>
В том числе:		
- оклад (оплата труда)	17 754	14 800
- гарантированные премии	113	0

В отчетном периоде и аналогичном периоде прошлого года сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу включало в себя только выплаты в виде краткосрочных вознаграждений:

	01.01.2019	01.01.2018
<b>Общая величина выплаченных вознаграждений ключевому управленческому персоналу</b>	<b>21 945</b>	<b>38 418</b>
В том числе:		
- оклад (оплата труда)	20 311	35 138
- гарантированные премии	1 634	3 280

Нефиксированная часть вознаграждений ключевому управленческому персоналу в отчетном периоде не выплачивалась.

Вознаграждения после окончания трудовой деятельности ключевому управленческому персоналу – 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 отчетный период не выплачивались.

В отчетном периоде компенсации ключевому управленческому персоналу не выплачивались.

В отчетном периоде долгосрочные вознаграждения работникам Банка или выплаты на основе долевых инструментов не производились.

## 10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Понятие "связанные с кредитной организацией стороны" применяется в значении понятия "связанные стороны", определяемого Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах". 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, члены коллегиального исполнительного органа, члены совета директоров (наблюдательного совета), главный бухгалтер, руководители филиалов, то есть лица, 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).

В отчетном периоде состав связанных с Банком лиц претерпевал изменения в связи с движением персонала.

Операции, которые банк осуществлял со связанными сторонами, характеризуются следующими данными по состоянию на 01.01.2019:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	ВСЕГО
Ссудная задолженность	64 900	0	0	64 900
Резерв под обесценение кредитов	0	0	0	0
Прочие активы	0	0	0	0
Резерв под прочие активы	0	0	0	0
<b>Итого в составе активов</b>	<b>64 900</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>64 900</b>
Расчетные, текущие счета и вклады до востребования	983	427	365	1 775
Срочные депозиты	343 746	2 850	5 329	351 925
- в том числе субординированные депозиты	331 677	0	0	331 677
Выпущенные векселя	0	0	0	0
Прочие обязательства	23 756	47	232	24 035
<b>Итого в составе обязательств</b>	<b>368 485</b>	<b>3 324</b>	<b>5 926</b>	<b>377 735</b>
Неиспользованные кредитные линии	0	800	0	800
Выданные гарантии	8 100	0	0	8 100
Резерв под условные обязательства	- 405	0	0	- 405
<b>Итого внебалансовых обязательств</b>	<b>7 695</b>	<b>800</b>	<b>0</b>	<b>8 495</b>

В таблице ниже представлены соответствующие данные по операциям со связанными сторонами по состоянию на 01.01.2018:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	ВСЕГО
Ссудная задолженность	79 100	1 469	0	80 569
Сформированные резервы	- 29	- 135	0	- 164
Прочие активы	0	4	0	4
<b>Итого в составе активов</b>	<b>79 071</b>	<b>1 338</b>	<b>0</b>	<b>80 409</b>
Расчетные, текущие счета и вклады до востребования	6 465	5 461	1 297	13 223
Срочные депозиты	999 268	5 758	5 656	1 010 682
- в том числе субординированные депозиты	820 402	0	0	820 402
Выпущенные векселя	0	0	0	0
Прочие обязательства	21 869	79	48	21 996
<b>Итого в составе обязательств</b>	<b>1 027 602</b>	<b>11 298</b>	<b>7 001</b>	<b>1 045 901</b>
Неиспользованные кредитные линии	150	498	0	648
Выданные гарантии	8 100	0	0	8 100
Резерв под условные обязательства	- 407	0	0	- 407
<b>Итого внебалансовых обязательств</b>	<b>7 843</b>	<b>498</b>	<b>0</b>	<b>8 341</b>

Финансовый результат от операций со связанными сторонами за 2018 год:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	ВСЕГО
Процентные доходы	6 281	79	21	6 381
Процентные расходы	- 69 424	- 291	- 3 234	- 72 949
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	528	234	86	848
Комиссионные доходы	411	67	154	632
Комиссионные расходы	0	0	0	0
Прочие операционные доходы	619 886	58	29	619 973
<b>ИТОГО доходы за минусом расходов</b>	<b>557 682</b>	<b>147</b>	<b>- 2 944</b>	<b>554 885</b>

Существенная сумма по просим операционным доходам включает, в том числе, доходы по субординированным кредитам, по которым было достигнуто соглашение об их прощении Банку (см. Примечание 5.10).

Финансовый результат от операций со связанными сторонами за 2017 год:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	ВСЕГО
Процентные доходы	9 039	314	0	9 353
Процентные расходы	- 76 716	- 643	- 642	- 78 001
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	194	- 283	0	- 89
Комиссионные доходы	477	63	137	677
Комиссионные расходы	0	0	0	0
Прочие операционные доходы	0	89	70	159
<b>ИТОГО доходы за минусом расходов</b>	<b>- 67 006</b>	<b>- 460</b>	<b>- 435</b>	<b>- 67 901</b>

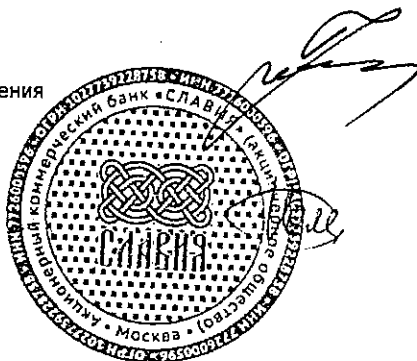
Председатель Правления

Беляева Т.Б.

Главный бухгалтер

Блохина И.А.

22.04.2019



Прошнуровано, пронумеровано и  
скреплено печатью 94 листов  
Начальник канцелярии  
ООО «ФинЭкспертиза» Ширкова И.В.  
Действует на основании доверенности  
№ 02-01-180694 от 01.07.2018  
" 30 " 04 2019 г

