



BNP PARIBAS

«БНП ПАРИБА БАНК» АО

**Информация о принимаемых рисках,
процедурах их оценки, управления рисками и капиталом**

По состоянию на 1 октября 2018 года

Содержание

Введение.....	3
Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала).....	4
Раздел II. Информация о системе управления рисками	7
Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, представляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора.....	17
Раздел IV. Кредитный риск	19
Раздел V. Кредитный риск контрагента.....	23
Раздел VI. Риск секьюритизации	26
Раздел VII. Рыночный риск	26
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска.....	29
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	31
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности	34
Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы	37

Введение

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (далее - информация о рисках) «БНП ПАРИБА Банк» Акционерное общество (далее «Банк») подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 7 августа 2017 г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом». Используемые в информации о рисках показатели представлены по состоянию на 1 октября 2018 года.

Все суммы в данной информации о рисках приведены в тысячах российских рублей, если не указано иное.

Полное фирменное наименование Банка: «БНП ПАРИБА Банк» Акционерное общество.

Юридический и фактический адрес Банка: 125047, г. Москва, ул. Лесная, д. 5.

«БНП ПАРИБА Банк» Акционерное общество является юридическим лицом, созданным по решению единственного учредителя Банка БНП ПАРИБА (BNP PARIBAS) (Париж, Франция) в 2002 году.

В январе 2018 года Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (АКРА) присвоило Банку кредитный рейтинг уровня AAA(RU) со стабильным прогнозом.

В июле 2018 года по запросу Банка Международное рейтинговое агентство Standard & Poor's отозвало свои долгосрочные и краткосрочные кредитные рейтинги эмитента уровня "BBB- / A-3". Прогноз на момент отзыва был стабильным.

Банк по состоянию на 1 октября 2018 года не имеет представительств и филиалов в субъектах Российской Федерации, не является головной организацией банковской группы и не входит в состав банковской группы (банковского холдинга) на территории Российской Федерации.

Информация о рисках доступна на веб-странице сайта Банка: <http://www.bnpparibasbank.ru>.

Информация о рисках подлежит раскрытию согласно периодичности, установленной Банком России, в том числе:

- ежегодно - по состоянию на 01 января года, следующего за отчетным годом, - не позднее 130 рабочих дней после окончания отчетного года;
- ежеквартально - по состоянию на 01 апреля, 01 июля и 01 октября, - в течение 40 рабочих дней после окончания отчетного квартала.

Раскрытию подлежит существенная информация, непредставление которой может повлиять на суждения пользователя отчетности относительно управления рисками и капиталом Банка.

Информация, отнесенная к коммерческой тайне, и иная конфиденциальная информация Банка может быть раскрыта в рамках информации о рисках исключительно в форме общих сведений описательного характера.

К информации, являющейся коммерческой тайной и конфиденциальной информацией Банк в частности относит:

- вопросы банковской политики, стратегические и текущие планы (до момента их публикации в общедоступных источниках информации и/ или реализации);
- сведения, характеризующие фактическое и планируемое экономическое состояние Банка, его платежеспособности (до момента их публикации и составления официальных отчетов);
- сведения о платежеспособности, доходах, операциях, счетах и вкладах акционеров, клиентов, корреспондентов и деловых партнеров Банка;
- сведения об управлении активами и пассивами Банка, данные бухгалтерского и налогового учета, за исключением бухгалтерской (финансовой) отчетности, необходимой к раскрытию в соответствии с Законодательством Российской Федерации;
- сведения о персональных данных и доходах сотрудников Банка;
- иные сведения, являющиеся коммерческой (банковской) тайной и/или конфиденциальной информацией в соответствии с внутренними документами Банка.

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Информация об уровне достаточности капитала и основные характеристики инструментов капитала приведены соответственно в Разделах 1 и 5 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)», установленной Указанием Банка России № 4212-У, раскрываемой в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 1 октября 2018 года.

Ниже представлена информация о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», установленной Указанием Банка России №4212-У, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала).

Таблица 1.1. Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала)

тыс. рублей

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	6 190 739	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	6 190 739	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный."	1	6 190 739

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	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	42 048 256	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые, как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	6 237 286
2.2.1		X	6 353 126	из них: субординированные кредиты	X	5 918 611
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	70 727	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	26 349	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	26 349	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	26 349
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	0	X	X	X

4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	24 326	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	4 214
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	46 225 441	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

В отчетном периоде Банком выполнялись требования к капиталу. Сведения о фактических значениях нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка на 1 октября 2018 и на начало отчетного периода приведены в отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах».

Соотношение основного капитала Банка и собственных средств (капитала) Банка на 1 октября 2018 года составляет 57,12%.

Инновационные, сложные или гибридные инструменты в структуре собственных средств (капитале) Банка отсутствуют.

В отчетном периоде требования к капиталу Банка в отношении кредитного риска к контрагентам – резидентам стран, в которых установлена величина антициклической надбавки, отсутствуют.

Раздел II. Информация о системе управления рисками

Управление рисками и капиталом лежит в основе банковской деятельности и является неотъемлемым элементом операционной деятельности Банка. Руководство Банка рассматривает управление и контроль над рисками и достаточностью капитала как важный аспект процесса управления и осуществления операций.

В Банке создана система управления рисками и капиталом, разработанная с учетом требований Банка России и нормативных актов Российской Федерации, а также рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

Система управления рисками и капиталом Банка направлена на обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации Стратегии Банка и соответствует характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию рисков.

Базовые принципы, в соответствии с которыми Банк формирует систему управления рисками и капиталом, определены в Политике управления банковскими рисками и капиталом.

Основными целями и задачами системы управления рисками являются:

- выявление рисков, присущих деятельности Банка, а также новых видов рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка (потенциальных рисков);
- выявление, оценка, агрегирование наиболее значимых рисков;
- установление, мониторинг и управление риск-аппетитом;
- контроль над объемами значимых рисков;
- контроль за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого Банком;
- обеспечение выполнения установленных регулятором значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции;
- развитие системы управления банковскими рисками в соответствии с характером и масштабом осуществляемых Банком операций, уровнем и сочетанием рисков (принципом пропорциональности);
- совершенствование действующих и разработка новых подходов к управлению банковскими рисками.

Политики и процедуры управления рисками Банка направлены на идентификацию, адекватный анализ, определение сигнальных и предельно допустимых уровней риска, их непрерывный контроль, а при необходимости – на принятие своевременных корректирующих мер по всем значимым рискам, которым подвержен Банк.

Политики и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и внедрения передовых методов и практик управления рисками.

Управление рисками осуществляется на каждом уровне:

- Высшее руководство определяет порядок управления рисками;
- Первый уровень ответственности по принятым рискам лежит на коммерческих подразделениях;
- Функции риска и комплаенс являются вторым уровнем ответственности, так как осуществляют постоянные текущие контроли;
- Внутренний аудит служит третьим уровнем, осуществляющим периодические контроли за деятельностью Банка.

Наличие эффективной и современной системы управления рисками, интегрированной во все направления деятельности Банка, является одним из неотъемлемых условий успешной деятельности. Разработка и внедрение эффективных контрольных процедур – важнейшая составляющая системы риск-менеджмента, необходимая для принятия сбалансированных с точки зрения рисков и доходности решений на всех уровнях управления.

Система управления рисками в Банке представлена многоуровневой структурой органов управления и подразделений по управлению рисками в виде Наблюдательного Совета Банка, Председателя Правления Банка, Правления Банка, Службы управления рисками, а также профильных комитетов и иных Уполномоченных органов Банка.

В Банке существует следующее распределение полномочий:

Наблюдательный Совет Банка несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, включая систему управления ключевыми рисками. Наблюдательный Совет утверждает Политику управления банковскими рисками и капиталом, порядок управления значимыми рисками и капиталом. Наблюдательный Совет утверждает Заявление о риск-аппетите и лимиты Банка и контролирует их соответствие Стратегии развития Банка, Финансовому Плану и Плану Управления Капиталом, а также учитывает влияние стратегических решений на риск-профиль Банка при их принятии.

Председатель Правления Банка информирует сотрудников об утвержденных Наблюдательным Советом, Правлением Банка внутренних документах, определяющих основные правила и процедуры управления банковскими рисками и капиталом, утверждает процедуры управления банковскими рисками и капиталом, процедуры стресс-тестирования и внутренние документы в области управления банковскими рисками и капиталом. Председатель Правления Банка распределяет полномочия и ответственность по управлению банковскими рисками и капиталом, обеспечивает внедрение и выполнение внутренних процедур оценки достаточности капитала, а также поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банка уровне. Председатель Правления Банка исполняет функции председателя различных комитетов, принимающих решения по управлению рисками (Кредитный комитет, Комитет по системе внутреннего контроля, Комитет новых продуктов и транзакций).

Правление Банка формулирует направления управления банковскими рисками, принимает решения по вопросам формирования, функционирования и совершенствования системы управления банковскими рисками, одобряет, показатели риск-аппетита Банка, соответствующие Стратегии развития Банка, Финансовому Плану и плану управления Капиталом. Правление Банка участвует в утверждении внутренних документов, определяющих подходы к управлению банковскими рисками, обеспечивает наличие процессов и процедур для целей эффективной идентификации, оценки, мониторинга и отчетности по рискам, соответствующим риск-профилю Банка, осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов и достаточностью капитала на регулярной основе. Правление Банка рассматривает и утверждает отчеты о риск-аппетите Банка, результаты стресс-тестирования, а также рассматривает информацию о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении лимитов по мере выявления указанных фактов.

В Банке существуют следующие комитеты по управлению банковскими рисками:

- **Кредитный комитет** Банка, в компетенцию которого входит рассмотрение и одобрение лимитов по кредитным операциям и операциям с производными финансовыми инструментами для корпоративных клиентов и банков и осуществление регулярного пересмотра данных лимитов; одобрение показателей риска контрагента и показатель предполагаемого возврата кредита в случае дефолта согласно требованиям Группы. Кредитный комитет Банка обеспечивает пристальный мониторинг сделок с возросшими рисками в соответствии с процессами/процедурами Группы БНП ПАРИБА по управлению кредитами, имеющими признаки увеличения рисков, полного или частичного неисполнения обязательств.
- **Комитет по управлению активами и пассивами** Банка, который рассматривает текущие макроэкономические тенденции, уровни процентных ставок и ликвидности на рынке, рассматривает изменения в структуре активов и пассивов Банка, ликвидности, привлечении финансирования и процентной позиции, а также рассматривает ожидаемые потребности в

привлечении финансирования; принимает решения по вопросам управления ликвидностью, привлечения финансирования и управления процентной позицией.

- **Комитет по внутреннему контролю**, который рассматривает основные зоны риска Банка в разрезе банковских процессов и контролей, исторические инциденты, внедрение контрольных планов, результаты контроля, незавершенные аудиторские рекомендации и вопросы изменения процедур; принимает решения по вопросам управления операционным риском и рассматривает результаты управления операционным риском, оценивает эффективность системы управления операционным риском Банка.
- **Комитет новых продуктов и транзакций**, который представляет собой широкий форум с участием представителей всех вовлеченных процессов, включая представителей коммерческих подразделений; специалистов подразделений, представляющих новый продукт; представителей функций (риска, финансов, соответствия политикам группы, по правовым, налоговым вопросам), а также операционного департамента. Комитет принимает решения по новым продуктам и транзакциям с учетом оценки присущих им банковских рисков и определяет действия по сокращению данных рисков.

В дополнение к данным комитетам функция ежедневного управления рисками в Банке осуществляется подразделениями, входящими в состав Службы управления рисками, на основе разработанных ими стандартов, моделей и процедур. Служба управления рисками Банка также ответственна за эскалацию существенных рисков Наблюдательному Совету, Председателю Правления, Правлению и соответствующим комитетам Банка.

Служба управления рисками в рамках процесса управления рисками и капиталом разрабатывает соответствующий масштабу деятельности и сложности совершаемых операций Банка риск-аппетит, который соответствует Стратегии развития Банка, Финансовому Плану и плану управления Капиталом; контролирует риск-профиль Банка на предмет его соответствия риск-аппетиту Банка; разрабатывает и контролирует лимиты риска с целью обеспечения их соответствия риск-аппетиту Банка; формирует отчетность по рискам и оперативно оповещает Наблюдательный Совет и Правление Банка о нарушениях лимитов риска, которые могут привести к нарушению риск-аппетита Банка и угрожают финансовой устойчивости Банка; является основным участником процессов стресс-тестирования, прогнозирования рисков для целей планирования бюджета и капитала Банка.

Подразделения, входящие в состав Службы управления рисками, выполняют следующие специфические функции в процессе управления рисками и капиталом Банка:

- **Департамент кредитных рисков** осуществляет независимую оценку кредитного риска (включая кредитный риск контрагента) по лимитам, предложенным для рассмотрения Кредитным Комитетом Банка, осуществляет мониторинг кредитных рисков, принятых Банком, определяет категорию качества и размер резерва по заемщикам согласно Положениям Банка России № 590-П от 28 июня 2017 года и № 611-П от 23 октября 2017 года и направляет данные рекомендации для одобрения Председателю Правления Банка в соответствии с требованиями регулятора и внутренними процедурами;
- **Отдел рыночных рисков** контролирует рыночный риск и риск ликвидности (в частности рыночный риск, процентный риск по банковскому портфелю, риск ликвидности, открытую валютную позицию);

- **Отдел контроля операционных рисков и информационной безопасности** ответственен за управление операционными рисками, постоянный контроль, информационную безопасность и реализацию системы обеспечения непрерывности деятельности.

Внедрение в корпоративную организацию функций управления и контроля рисков является непрерывным процессом. Процессы управления рисками регламентируются Стратегией развития Банка, Политикой управления банковскими рисками и капиталом и Политиками управления значимыми рисками, которые устанавливают принципы организации системы управления рисками и закрепляют единые стандарты управления.

Значимые риски в соответствии с Политикой управления банковскими рисками и капиталом, определяются Банком как риски, сопутствующие основным направлениям деятельности Банка, реализация которых может привести к получению существенных прямых и косвенных убытков, повлиять на оценку достаточности капитала, а также возможности достижения плановых показателей и поставленных целей.

В целях выявления рисков, присущих деятельности Банка, и потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк, не реже одного раза в год производится процедура идентификации значимых для Банка рисков и оценку значимости выявленных рисков на основе системы показателей, характеризующих:

- уровень рисков по операциям, осуществляемым Банком;
- сложность осуществляемых Банком операций (сделок);
- объемы осуществляемых операций (сделок) по отдельным направлениям деятельности;
- начало осуществления новых операций.
- рекомендации Банка России и международных банковских регуляторов.

Данная система показателей является важной с позиции применения принципа пропорциональности в области оценки и управления рисками в Банке.

С учетом видов деятельности и масштабов, специфики операций Банка, значимыми рисками в Банке признаются:

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником/контрагентом финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора (в том числе кредитный риск контрагента – риск, связанный с невыполнением контрактных обязательств по операциям на финансовом рынке, таким как производные финансовые инструменты).

Рыночный риск – риск возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют. Рыночный риск в Банке включает в себя валютный и процентный риски. Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах. Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка, относящимся к торговому портфелю.

Операционный риск - это вероятность возникновения убытков, вызванных неадекватными или неработоспособными внутренними процессами и системами, их нарушением персоналом или в результате воздействия внешних факторов.

Процентный риск по банковскому портфелю – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Риск ликвидности - риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме.

Риск концентрации – риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность. Банк идентифицирует риск концентрации в рамках кредитного и рыночного рисков.

В отношении каждого из значимых рисков Банком определяется процедура управления, методология оценки данного риска и потребность в капитале, включая процедуры стресс-тестирования и методы, используемые Банком для снижения и управления риском.

В целях осуществления контроля за принятыми объемами рисков Банк определяет целевые уровни, целевую структуру рисков и систему лимитов, исходя из совокупного предельного объема риска, который Банк готов принять с учетом Стратегии развития и риск-аппетита.

Риск-аппетит определяется в виде совокупности количественных и качественных показателей, которые каскадируются через систему иерархических лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков, подразделениям и в иных разрезах и ограничивают как совокупный уровень риска, так и уровень отдельных видов риска в разрезе основных направлений деятельности. Количественные и качественные показатели риск-аппетита Банка фиксируются в Заявлении о риск-аппетите. Заявление о риск-аппетите формируется на горизонт стратегического планирования и не реже одного раза в год Наблюдательный совет Банка рассматривает вопрос о необходимости его изменения.

Обеспечение соблюдения показателей риск-аппетита, в том числе достаточности экономического капитала, гарантирующих необходимый уровень надежности, является неотъемлемой частью процесса финансового планирования и мониторинга.

Одной из задач руководства Банка является соблюдение баланса между обеспечением целевого уровня доходности бизнеса и поддержанием необходимого уровня финансовой устойчивости, формализованного в виде риск-аппетита.

Процесс установления риск-аппетита Банка интегрирован в процесс стратегического планирования и бюджетирования Банка. Для целей формулирования риск-аппетита Банк использует подход «сверху-вниз».

В рамках контроля лимитов Банк устанавливает систему сигнальных и предельных значений. При установлении значений показателей риск-аппетита Банк принимает во внимание такие факторы, как: требования регулятора, ожидания заинтересованных лиц Банка, исторические значения

показателей риск-аппетита Банка, стратегические и качественные цели, а также результаты стресс-тестирования значений показателей риск-аппетита Банка.

Банк осуществляет контроль над значимыми рисками путем регулярного сопоставления их объемов с установленными лимитами (целевыми уровнями рисков).

Таблица 2.1. Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков

тыс. рублей

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	15 949 013	14 218 145	1 275 921
2	при применении стандартизированного подхода	15 949 013	14 218 145	1 275 921
3	при применении ПБР	0	0	0
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	662 003	729 564	52 960
5	при применении стандартизированного подхода	662 003	729 564	52 960
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	0	0	0
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПБР, основанного на рейтингах	0	0	0
14	при применении ПБР с использованием формулы надзора	0	0	0
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	594 241	463 860	47 539

17	при применении стандартизированного подхода	594 241	463 860	47 539
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
19	Операционный риск, всего, в том числе:	5 570 600	5 570 600	445 648
20	при применении базового индикативного подхода	5 570 600	5 570 600	445 648
21	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	22 775 857	20 982 169	1 822 069

В отчетном периоде существенных изменений данных, приведенных в таблице выше, не произошло.

Управление капиталом

В целях определения совокупного объема принятого риска осуществляется агрегирование количественных оценок значимых рисков. Для агрегирования рисков используются подходы на основе экономического капитала и стресс-тестирования.

Процесс оценки достаточности внутреннего капитала и принятия решений об управлении капиталом Банка основывается на применимых моделях по расчету необходимого экономического капитала, позволяющих количественно оценивать совокупный уровень риска и потребность в капитале для его покрытия в течение установленного временного горизонта с учетом целевого уровня надежности.

При расчете необходимого капитала учитываются измеримые значимые виды рисков, действию которых подвержен Банк. При 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.

Система управления капиталом нацелена на обеспечение выполнения Банком значений обязательных нормативов достаточности капитала, установленных Банком России. Важным аспектом процесса управления капиталом является определение планового объема необходимого капитала. Основной целью планирования потребности в капитале является обеспечение максимально эффективного использования располагаемого капитала Банка. К задачам планирования потребности в капитале относятся:

- обеспечение баланса структуры и объема планируемых операций, связанного с ними уровня риска и уровня доходности;

- обеспечение достаточности капитала, а также соблюдение иных показателей риск-аппетита в течение планового периода;
- оценка доходности на капитал по соответствующим направлениям бизнеса и иным сегментам, возможность уточнения планов по объему и структуре бизнеса;
- оценка новых проектов, продуктов и видов деятельности с точки зрения соотношения доходности и риска.

В процессе планирования капитала возникает потребность распределения плановых объемов необходимого капитала по направлениям деятельности, видам риска, портфелям инструментов с целью обеспечения достаточности экономического капитала и соблюдения риск-аппетита.

Стресс-тестирование

Для эффективного управления рисками и капиталом не реже одного раза в год проводится процедура стресс-тестирования. Стресс-тестирование применяется для оценки потенциального влияния определенного события или различных событий на показатели деятельности Банка.

Целью проведения стресс-тестирования является количественная оценка влияния реализации исключительных, но вероятных негативных сценариев на показатели деятельности Банка, а также выработка плана действий по снижению негативных последствий в случае реализации стресс-сценариев.

Сценарии для проведения стресс-тестирования разрабатываются Банком самостоятельно с учетом рекомендаций Банка России, Международных финансовых организаций, рейтинговых агентств, а также прочих прогнозов и экспертных мнений. В рамках стресс-тестирования влияние стресс-сценариев на Банк оценивается посредством расчета величины потерь Банка, величины необходимого капитала для покрытия отдельных значимых рисков а стресс-сценариях, а также прочих показателей деятельности Банка.

Процедуры стресс-тестирования реализуются Банком на постоянной основе и охватывают все формы значимых для Банка рисков.

Результаты стресс-тестирования принимаются во внимание в процессе финансового планирования и используются Банком в процессе принятия управленческих решений при определении предельных значений показателей риск-аппетита и каскадировании капитала через систему лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков и подразделениям, принимающим риски.

Сценарии и результаты стресс-тестирования регулярно выносятся на рассмотрение Правления и Наблюдательного Совета Банка. По результатам рассмотрения отчетности о стресс-тестировании уполномоченные органы Банка могут принять решения о корректирующих действиях в стрессовых ситуациях.

Отчетность

В целях эффективного и своевременного мониторинга и контроля рисков органами управления и службой управления рисками в Банке установлена система регулярной отчетности о рисках, включающая, в том числе информацию:

- о результатах выполнения установленных внутренних процедур оценки достаточности капитала, 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;
- об агрегированном объеме значимых рисков, а также о принятых объемах каждого значимого вида риска, об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала;
- об объемах значимых рисков, принятых структурными подразделениями Банка;
- о соблюдении и использовании установленных лимитов;
- о фактах нарушения установленных лимитов, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений;
- о размере капитала и результатах оценки достаточности капитала.

Отчетность позволяет органам управления Банка (Наблюдательному Совету, Правлению/Председателю Правления):

- оценивать степень подверженности Банка наиболее значимым рискам на текущий момент и в перспективе, а также определять их влияние на капитал;
- определять точность и обоснованность оценок, применяемых при определении уровня достаточности капитала;
- проводить оценку соответствия текущих показателей достаточности капитала установленным целевым значениям;
- прогнозировать будущие потребности в капитале для покрытия наиболее значимых рисков и вносить, при необходимости, соответствующие изменения в стратегию Банка;
- осуществлять контроль над выполнением внутренних процедур оценки достаточности капитала и их эффективностью;
- принимать при необходимости меры по снижению рисков, по недопущению нарушений законодательства и внутренних документов Банка.

Отчетность в рамках управления рисками и капиталом предоставляется заинтересованным сторонам в следующие сроки:

- на ежемесячной основе предоставляется Правлению;
- на ежеквартальной основе предоставляется Наблюдательному Совету;
- на ежедневной основе предоставляется Руководителю Службы управления рисками, руководителям профильных подразделений, в компетенцию которых входит принятие и управление рисками.

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

Сведения о балансовой стоимости активов, предоставленных Банком в качестве залога или обеспечения, и необремененных активах по итогам третьего квартала 2018 года приведены в таблице ниже.

Таблица 3.3. Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. рублей

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	56 009 778	3 340 747
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	3 340 747	3 340 747
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной	0	0	0	0

	кредитоспособности				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	905 057	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	30 788 749	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам не являющимся кредитными организациями	0	0	12 087 021	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	0	0
8	Основные средства	0	0	47 312	0
9	Прочие активы	0	0	8 840 892	0

Отличия в учетной политике Банка в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой Банком прав на активы и полной передачей рисков по ним, отсутствуют.

Банк в отчетном периоде не осуществлял операции с обременением активов.

В следующей таблице представлена информация об объемах и видах осуществляемых операций с контрагентами – нерезидентами.

Таблица 3.4. информация об объемах и видах осуществляемых операций с контрагентами – нерезидентами.

тыс. рублей

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	890 052	728 424
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	10 968 187	7 174 787
2.1	банкам-нерезидентам	9 475 916	3 934 776
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	1 492 271	3 240 011
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	14 814 697	12 985 492
4.1	банков-нерезидентов	14 433 174	12 519 288
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	381 523	466 204
4.3	физических лиц - нерезидентов	0	0

Раздел IV. Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который представляет собой риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником/контрагентом финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Банк осуществляет управление кредитным риском в соответствии с Кредитной политикой, внутренними процедурами управления кредитным риском, основанными на положениях и правилах Группы БНП ПАРИБА и требованиях Банка России.

Процесс управления кредитным риском включает следующие основные элементы:

- идентификация, количественная и качественная оценка риска;
- меры по ограничению и снижению риска (включая установление лимитов, принятие обеспечения);
- мониторинг и контроль уровня риска (включая контроль установленных лимитов);
- формирование резервов на возможные потери;
- планирование уровня кредитного риска.

В Банке установлена система индивидуальных кредитных лимитов, в рамках которой все кредитные решения должны быть одобрены Кредитным Комитетом. В состав Кредитного Комитета входят: лицо, обладающее полномочиями по принятию кредитных решений, уполномоченный представитель департамента кредитных рисков Банка (имеет право совещательного голоса и право вето) и представители бизнес-подразделений. Решения Кредитного Комитета принимаются Председателем Кредитного комитета на основании кредитной заявки, подготовленной коммерческим подразделением и независимого суждения представителя Департамента кредитных рисков.

Все имеющиеся кредитные риски подлежат пересмотру Кредитным комитетом как минимум раз в год.

Управление кредитным риском

Банк проводит выявление кредитного риска:

- на ежегодной основе в рамках процедуры идентификации значимых рисков;
- при принятии решений о начале осуществления новых видов операций/утверждения новых продуктов, ведущих к принятию кредитного риска, либо о выходе на новые рынки;
- при осуществлении операций, ведущих к принятию кредитного риска.

Банк проводит оценку кредитного риска на уровне контрагентов и отдельных сделок, а также на уровне кредитного портфеля Банка в целом. Для оценки кредитного риска Банк использует следующие методы:

- расчет величины кредитного риска на основе подхода, установленного Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков»;
- расчет резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной в ней задолженности на основе подхода, описанного в Положении Банка России № 590-П, а также в Положении Банка России № 611-П;
- экспертные рейтинговые модели – внутренний метод комплексной оценки кредитного качества контрагента, основанный на анализе совокупности количественных и качественных (нефинансовых) показателей деятельности контрагента. Данные, полученные от

использования данных моделей, применяются в качестве информационных показателей и напрямую не участвуют в оценке и управлении кредитным риском.

В Банке сформирована система мониторинга кредитного риска, соответствующая стандартам Группы БНП ПАРИБА и требованиям Банка России, основной целью которой является выявление на ранних стадиях ухудшения финансово-экономического состояния контрагентов и/или других участников сделок по операциям, несущим кредитный риск, и принятие мер по снижению вероятности выхода контрагентов в дефолт и минимизации кредитного риска.

Мониторинг кредитного риска производится как на уровне контрагентов и отдельных сделок, так и на уровне кредитного портфеля в целом. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также устанавливая лимиты по отраслевым сегментам. Лимиты кредитного риска по продуктам и отраслям экономики регулярно утверждаются руководством. Мониторинг осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год.

Мониторинг использования кредитов (индивидуальные кредитные лимиты)

В Банке организована всесторонняя система мониторинга рисков, подразделения, осуществляющие функции контроля кредитных рисков ответственны за проверку соответствия кредитных лимитов решению Кредитного Комитета, достоверность данных, входящих в отчетность по кредитным рискам, осуществление контроля надлежащего и эффективного осуществления процесса мониторинга кредитных рисков в Банке.

Мониторинг кредитных рисков осуществляется на различных уровнях. Первый уровень контроля осуществляется Коммерческими подразделениями и операционным подразделением, подразделение контроля кредитных рисков по корпоративным клиентам осуществляет второй уровень контроля. Специальные комитеты Банка и Группы БНП ПАРИБА осуществляют мониторинг за кредитами, помещенными под наблюдение (watch list) и за просроченной задолженностью.

В обязанности подразделения контроля кредитных рисков по корпоративным клиентам входит контроль соблюдения установленных индивидуальных лимитов кредитования (посредством ежедневных отчетов о нарушениях лимитов), контроль выполнения ковенантов, обеспечения. Это позволяет своевременно выявлять признаки увеличения кредитного риска. Подразделения контроля выявляют любые случаи несоответствия /нарушения решению Кредитного Комитета и контролируют их урегулирование.

Ежедневный контроль соблюдения лимитов по кредитному риску контрагента (лимитов по производным финансовым инструментам), а также кредитных лимитов по операциям с финансовыми институтами осуществляется централизованно на уровне Группы БНП ПАРИБА.

Управление и мониторинг кредитного портфеля

Банк ограничивает кредитный риск посредством установления лимитов. Лимиты устанавливаются таким образом, чтобы обеспечивать выполнение риск-аппетита Банка и соблюдение обязательных банковских нормативов.

На основе системы показателей риск-аппетита, определяющих, в том числе, предельный объем принимаемого кредитного риска, Банк устанавливает систему лимитов кредитного риска в разрезе отдельных Заемщиков, Бизнес-подразделений Банка и Банка в целом. Показатели риск-аппетита распределяются до уровня Банка в целом и Бизнес-подразделений в виде системы лимитов кредитного риска.

В целях мониторинга и управления риск-аппетитом Банка установлены следующие лимиты кредитного риска:

- лимит капитала для кредитного риска;
- лимит на совокупную величину взвешенных по кредитному риску активов;
- лимит на концентрацию по группам связанных заемщиков;
- лимит на концентрацию по отраслям экономики;
- лимит на концентрацию вложений в инструменты одного типа;
- лимит на размер допустимого риска на Заемщика/Группу связанных заемщиков Банка;
- лимит на соотношение резервов к общим активам банка/ кредитного портфеля.

Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого кредитного риска контролируется на ежедневной основе. Банк контролирует соблюдение отдельных установленных лимитов на кредитный риск, в том числе с помощью определения сигнальных значений лимитов, при достижении которых осуществляются корректирующие действия.

Банк осуществляет стресс-тестирование кредитного риска для оценки возможных потерь от снижения качества кредитного портфеля в случае неблагоприятного изменения состояния экономики или дефолта контрагента.

В рамках стресс-тестирования кредитного риска на основе исторических и гипотетических событий (сценарный анализ) Банк одновременно проводит стресс-тестирование форм риска кредитной концентрации, присущих Банку (в том числе, концентрацию по заемщикам, отраслевую концентрацию, концентрацию вложений в инструменты одного типа). Данный вид анализа позволяет оценить потенциальное одновременное воздействие ряда факторов риска на деятельность Банка в случае наступления исключительного, но вместе с тем вероятного события.

Основными задачами стресс-тестирования риска кредитного риска и риска кредитной концентрации являются:

- оценка способности капитала Банка компенсировать возможные крупные убытки;
- ограничение уровня кредитного риска и риска кредитной концентрации в полной мере путем пересмотра соответствующих лимитов по результатам стресс-тестирования.

В рамках стресс-тестирования используется сценарный анализ, оценивающий эффект от изменений релевантного набора макро-факторов, и анализ чувствительности, оценивающий влияние на качество кредитного портфеля или на состояние сделок с контрагентами.

Результатом стресс-тестирования является оценка влияния негативных сценариев на количественные метрики кредитного риска, достаточность капитала и действия, направленные на минимизацию потерь в случае реализации стрессовых событий.

Стресс-тестирование кредитного риска проводится на ежегодной основе, по результатам анализа которого могут определяться возможные корректирующие действия, направленные на снижение уровня кредитного риска, а также на поддержание достаточного уровня капитала и стабилизацию деятельности Банка в стрессовых ситуациях. Результаты стресс-тестирования представляются Правлению и Наблюдательному Совету Банка.

Таблица 4.1.2. Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П

тыс. рублей

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	1 107 857	1.00%	11 079	0.00%	0	-1.00%	-11 079
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	6 638 171	21.00%	1 394 016	0.62%	41 459	-20.38%	-1 352 557
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
---	--	---	---	---	---	---	---	---

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» (Таблица 4.1.2) не раскрывается, так как у Банка отсутствуют данные финансовые инструменты по состоянию на 1 октября 2018 года.

Банк не раскрывает информацию о величине кредитного риска в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов, так как для оценки кредитного риска Банк применяет стандартизированный подход.

Методы снижения кредитного риска

Для снижения кредитного риска заемщиков Банк использует следующие инструменты:

- гарантии / поручительства:
 - гарантии / поручительства, выпущенные материнской компанией группы заемщика/ контрагента; предприятиями, осуществляющими производственную деятельность из группы заемщика / контрагента и / или частными лицами – собственниками заемщика / контрагента;
 - банковские гарантии;
 - гарантии / резервные аккредитивы, выпущенные Банком БНП ПАРИБА, СА, Франция или другим банком, входящим в Группу БНП ПАРИБА;
- страхование кредитов;
- неттинг: взаимозачет встречных обязательств по заключаемым сделкам.

Раздел V. Кредитный риск контрагента

Кредитный риск контрагента – риск возникновения убытков у Банка вследствие дефолта и/или ухудшения кредитного качества контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам.

Система управления кредитным риском контрагента в Банке является частью общей системы управления совокупным кредитным риском.

Банк оценивает потребность в капитале на покрытие кредитного риска контрагента, используя следующую методологию:

- в отношении риска дефолта контрагента – стандартный метод расчета, установленный Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (Глава 2, Приложение 3);
- в отношении риска изменения стоимости кредитного требования – стандартный метод расчета, установленный Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (Приложение 7).

Система лимитов кредитного риска контрагента устанавливается в отношении отдельных контрагентов и определяет границы, в пределах которых Банк принимает данный риск. Лимиты на кредитный риск контрагента представлены в Банке в форме:

- лимитов кредитного риска Заемщиков/Групп связанных заемщиков;
- лимита на совокупную величину взвешенных по кредитному риску активов.

Величина кредитного риска по ПФИ определяется как сумма величины текущего и потенциального рисков. Текущий кредитный риск определяется как стоимость замещения финансового инструмента, отражающая на отчетную дату величину потерь в случае неисполнения контрагентом своих обязательств. Потенциальный кредитный риск определяется как риск неисполнения контрагентом своих обязательств в течение срока от отчетной даты до даты валютирования в связи с неблагоприятным изменением стоимости базисного (базового) актива и рассчитывается путем умножения номинальной контрактной стоимости ПФИ на коэффициенты в зависимости от срока, оставшегося от отчетной даты до даты валютирования, и от типа базисного актива.

Банк рассчитывает показатель КРС, входящий в нормативы достаточности капитала, с учетом наличия имеющихся соглашений о неттинге, т.е. для ПФИ в рамках одного соглашения о неттинге стоимость замещения рассчитывается на нетто-основе, а величина потенциального риска корректируется с учетом справедливых стоимостей ПФИ.

В целях минимизации кредитного риска контрагента, Банк может использовать следующие основные методы снижения риска:

- принятие обеспечения;
- использование ковенант;
- использование метода предоплаты, когда финансовые инструменты/денежные средства поставляются Банком контрагенту, только после предварительной предоплаты со стороны контрагента;
- использование Банком права безакцептного списания средств со счетов контрагента.

Информация о сделках с кредитными ПФИ не раскрывается, так как у Банка отсутствуют данные финансовые инструменты по состоянию на 1 октября 2018 года.

Банк не раскрывает информацию о величине кредитного риска контрагента в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов и моделей, так как для оценки кредитного риска контрагента Банк применяет стандартизированный подход.

Банк не раскрывает информацию о величине кредитного риска контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента, так как не является участником клиринга.

Риск концентрации

Управление риском концентрации интегрировано в систему управления рисками и осуществляется в составе отдельных значимых для Банка рисков. Риск концентрации может реализовываться в различных формах концентрации, являющихся неотъемлемой составляющей других видов риска, с различными механизмами проявления и воздействия на Банк.

Банк включает процесс идентификации рисков концентрации в ежегодную процедуру идентификации и оценки значимости рисков. В качестве основы для формирования состава рассматриваемых потенциальных рисков концентрации принимаются возможные формы концентрации в рамках каждого из идентифицированных значимых для Банка рисков.

Риск концентрации в кредитном и рыночном риске контролируется по следующим формам концентрации:

- Риск концентрации требований к контрагенту (группам связанных контрагентов)

Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» установлен норматив максимального размера риска (с учетом сформированного резерва на возможные потери в соответствии с Положениями Банка России № 590-П и № 611-П) на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) в размере, не превышающем 25% от собственных средств (капитала) Банка. Банк контролирует соблюдение лимита Н6 на ежедневной основе.

- Риск концентрации кредитных требований в одном секторе экономики

Риск концентрации кредитных требований в одном секторе экономики контролируется в разрезе величины кредитного риска. Банк устанавливает определенные лимиты по отраслевой концентрации в Заявлении о риск-аппетите.

На групповом уровне специальные комитеты на регулярной основе проводят мониторинг и анализ наиболее рискованных отраслей.

- Риск концентрации вложений в инструменты одного типа

Риск концентрации вложений в инструменты одного типа контролируется в разрезе величины кредитного риска. Банк устанавливает лимиты на риск концентрации вложений в инструменты одного типа в Заявлении о риск-аппетите.

Банк ограничивает риск концентрации посредством установления лимитов. Лимиты устанавливаются таким образом, чтобы обеспечивать выполнение риск-аппетита Банка и соблюдать требования Банка России.

Управление риском концентрации осуществляется путем мониторинга установленных лимитов на концентрацию по группам связанных заемщиков и лимита на концентрацию по отраслям, включая их сигнальные значения.

Расчет необходимой величины капитала под риски концентрации осуществляется в рамках распределения капитала по значимым для Банка рискам.

Банк регулярно осуществляет стресс-тестирование риска концентрации для оценки возможных потерь в случае неблагоприятного изменения состояния экономики. Результатом стресс-тестирования является оценка влияния негативных сценариев на количественные метрики риска концентрации, достаточность капитала и действия, направленные на минимизацию потерь.

В целях ограничения максимального размера риска концентрации Банк России установил норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), который ограничивает соотношение капитала Банка и требований/ условных обязательств кредитного характера, относящихся к одному или группе взаимосвязанных заемщиков или контрагентов. Максимальная величина указанного соотношения не должна превышать 25%.

В течение третьего квартала 2018 года Банк соблюдал норматив Н6. По состоянию на 1 октября 2018 года фактическое значение указанного норматива составляло 11.00%, что свидетельствует о приемлемом уровне риска концентрации.

Раздел VI. Риск секьюритизации

Секьюритизация представляет собой одну из форм привлечения финансирования путем выпуска ценных бумаг, обеспеченных активами, генерирующими стабильные денежные потоки (например, портфель ипотечных кредитов, автокредитов, лизинговые активы, коммерческая недвижимость, генерирующая стабильный доход и т.п.).

Текущей стратегией Банка не предусмотрено осуществление сделок секьюритизации.

Раздел VII. Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по валютным и процентным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В Банке разработано Положение об управлении рыночным риском, регулирующее оценку и методы контроля над этим риском, одобренное Наблюдательным Советом Банка.

Целью управления рыночным риском является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка путем поддержания рыночного риска на приемлемом уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и соответствующем поставленным целям.

Процесс управления рыночными рисками в Банке включает в себя:

- анализ рыночных рисков при установлении лимитов;
- регулярный мониторинг соответствия установленных лимитов условиям текущей рыночной ситуации, в том числе подготовку предложений по хеджированию риска;
- использование ПФИ для снижения рыночных рисков;
- регулярный контроль установленных ограничений на всех уровнях управления;
- подготовку регулярной отчетности по рыночным рискам, включая рекомендации по минимизации рисков;
- разработку и совершенствование методологии в области оценки и управления рыночными рисками;
- осуществление превентивных мер для ограничения рыночных рисков, включающих регулярное стресс-тестирование.

Банк определяет стоимость инструментов торгового портфеля с применением стандартизованного подхода в соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Банк ограничивает рыночный риск посредством установления лимитов. Лимиты устанавливаются таким образом, чтобы обеспечивать выполнение риск-аппетита Банка и учитывать требования регулятора. Лимиты на рыночный риск Банка ограничивают совокупную величину рыночного риска и обеспечивает на верхнем уровне соответствие операционной деятельности Банка ожиданиям и интересам заинтересованных лиц, поставленным стратегическим целям, а также принятой целевой структуре рисков и капитала.

Основными элементами системы мониторинга рыночного риска являются:

- ежедневный мониторинг событий и индикаторов финансового рынка (например, основных бенчмарков портфелей);
- ежемесячный анализ рыночного риска портфеля Банка;
- оперативные отчеты по значимым событиям на финансовых рынках или подготовленные в соответствии с требованиями внутренних и внешних пользователей (в том числе регулятора);
- заключения по инструментам и портфелям, подверженным рыночному риску, в рамках процесса актуализации лимитов;
- контроль за соблюдением лимитов.

В целях мониторинга и управления риск-аппетитом Банка установлены следующие лимиты рыночного риска:

- лимит капитала для рыночного риска;
- лимит на совокупную величину рыночного риска;
- предельный объем процентного риска торговой книги;
- предельный объем процентного риска по банковскому портфелю;
- предельный объем валютного риска;
- размер открытой валютной позиции (ОВП), рассчитываемый в соответствии с инструкцией Банка России от 28 декабря 2016 года № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

В рамках управления рыночным риском в Банке реализована система регулярной отчетности.

Актуальными рыночными рисками для Банка являются процентный и валютный риски.

Процентный риск - это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться в силу изменения процентных ставок на рынке.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и денежные потоки. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков. Руководство устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента или будущих потоков денежных средств, генерируемых этим инструментом в связи с изменением

обменных курсов валют.

Банк рассчитывает чистую позицию в каждой валюте. Суммы (лимиты) открытых валютных позиций рассчитываются как отношение открытых валютных позиций в каждой валюте и в драгоценном металле, балансирующей позиции в рублях, общей суммы всех открытых валютных позиций в одной валюте или драгоценном металле к собственным средствам (капиталу) Банка.

Кроме того, Банк должен соблюдать требования местного законодательства в области достаточности капитала с учетом валютного риска. Банк переводит валютный риск из банковского портфеля в торговый портфель с целью упрощения процедуры управления рисками.

Величина рыночного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» и Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

В первую очередь рыночный риск анализируется путем систематической оценки чувствительности портфеля к изменению различных параметров рынка. Результаты анализа чувствительности рассчитываются на различных уровнях совокупных позиций и сравниваются с установленными Банком лимитами.

Банк может использовать следующие способы реагирования на рыночный риск:

- Уклонение от риска - Банк может отказаться от проведения операций с инструментами и портфелями с высокими оценками ожидаемой волатильности и низкой ликвидностью;
- Сокращение риска - Банк выполняет регуляторные нормативы, ограничивающие риски, устанавливает ограничения на операции, инструменты, портфели, в том числе исходя из оценок волатильности и ликвидности, используя классификацию инструментов по различным риск-параметрам. Банк учитывает эффект диверсификации при анализе рыночного риска портфеля и при регулярном пересмотре состава портфеля (ограничения на вложения в отрасли и связанные компании).
- Перераспределение риска - Банк использует хеджирование в качестве способа перераспределения рыночного риска. Отношения хеджирования, инициированные Банком, в основном заключаются в хеджировании рисков изменения процентной ставки и валютного риска посредством свопов, опционов, форвардов или фьючерсов. Производные финансовые инструменты, используемые для хеджирования, квалифицируются как инструменты хеджирования справедливой стоимости, денежных потоков или чистых инвестиций в зарубежную компанию в зависимости от цели хеджирования. Все отношения хеджирования официально документируются в момент их возникновения. Документация содержит описание стратегии хеджирования, определение хеджируемой статьи и инструмента хеджирования, описание природы хеджируемого риска, а также методологию, используемую для тестирования ожидаемой (перспективной) и фактической (ретроспективной) эффективности хеджирования.

Банк не раскрывает информацию о величине рыночного риска кредитной организации, применяющей подход на основе внутренних моделей, так как для оценки рыночного риска Банк применяет стандартизированный подход.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения работниками Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушения функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Расчет требований к капиталу на покрытие операционного риска банковской группы проводится в соответствии с требованиями Положения Банка России от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Банк осуществляет управление операционным риском в соответствии с Указанием Банка России от 15 апреля 2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы», Письмом Банка России от 24 мая 2005 года № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях» и Письмом Банка России от 16 мая 2012 № 69-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору «Принципы надлежащего управления операционным риском».

Принципы управления операционным риском, применяемые Банком, основаны на рекомендациях Банка России и положениях Базельского комитета по банковскому надзору, а также учитывают сложившуюся российскую и мировую банковскую практику управления операционным риском. Принципы и подходы к управлению операционным риском закреплены в Положении об управлении операционным риском Банка.

Основной целью системы управления операционным риском является выявление операционного риска и его минимизация с целью уменьшения (исключения) возможных убытков и предотвращение отрицательного воздействия операционного риска на бизнес-процессы Банка.

Основными задачами управления операционным риском Банк считает:

- выявление, измерение и определение приемлемого уровня операционного риска;
- постоянное наблюдение за операционным риском с целью принятия мер по поддержанию уровня операционного риска на приемлемом уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка, интересам его кредиторов и вкладчиков, акционеров, сотрудников, контрагентов;
- учет влияния операционного риска всеми сотрудниками и руководством Банка при совершении действий и/или принятии решений;
- определение приоритетных направлений и способов минимизации операционного риска;
- проведение мероприятий по снижению уровня операционного риска;
- своевременное предоставление информации и отчетности по вопросам управления операционным риском.

Выявление операционного риска предполагает анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов операционного риска.

В целях мониторинга операционного риска используется система ключевых индикаторов риска. Мониторинг уровня операционного риска осуществляется на постоянной основе путем регулярного

анализа результатов ключевых индикаторов риска, а также данных о реализации инцидентов операционного риска.

В отношении контроля операционного риска Банк уделяет особое внимание контролю соблюдения установленных в Банке внутренних правил и процедур, соблюдения принципов разделения полномочий и подотчетности, соблюдения установленных лимитов совершения банковских операций и других сделок; соблюдению установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка, надлежащему обучению персонала, а также выявлению и учету фактов, влияющих на уровень операционного риска.

В целях мониторинга и управления риск-аппетитом Банка установлены следующие лимиты операционного риска:

- лимит капитала для операционного риска;
- лимит на совокупную величину взвешенных по операционному риску активов;
- значительные операционные потери (% от размера операционного риска (ОР));
- инциденты по информационным технологиям и информационной безопасности.

Банк оценивает потребность в капитале на покрытие операционного риска Банка, рассчитывая показатель ОР, в соответствии с методикой Банка России, закрепленной в Положении Банка России от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска», которая является адаптацией Basic Indicator Approach Базеля II. Данный показатель также используется Банком для установления и контроля фактического использования лимитов операционного риска и показателя риск-аппетита. Показатель ОР рассчитывается как 15% от доходов Банка, усредненных за последние три завершаемых финансовых года.

Величина операционного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемая в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» и Положением Банка России от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» по состоянию на 1 октября 2018 составила 445 648 тысяч рублей.

В целях оценки возможного значения потенциальных потерь от реализации операционного риска, соответствующих исключительным, но вероятным событиям, а также оценки их потенциального воздействия на деятельность Банка проводится стресс-тестирование операционного риска.

Стресс-тестирование операционного риска проводится на ежегодной основе и охватывает основные направления деятельности Банка. По результатам анализа результатов стресс-тестирования могут определяться возможные корректирующие действия, направленные на снижение уровня операционного риска, а также на поддержание достаточного уровня капитала и стабилизацию деятельности Банка в стрессовых ситуациях.

В целях минимизации операционного риска Банк принимает комплекс мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным потерям, и/или на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных потерь. Применяются следующие методы минимизации операционного риска:

- Развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации

- максимально возможная автоматизация внутренних процедур Банка;
- автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий;
- осуществление процедур сверки данных учетных систем;
- аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей;
- разграничение доступа;
- разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему;
- разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
- организация «двойного контроля» ввода и обработки данных;
- разработка плана по устранению выявленных недостатков;
- Анализ причин по фактам реализации операционных рисков с выработкой и проведением планов мероприятий по предотвращению подобных случаев операционных рисков в будущем;
- Предварительный анализ нововведений (например, введение новых технологий, банковских продуктов или отдельных сделок) на предмет выявления потенциальных факторов риска и внедрения контрольных процедур;
- Во внутренних документах Банка особое внимание уделяется соблюдению принципов разделения полномочий, подотчетности по проводимым банковским операциям и иным сделкам;
- Порядок утверждения (согласования) внутренних документов Банка исключает возможность утверждения документов без учета принятия во внимание факторов операционного риска;
- Использование стандартного функционала и программной документации поставщиков банковского программного обеспечения. Разработка и внедрение нестандартной функциональности сопровождается созданием подробной технической и пользовательской документации;
- Программа ротации кадров позволяет определить Банку позиции, критичные для непрерывности бизнес процессов в силу либо высокой степени важности, либо специфических знаний и навыков, которые требуются для выполнения обязанностей на данной позиции;
- Передача рисков третьим лицам (аутсорсинг);
- Страхование имущества банка от повреждений или утраты в результате случайных событий или действия третьих лиц. Страхование сотрудников от несчастных случаев и причинения вреда здоровью. Страхование профессиональной ответственности руководства банка. Комплексное страхование убытков Банка, вызванных различными видами мошенничества, страхование от преступлений в сфере компьютерной информации;
- Принятие в Банке системы мер по обеспечению непрерывности и (или) восстановлению финансово-хозяйственной деятельности.

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Процентный риск банковского портфеля обусловлен сформированным для получения процентного дохода разрывом по срочности между требованиями и обязательствами, чувствительными к изменению процентных ставок.

Целью управления процентным риском банковского портфеля является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка путем поддержания процентного риска банковского портфеля на приемлемом уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и соответствующем поставленным целям.

Цели управления процентным риском банковского портфеля достигаются на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает выполнение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере процентного риска банковского портфеля;
- оценка процентного риска банковского портфеля и определение приемлемого уровня процентного риска банковского портфеля;
- выявление и анализ факторов, влияющих на процентный риск банковского портфеля;
- создание системы быстрого и адекватного реагирования, направленного на минимизацию процентного риска банковского портфеля.

Банк рассчитывает следующие показатели процентного риска банковского портфеля:

- совокупный ГЭП в рамках определенного временного интервала – разность между объемом всех активов и всех пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок, в определенном временном интервале, выделенном по датам пересмотра процентных ставок;
- кумулятивный ГЭП на определенном горизонте – разница нарастающим итогом между объемом активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок, рассчитанная по нескольким временным интервалам, выделенным по датам пересмотра процентных ставок;
- чувствительность чистого процентного дохода к изменению процентной ставки на 200 базисных пунктов.

В отношении номинированных в иностранной валюте открытых позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, объем которых в отдельной иностранной валюте составляет пять и более процентов от общей величины активов (обязательств), чувствительных к изменению процентных ставок, Банк проводит оценку процентного риска отдельно по каждой из этих иностранных валют.

Банк ограничивает процентный риск банковского портфеля посредством установления лимитов. Лимиты устанавливаются таким образом, чтобы обеспечивать выполнение риск-аппетита Банка и исполнять требования Банка России. Лимиты на процентный риск банковского портфеля обеспечивают на верхнем уровне соответствие операционной деятельности Банка ожиданиям и интересам заинтересованных лиц, поставленным стратегическим целям, а также принятой целевой структуре рисков и капитала.

В целях мониторинга и управления риск-аппетитом Банка установлены следующие лимиты процентного риска банковского портфеля:

- лимит капитала для процентного риска банковского портфеля;
- лимит капитала для процентного риска банковского портфеля в разрезе валют;
- лимит на величину изменения чистого процентного дохода Банка при сдвиге кривой на 200 базисных пунктов в течение следующих 12 мес.

Основными элементами процедур мониторинга процентного риска банковского портфеля являются:

- ежедневный мониторинг уровня процентного риска банковского портфеля;
- анализ текущего состояния и изменений процентных ставок на рынке банковских услуг;
- экспертная оценка изменений процентных ставок в перспективе;

- прогнозирование значений показателей по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок (например, прогноз оттока (притока) депозитов «до востребования», досрочного частичного (полного) погашения ссуд);
- анализ операций, подверженных процентному риску банковского портфеля, в рамках процесса актуализации лимитов;
- контроль за соблюдением лимитов.

В рамках управления процентным риском банковского портфеля в Банке реализована система регулярной отчетности.

Стресс-тестирование процентного риска банковского портфеля проводится на ежегодной основе.

Для оценки влияния стресс-сценариев на величину процентного риска банковского портфеля Банк рассчитывает следующие показатели:

- показатель чувствительности чистого процентного дохода к изменению процентных ставок в выбранном стресс-сценарии;
- величина необходимого капитала для покрытия процентного риска банковского портфеля в выбранном стресс-сценарии.

Стресс-сценарии предусматривают мгновенное изменение процентных ставок непосредственно в первый день периода моделирования. Кривая процентных ставок изменяется в первый день периода моделирования, после чего остается неизменной.

Для оценки процентного риска банковского портфеля Банк использует гэд-анализ исходя из допущения изменения уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», предусмотренной Указанием Банка России от 24 ноября 2016 года № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Ниже представлен анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют по состоянию на 1 октября 2018 года.

тыс. рублей

	Временной интервал до 30 дней	Временной интервал от 31 до 90 дней	Временной интервал от 91 до 180 дней	Временной интервал от 181 дня до 1 года	Временной интервал от 1 года до 2 лет	Временной интервал от 2 до 3 лет	Более 3 лет
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	28 406 044	5 044 307	1 041 493	1 370 585	1 983 585	2 025 097	2 647 955
RUB	21 870 989	3 607 788	932 946	1 370 585	1 983 585	2 025 097	2 647 955
USD	6 535 018	1 334 836	0	0	0	0	0
EUR	37	101 683	108 547	0	0	0	0
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	17 704 492	9 178 770	8 194 505	1 143 720	0	0	0
RUB	13 879 738	5 573 046	5 267 872	1 143 720	0		

USD	1 891 032	3 504 421	2 926 633	0	0	0	0
EUR	1 933 722	101 303	0	0	0	0	0
Совокупный разрыв	10 701 552	-4 134 463	-7 153 012	226 865	1 983 185	2 025 097	2 647 955
Изменение чистого процентного дохода:							
+ 200 базисных пунктов	205 106	-68 905	-89 413	1 134	0	0	0
- 200 базисных пунктов	-205 106	68 905	89 413	-1 134	0	0	0

Анализ чувствительности выполнен исходя из сценария изменения процентных ставок на 200 базисных пунктов. В случае одномоментного уменьшения/увеличения процентных ставок, чистый процентный доход Банка за год был бы на 47 922 тысяч рублей больше/меньше на 1 октября 2018 года. В разрезе основных валют, используемых в расчетах Банка (рубли, доллары США, евро), снижение/увеличение процентных ставок привело бы:

- к увеличению/снижению чистого процентного дохода за год на 67 355 тысяч рублей при оценке структуры активов/пассивов Банка в рублях;
- к увеличению/снижению чистого процентного дохода за год на 16 265 тысячи рублей при оценке структуры активов/пассивов Банка в долларах США;
- к снижению/увеличению чистого процентного дохода за год на 35 698 тысяч рублей при оценке структуры активов/пассивов Банка в евро.

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Под риском ликвидности понимается риск финансовых потерь (убытков) вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств своевременно и в полном объеме. Данный риск возникает в результате несбалансированности сроков исполнения требований и обязательств или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Банк осуществляет управление риском ликвидности основываясь на внутренних документах Банка, в частности, Политику в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности. В основе используемой в Банке стратегии управления ликвидностью заложены следующие принципы:

- поддержание сбалансированного уровня внутридневной, кратко-, средне- и долгосрочной ликвидности Банка;
- диверсификация активов и пассивов;
- минимизация риска ликвидности;
- оптимизация коэффициентов ликвидности.

Система управления ликвидностью Банка включает в себя две составляющие:

- систему управления краткосрочной ликвидностью;
- систему управления ликвидностью баланса Банка.

Приемлемый уровень риска ликвидности определяется Наблюдательным Советом Банка в составе Заявления о риск-аппетите, которое содержит целевые ориентиры показателей риска ликвидности. Политику в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности утверждает Наблюдательный

Совет. Ответственность за текущую реализацию, указанной политики и текущее руководство управлением ликвидности несет Правление Банка, которое делегирует операционные функции Комитету по управлению активами и пассивами (КУАП). КУАП несет ответственность за обеспечение эффективного управления ликвидностью и организацию контроля над состоянием ликвидности и выполнением соответствующих решений.

Контроль состояния ликвидности и выполнением соответствующих решений возлагается на Казначейство. Казначейство несет ответственность за разработку методик расчета ликвидности, проведение анализа реальной ликвидности требований и обязательств, определение значений избытка/ дефицита ликвидности и их соответствия предельно допустимым значениям, расчет предельных сумм вложений в различные виды активов по срокам. Казначейство отвечает за заключение сделок с целью регулирования ликвидности Банка и за соблюдение Банком обязательных нормативов ликвидности Н2, Н3, Н4 (Инструкция Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков»).

В Банке устанавливаются следующие принципы организации управления активами и обязательствами с точки зрения управления ликвидностью:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно в каждой валюте по отдельности;
- управление ликвидностью производится на основе анализа потоков денежных средств с учетом реальных сроков реализации активов, востребования и погашения обязательств в каждой валюте по отдельности;
- управление ликвидностью производится с учетом сроков фактического использования активов/пассивов, включая общий анализ внебалансовых счетов, предъявления требований и погашения обязательств отдельно по каждой валюте;
- информация о будущем поступлении или списании денежных средств по каждой валюте в отдельности от отделов передается в режиме реального времени;
- при принятии решений Банк разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;
- немедленное информирование органов управления Банка об изменении, либо несоответствии экономических нормативов их нормативным значениям;
- планируется потребность в ликвидных средствах в целом в рублях и по каждой валюте в отдельности;
- производится анализ риска потери ликвидности;
- разрабатываются и принимаются меры для реструктуризации ресурсов при недостаточной ликвидности.

С целью определения текущей потребности Банка в ликвидных средствах в Банке составляется график платежей (входящих и исходящих) отдельно в рублях и иностранных валютах. На основании графиков платежей рассчитывается разница между перечисляемыми и зачисляемыми суммами, которая представляет собой потребность Банка в ликвидных средствах в рублях и иностранных валютах по отдельности в каждой валюте.

Для целей поддержания необходимой Банку ликвидности, обеспечения исполнения Банком принятых на себя обязательств, устанавливаются предельные коэффициенты дефицита и избытка ликвидности в рублях и иностранных валютах. Сравнение установленного Банком предельного

значения коэффициента избытка (дефицита) ликвидности с фактически сложившимся его значением осуществляется на основании показателей избытка (дефицита), рассчитанных нарастающим итогом. Для выявления тенденций в части улучшения или ухудшения состояния ликвидности Банка, значения коэффициентов ликвидности за отчетный период сопоставляются со значениями данных коэффициентов за предыдущие отчетные периоды как минимум за последние 3 месяца.

С целью анализа состояния мгновенной, текущей, краткосрочной и долгосрочной ликвидности Банк ежедневно производит расчет экономических нормативов Н2, Н3, Н4, ПКЛ согласно требованиям Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков», а так же Положением Банка России от 30 мая 2014 года № 421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»)). Изменения нормативов за последние 3 месяца анализируются Казначейством на регулярной основе.

Прогноз ликвидности составляется Казначейством на основании разработочной таблицы с учетом реальных сроков активов и обязательств по каждой валюте в отдельности, а также с учетом планируемого размещения и привлечения средств и возможности их размещения и привлечения, а также с учетом общеэкономической ситуации в стране.

Казначейство ежемесячно проводит анализ состояния ликвидности с использованием сценариев негативного для Банка развития событий. Принимаются во внимание состояние рынка (ценные бумаги, кредиты, депозиты, валюта), положение должников, кредиторов. В случае возникновения дефицита ликвидности Банком принимаются меры по поддержанию ликвидности.

Частью интегрированной системы управления риском ликвидности является План антикризисного управления ликвидности, определяющий порядок действий на случай возникновения дефицита ликвидности при чрезвычайной ситуации. План восстановления предлагает меры реагирования для ряда сценариев и распределяет сферы ответственности, включая мониторинг чрезвычайных ситуаций, а также процедуры активизации и эскалации плана.

На практике меры, включенные в План антикризисного управления ликвидности, направлены на улучшение, насколько это возможно:

- ситуации с ликвидностью в начальной фазе кризиса;
- задействование дополнительных резервов ликвидности в случае углубления кризиса для нейтрализации возможных перебоев в финансировании и,
- разработка и реализация мер по минимизации последствий возможных изменений в коммерческой деятельности банка на франшизу и общий профиль рисков (рыночных, кредитных, страновых и пр.).

Методы, используемые для снижения риска

В рамках ежедневного управления ликвидностью и в случае временного кризиса ликвидности, наиболее ликвидные активы Банка входят в финансовый резерв, позволяя Банку корректировать его финансовую позицию посредством продажи этих активов на рынке договоров РЕПО или путем их дисконтирования в Банке России. В случае продолжительного кризиса ликвидности Банк имеет право постепенно снижать свою общую балансовую позицию путем безотлагательной продажи активов.

В качестве обеспечения по некоторым ликвидным активам Банка могут быть использованы средства, полученные в рамках рефинансирования Банка России. Риск ликвидности также снижается путем диверсификации источников средств по структуре, инвесторам и обеспеченному/необеспеченному финансированию.

Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Банк не раскрывает данные о значении норматива краткосрочной ликвидности (далее – НКЛ), так как вышеуказанные сведения раскрываются кредитными организациями, которые обязаны соблюдать числовое значение НКЛ, установленное Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями».

Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы

Информация о величине финансового рычага и значениях обязательных нормативов приведена в разделе 4 «Информация о показателе финансового рычага» формы 0409808 и разделе 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага» формы 0409813, раскрываемых в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 1 октября 2018 года.

За отчетный период значение показателя финансового рычага и его компонентов существенно не изменились. Расхождение между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив) и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, составляет 0.9%, что является несущественным.

Информация о значениях обязательных нормативов приведена в разделе 1 «Сведения об обязательных нормативах» формы 0409813, раскрываемом в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 1 октября 2018 года.

И.о. Председателя Правления

Д. Цветкович



И.о. Главного бухгалтера

К.С. Ручкин

23 ноября 2018 г.