

Информация
о принимаемых рисках,
процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом
АО «Эм-Ю-Эф-Джи Банк (Евразия)»

Ежеквартальное раскрытие за IV квартал 2018 года
Полугодовое раскрытие за II полугодие 2018 года
Ежегодное раскрытие за 2018 год
по состоянию на 1 января 2019г.

Содержание

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)	4
Раздел II. Информация о системе управления рисками	10
Глава 1. Организация системы управления рисками, определение требований к капиталу и основные показатели деятельности	10
Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и данных отчетности, представляемой в Банк России в целях надзора	21
Раздел III.1. Показатели системной значимости и информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка (банковской группы)	32
Раздел IV. Кредитный риск	33
Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска	33
Глава 3. Методы снижения кредитного риска	45
Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом	47
Глава 5. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов	53
Раздел V. Кредитный риск контрагента	54
Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента	54
Раздел VI. Риск секьюритизации	59
Глава 7. Общая информация о величине риска секьюритизации	59
Глава 8. Требования (обязательства), подверженные риску секьюритизации	59
Глава 9. Информация о расчете требований к капиталу в отношении риска секьюритизации	59
Раздел VII. Рыночный риск	60
Глава 10. Общая информация о величине рыночного риска	60
Глава 11. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы), применяющей подход на основе внутренних моделей	63

Содержание

Глава 12. Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток)	63
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска	64
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	67
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности	70
Глава 13. Общая информация о величине риска ликвидности	70
Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности	75
Глава 15. Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования)	75
Раздел XI. Финансовый рычаг кредитной организации (банковской группы)	76
Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации (банковской группе)	76

Раздел I.

Информация о структуре собственных средств (капитала)

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитной организации (Базель III)» (далее – «Положение № 646-П»).

Основными инструментами базового капитала Банка являются уставный капитал, средства резервного фонда, сформированного за счет прибыли предшествующих лет, а также прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией.

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 10 917 913 обыкновенных акций.

Номинальная стоимость каждой акции – 1 000 рублей. Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на Общих собраниях акционеров Банка. У Банка отсутствуют привилегированные акции.

5 июня 2012 года был зарегистрирован последний отчет об итогах дополнительного выпуска акций по закрытой подписке на 8 000 000 000 рублей.

В последующие периоды обыкновенные акции, а также иные инструменты собственных средств (капитала) Банка не выпускались.

Основным инструментом дополнительного капитала Банка является прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией.

Информация о структуре собственных средств (капитала), показателях достаточности собственных средств (капитала) и надбавках к нормативам достаточности собственных средств (капитала) представлена в Разделе 1 отчетности по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков» (далее «Отчетность по форме 0409808») в составе Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год, составленной в соответствии с Указанием Банка России от 27 ноября 2018 №4983-У (далее годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность).

Информация об основных характеристиках инструментов капитала представлена в Разделе 5 Отчетности по форме 0409808 в составе Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Далее представлена информация о составляющих расчета размера собственных средств (капитала) по данным Бухгалтерского баланса и Отчета об уровне достаточности капитала (Раздел 1) по состоянию на отчетную дату:

ТАБЛИЦА 1.1 СОПОСТАВЛЕНИЕ ДАННЫХ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА, ЯВЛЯЮЩИХСЯ ИСТОЧНИКАМИ ДЛЯ СОСТАВЛЕНИЯ РАЗДЕЛА 1 ОТЧЕТА ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, С ЭЛЕМЕНТАМИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)

тыс. руб.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	«Средства акционеров (участников)», всего, в том числе:	24	10 917 913	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	10 917 913	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный»	1	10 917 913
2	«Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет»	33	7 089 398	«Нераспределенная прибыль (убыток)»:	2	7 089 398
2.1	X	X	X	прошлых лет	2.1	7 089 398
2.2	X	X	X	предшествующих лет до аудиторского подтверждения	46	X
3	«Резервный фонд»	27	386 632	«Резервный фонд»	3	386 632
4	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	59 293	X	X	X
4.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал, всего, из них:	X	38 666	X	X	X
4.1.1	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	38 666	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств»	9	38 666

5	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	18 881	X	X	X
5.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	801	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	801
5.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	18 080	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	0
6	X	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	1 380 149
6.1	«Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период»	34	1 388 683	X	X	1 388 675
6.1.1	«Прочие активы», всего, в том числе:	12	129 789	X	X	X
6.1.1.1	расходы будущих периодов	X	(7 517)	X	X	(7 517)
6.2.1	«Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)», всего, в том числе:	28	(1 009)	X	X	X
6.2.1.1	переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	X	(1 262)	переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	X	(1 262)
6.2.1.2	отложенный налог на прибыль	X	253	отложенный налог на прибыль	X	253
7	Всего источников собственных средств (капитал), итого	35	19 781 617	Собственные средства (капитал), итого	59	19 734 625

Банк не является головной кредитной организацией банковской группы. Соответственно, в настоящем разделе и далее по тексту Банком не приводится информация в части раскрытий для головных кредитных организаций банковских групп,

предусмотренная 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»).

Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом

Управление капиталом имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе и дальнейшего развития в соответствии с принятыми планами и целями Банка.

Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объёму проводимых им операций. Банк определяет склонность к риску в целях обеспечения устойчивого его функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях. К числу количественных показателей склонности к риску, характеризующих достаточность капитала, в частности, относятся:

- показатели регуляторной достаточности собственных средств (капитала) Банка (базового, основного и совокупного капитала), определяемые в соответствии с Положением № 646-П и Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И "Об обязательных нормативах банков" (далее - Инструкция № 180-И);
- уровень достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала, определяемый в процентах от необходимого для покрытия рисков капитала (экономического капитала).

На основе показателей склонности к риску Банк определяет плановый (целевой) уровень капитала, плановую структуру капитала, плановый (целевой) уровень достаточности капитала, а также плановые (целевые) уровни рисков и целевую структуру рисков Банка. При определении планового (целевого) уровня капитала, плановой структуры капитала, планового (целевого) уровня достаточности капитала Банк исходит из оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков. В процессе распределения капитала Банк обеспечивает наличие резерва по капиталу для покрытия рисков, не оцениваемых количественными методами, и распределение которых по структурным подразделениям Банка невозможно либо затруднительно (по нефинансовым рискам).

В целях осуществления контроля достаточности собственных средств (капитала) Банк устанавливает процедуры распределения капитала через систему лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков. Система лимитов имеет многоуровневую структуру.

Банк осуществляет контроль соблюдения показателей склонности к риску, определенных Стратегией управления рисками и капиталом.

Информация об изменениях в политике по управлению капиталом, включая изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом

В рамках ежегодного пересмотра Стратегии управления рисками и капиталом в 2018 году были внесены следующие изменения:

- уровень достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала, определяемый в процентах от необходимого для покрытия рисков капитала установлен в качестве показателя склонности к риску, характеризующего достаточность капитала;
- плановый (целевой) уровень достаточности капитала пересмотрен и увеличен;
- установлен уровень достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала с учетом стресс-тестирования;
- пересмотрен количественный критерий определения значимости рисков, устанавливаемый в процентном отношении от собственных средств (капитала) на начало текущего календарного года, если иное не установлено Советом директоров.

Информация о выполнении в отчетном периоде требований к капиталу

В течение 2018 года Банк выполнял требования к капиталу. Достаточность капитала соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

В соответствии с Инструкцией № 180-И Банк обязан соблюдать надбавки к нормативам достаточности капитала:

- поддержания достаточности капитала,
- антициклическую надбавку.

По состоянию на отчетную дату Банк соблюдал установленные надбавки к нормативам достаточности капитала.

Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала)

Собственные средства (капитал) Банка в соответствии с требованиями Положения № 646-П на отчетную дату могут быть представлены следующим образом:

	тыс. руб.	
Основной капитал	18 354 476	93,0%
Базовый капитал	18 354 476	
Добавочный капитал	-	
Дополнительный капитал	1 380 149	

	тыс. руб.	
Всего капитала	19 734 625	100%
Активы, взвешенные с учетом риска	19 847 387	
Показатель достаточности собственных средств Н1.0 (%)	99,432	
Показатель достаточности базового капитала Н1.1 (%)	92,478	
Показатель достаточности основного капитала Н1.2 (%)	92,478	

Описание инновационных, сложных или гибридных инструментов собственных средств (капитала)

Собственные средства (капитал) Банка не включают инновационных, сложных или гибридных инструментов.

Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов (организации, банки, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица) в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты, и в которых установлена величина антициклической надбавки, по состоянию на отчетную дату представлены в Таблице 3.7.

Сведения о соблюдении положений переходного периода к определению величины собственных средств (капитала), установленных Положением Банка России N 646-П.

Банком были соблюдены положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы), установленных Положением № 646-П вплоть до 1 января 2019 года.

Капитал банка не включает субординированных инструментов.

Раздел II.

Информация о системе управления рисками

ГЛАВА 1. ОРГАНИЗАЦИЯ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ОПРЕДЕЛЕНИЕ ТРЕБОВАНИЙ К КАПИТАЛУ И ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Информация об основных показателях деятельности

Информация об основных показателях деятельности Банка представлена разделе 1 отчетности по форме 0409813, в составе Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год. Банк осуществляет расчет нормативов, ограничивающих отдельные виды рисков, исходя из характера своей деятельности и требований Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" для банков с универсальной лицензией на основе данных, определенных в соответствии с Инструкцией № 180-И.

Описание связи между бизнес-моделью и профилем рисков

В Банке создана и функционирует система управления рисками и капиталом основанная на реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – «ВПОДК»). ВПОДК Банка соответствуют характеру и масштабу осуществляемых им операций, уровню и сочетанию рисков (принцип пропорциональности) в соответствии с требованиями Указания Банка России от 15 апреля 2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее – «Указание № 3624-У»).

Значимые риски в соответствии со Стратегией управления рисками, одобренной Советом директоров, 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 невозможности достижения плановых показателей и поставленных целей.

Значимыми рисками, связанными с деятельностью Банка, являются:

- кредитный риск;
- рыночный риск;
- операционный риск;
- процентный риск;
- риск ликвидности;
- риск концентрации;
- страновой риск.

Показатели склонности к риску установлены Стратегией управления рисками и капиталом Банка в виде совокупности количественных и качественных показателей,

характеризующие как достаточность капитала, так и отдельные виды значимых рисков. Показатели склонности к риску основаны на бизнес-модели Банка, предусматривающей высокий уровень достаточности собственных средств (капитала) и высокое качество кредитного портфеля с относительно низким объемом резервов на возможные потери по портфелю ссудной задолженности корпоративным клиентам. Основным направлением деятельности Банка является корпоративное банковское обслуживание. Банк не стремится к получению прибыли за счет инвестиционно-банковской деятельности и открытия соответствующих рыночных позиций, в связи с чем, ограничивается склонность к риску в отношении рыночного и процентного рисков. Банк придерживается низкой склонности к операционному риску, показатель для которой устанавливается в процентном отношении от целевой величины годовой прибыли. В отношении риска ликвидности и риска концентрации показатели склонности к риску основаны на соблюдении соответствующих обязательных нормативов. Соблюдая склонность к страновому риску, Банк ограничивает объемы осуществляемых операций (сделок) по размещению свободной ликвидности в иностранных банках-контрагентах ввиду возможного несвоевременного исполнения обязательств с их стороны из-за ограничительных мер и задержек в проведении трансграничных операций.

Организация системы управления рисками

В Банке установлена система управления рисками и капиталом, которая нацелена на обеспечение эффективного контроля за рисками с целью минимизации возможных потерь при реализации рисков, присущих деятельности Банка, в процессе достижения стратегических целей.

Ответственные подразделения основного акционера Банка устанавливают основные требования политики управления отдельными рисками, являющиеся обязательными для всех участников банковской группы «MUFG Bank».

В Банке существует следующее распределение полномочий и ответственности между органами управления:

Совет директоров принимает участие в разработке, утверждении и реализации ВПОДК Банка, утверждает Среднесрочную стратегию развития, Стратегию управления рисками и капиталом Банка и порядок управления значимыми рисками и капиталом, а также осуществляет контроль за реализацией утвержденного порядка.

Президент осуществляет контроль реализации мероприятий, предусмотренных Среднесрочной стратегией развития и контроль за реализацией Стратегии управления рисками и капиталом.

Правление утверждает процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования на основе Стратегии управления рисками и капиталом, обеспечивает выполнение ВПОДК и утверждает полномочия и состав коллегиальных органов управления рисками.

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

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками и капиталом Банка требованиям, предъявляемым Банком России.

В целях обеспечения комплексного подхода к управлению отдельными видами значимых рисков Банк создает систему комитетов. Деятельность комитетов регулируется соответствующими внутренними нормативными документами, утверждаемыми Правлением Банка.

Кредитный комитет Банка несет ответственность за оптимизацию кредитных рисков и формирование эффективного кредитного портфеля с точки зрения соотношения «риск-доходность» и осуществляет контроль над рисками как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП) в рамках своей компетенции осуществляет мониторинг и принятие решений по вопросам, касающимся распределения активов и обязательств Банка, а также рыночного риска, процентного риска и риска ликвидности, включая вопросы влияния кредитного риск-профиля Банка на состояние ликвидности.

Комитет по операционному контролю осуществляет контроль соблюдения процедур по управлению операционным риском и мониторинг операционных рисков.

К подразделениям и работникам Банка по управлению отдельными видами значимых рисков относятся:

Служба управления рисками (СУР) на постоянной основе управляет рисками в рамках своих функциональных обязанностей, определенных соответствующими внутренними документами Банка.

Служба управления рисками разрабатывает и пересматривает подходы по управлению рисками и капиталом, в том числе по оценке рисков на предмет их значимости и по установлению и пересмотру лимитов и сигнальных значений для значимых рисков; осуществляет агрегирование количественных оценок значимых рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком; осуществляет контроль за объемами значимых рисков; на регулярной основе доводит до сведения органов управления и комитетов Банка информацию о соблюдении Банком Стратегии управления рисками и достаточности капитала; информирует органы управления Банка о фактах несоблюдения лимитов и достижения их сигнальных значений; разрабатывает перечень корректирующих мероприятий, проводимых при приближении уровня использования лимитов к

сигнальным значениям; формирует отчетность ВПОДК, а также осуществляет стресс-тестирования капитала и значимых рисков.

Руководитель службы управления рисками координирует работу СУР, а также комитетов, отвечающих за управление значимыми рисками, находящихся в рамках полномочий СУР.

Служба внутреннего аудита (СВА) осуществляет оценку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, включая актуализацию документов, в которых установлены методы оценки рисков; информирует Совета директоров, исполнительные органы о выявленных недостатках в функционировании внутренних систем оценки рисков в Банке.

Служба внутреннего контроля (СВК) осуществляет функции, связанные с управлением регуляторным риском, в том числе, участвует в разработке внутренних документов Банка с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и системы управления регуляторным риском, разработанной в Банке.

В соответствии с внутренними документами Банка к подразделениям и работникам по управлению рисками также относятся:

- *Управление информационной безопасности;*
- *Служба финансового мониторинга;*
- *Заместитель Главного бухгалтера, Начальник Финансового управления.*

Президент и члены Правления Банка принимают решения в соответствии с компетенциями, определенными Уставом Банка.

К подразделениям и работникам, принимающим риски (индивидуально или коллективно), относятся нижеперечисленные работники Банка:

- *Вице-президент;*
- *Директор, Начальник Управления по работе с корпоративными клиентами;*
- *Директор, Начальник, а также иные работники Управления Казначейства.*

Данные подразделения и сотрудники исполняют требования Стратегии управления рисками и капиталом Банка и незамедлительно доводят до сведения СУР, СВА, СВК и исполнительных органов о реализации рисков, либо о потенциальных угрозах их реализации и нарушении показателей склонности к риску.

Описание взаимодействия между органами управления (комитетами органов управления) и подразделениями Банка по вопросам формирования культуры управления рисками

Банк придерживается принципов корпоративной этики и поведения финансовой группы «Mitsubishi UFJ Financial Group», которые устанавливают четкие и согласованные стандарты по принятию решений и осуществлению деятельности для всех сотрудников группы. Данные принципы устанавливают культуру клиенто-ориентированности (включая принципы добросовестности и безупречности), социальную ответственность компании (включая соблюдение законов и нормативно-правовых актов и противодействие преступной деятельности) и этические принципы рабочего пространства, которые в том числе направлены на немедленное принятие мер и на решительные действия в случаях нарушений законодательства и внутренних нормативных документов.

Порядок действий должностных лиц при достижении сигнальных значений и превышении установленных лимитов в Банке описан во внутренних нормативных документах в отношении каждого из значимых рисков. В подобных случаях соответствующие структурные подразделения Банка, вовлеченные в систему внутреннего контроля, обязаны оперативно проинформировать руководителя СУР путем направления регулярного отчета в порядке, установленном соответствующими внутренними документами Банка, либо путем направления информационного сообщения по системе электронного документооборота. Подразделения, осуществляющие функции, связанные с управлением рисками инструктируют соответствующие подразделения, связанные с принятием рисков, о возможных методах оперативного снижения риска. В случае невозможности оперативного снижения риска, а также при достижении сигнальных значений и превышении внутренних лимитов Банка, согласованных с основным акционером Банка, СУР инициирует заседание соответствующего комитета с целью согласования решения о способе снижения или о принятии риска.

Стратегия управления рисками и капиталом содержит перечень рисков, присущих деятельности Банка в текущей бизнес-модели. Перечень рисков подлежит регулярному (не реже одного раза в год) пересмотру в составе Стратегии управления рисками и капиталом, утверждаемой Советом директоров. СУР регулярно (не реже одного раза в год) осуществляет оценку рисков, присущих деятельности Банка, на предмет их значимости в соответствии с установленной методологией. В Банке установлена система лимитов, распределяющая риски по направлениям деятельности; функциональным подразделениям, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков; рынкам, на которых Банк осуществляет свою деятельность и продуктам Банка. Для рисков, в отношении которых определяются требования к капиталу, лимиты базируются на оценках потребности в капитале в отношении данных рисков. В процессе распределения капитала Банк также обеспечивает наличие резерва по капиталу для покрытия рисков, не оцениваемых количественными методами (например, стратегического, регуляторного,

репутационного); и для реализации мероприятий по развитию бизнеса, предусмотренных Среднесрочной стратегией развития Банка.

Описание порядка информирования совета директоров, исполнительных органов в рамках системы управления рисками и капиталом

В рамках системы управления рисками и капиталом в Банке установлен порядок информирования органов управления, комитетов и подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием и управлением рисками о результатах оценки достаточности капитала. СУР формирует отчетность ВПОДК на регулярной основе. Состав и содержание отчетов, порядок и периодичность формирования отчетности в рамках ВПОДК установлены Стратегией управления рисками и капиталом и соответствуют Указанию № 3624-У.

СУР доводит информацию о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов до сведения Президента и членов Правления Банка, а также Службы внутреннего контроля незамедлительно по мере выявления подобных случаев. Президент на основе полученной информации уведомляет Совет директоров.

Оценка эффективности методов оценки и управления рисками и капиталом в соответствии с требованиями Указания № 3624-У проводится не реже одного раза в год, по результатам которой СВА информирует Совет директоров и Правление о выявленных недостатках в функционировании внутренних систем оценки рисков в Банке и действиях, предпринимаемых для их устранения.

Процедуры и периодичность проведения стресс-тестирования

В качестве типов стресс-тестирования Банк применяет как сценарный анализ на основе исторических и гипотетических событий, так и анализ чувствительности к факторам значимых рисков. Стресс-тестирование Банк проводит как в разрезе отдельных видов значимых рисков, а также на консолидированной основе для тех рисков, агрегация которых возможна. При этом принимаются во внимание существующие особенности деятельности Банка, обусловленные его бизнес-моделью, а также основными видами активов и обязательств Банка.

Сценарии стресс-тестирования утверждаются Советом директоров и учитывают события, которые могут причинить максимальный ущерб Банку или повлечь потерю деловой репутации. Банк регулярно (не реже одного раза в год) осуществляет оценку рассматриваемых сценариев, качества используемых данных и допущений, соответствия полученных результатов стресс-тестирования установленным целям.

Банк на ежеквартальной основе осуществляет стресс-тестирование кредитного риска для портфеля ссуд корпоративным заемщикам на основании утвержденных сценариев ухудшения кредитоспособности заемщиков исходя из вероятного ухудшения их финансового состояния, ухудшения ситуации в отраслях с наибольшей концентрацией кредитного риска, а также ухудшением качества кредитов ввиду вводимых ограничительных мер в отношении отдельных заёмщиков. Также предусмотрены дополнительные сценарии стресс-тестирования, включая анализ состояния резерва,

сформированного по ожидаемым кредитным убыткам по Международным Стандартам Финансовой Отчётности (МСФО) (в случае их материальности) по применяемой модели влияния макроэкономического параметра на ухудшение кредитоспособности контрагентов Банка.

Не реже раза в год проводится анализ чувствительности к факторам рыночного риска по портфелю производных финансовых инструментов и долговых ценных бумаг, а также анализ чувствительности к степени кредитной концентрации. На ежеквартальной основе проводится анализ чувствительности к факторам процентного риска.

На полугодовой основе проводится стресс-тестирование операционного риска на основании утвержденных сценариев, признанных актуальными для тестирования в текущем периоде. При выборе сценариев принимаются во внимание масштаб и основные направления деятельности Банка; внутренние и внешние факторы, влияющие на риск-профиль Банка и мнения экспертов Банка.

Ежеквартально проводятся сценарные анализы риска ликвидности и странового риска. Сценарии стресс-тестирования риска (непредвиденного требования) ликвидности основаны на подходах группы основного акционера, разработанных в рамках системы обеспечения финансовой устойчивости Банка. Сценарии стресс-тестирования (непредвиденного требования) ликвидности связаны с установлением различных стадий управления ликвидностью и планами финансирования деятельности в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности. Стресс-тестирование направлено на определение максимально возможных разрывов (гэпов) ликвидности по денежным потокам, возникающим по балансовым и внебалансовым инструментам на рассматриваемых временных горизонтах до шести месяцев. Дополнительно Банк проводит анализ риска фондирования в случае реализации стрессовых сценариев как роста стоимости замещения фондирования возможных разрывов (гэпов) ликвидности. Стресс-тестирование странового риска основано на сценариях понижения категории качества наиболее критичного иностранного контрагента ввиду возможного неисполнения обязательств (независимо от финансового положения) и формирования резервов в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017г. №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение Банка России №590-П).

Результаты стресс-тестирования по отдельным видам рисков и принятия мер по снижению уровня отдельных видов рисков предоставляются на рассмотрение уполномоченным органам управления. СУР определяет возможные корректирующие действия в стрессовых ситуациях, направленных на минимизацию влияния стрессовых событий на капитал Банка и обеспечения бесперебойной работы Банка.

Результаты стресс-тестирования учитываются при установлении лимитов (и сигнальных значений к ним) по капиталу для покрытия значимых видов рисков. Результаты стресс-тестирования капитала используются при определении плановых

(целевых) уровней рисков и достаточности капитала. Результаты стресс-тестирования значимых рисков и капитала используются в процессе принятия управленческих решений при реализации мероприятий Среднесрочной стратегии развития.

Описание политики Банка в части применяемых методов снижения рисков (политики хеджирования)

Банк исходя из своей бизнес-модели использует в своей деятельности следующие основные методы снижения рисков:

Уклонение от риска:

- отказ от работы с ненадежными контрагентами;
- ограничение на виды деятельности, которые могут нанести ущерб деловой репутации и финансовым результатам Банка;
- лимитирование операций и позиций, подверженных риску.

Передача риска:

- применение инструментов кредитной защиты в виде высоконадежных финансовых гарантий основного акционера и материнских групп контрагентов;

Компенсация риска:

- создание резервов на возможные потери.

Лимитирование операций и позиций, подверженных риску является основным методом снижения рыночного, процентного, странового рисков и риска концентрации.

Банк использует следующие механизмы снижения риска ликвидности:

- поддержание высоколиквидных активов на определенном уровне, который ежеквартально пересматривается КУАП;
- наличие высоколиквидных ценных бумаг, которые могут быть переданы в обеспечение по кредитам Банка России;
- наличие неиспользованных кредитных линий, открытых Банком России и другими кредитными организациями с кредитным рейтингом не ниже, чем рейтинг Российской Федерации, по классификации Standard & Poor's, Moody's или Fitch Ratings, обеспеченные предоставленными гарантиями единственного акционера Банка, либо высоколиквидными активами самого Банка.

Банк подвержен валютному и общему процентному рискам, которые связаны с открытыми позициями по валютным и процентным инструментам торгового портфеля. Политикой в области осуществления операций с инструментами торгового портфеля предусмотрено лимитирование чистых позиций, представляющих собой разность между суммой всех длинных позиций и суммой всех коротких позиций по однородным финансовым инструментам. В соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (МСФО) 9 «Финансовые инструменты» по своему усмотрению Банк не определяет производные инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и используемые в целях управления позициями

по рыночному риску, как инструменты хеджирования. В связи с этим Банк не разрабатывает политику в области хеджирования риска и стратегии по оценке эффективности процедуры хеджирования рыночного риска.

ТАБЛИЦА 2.1 ИНФОРМАЦИЯ О ТРЕБОВАНИЯХ (ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ), ВЗВЕШЕННЫХ ПО УРОВНЮ РИСКА, И О МИНИМАЛЬНОМ РАЗМЕРЕ КАПИТАЛА, НЕОБХОДИМОМ ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату 1 января 2019	данные на предыдущую отчетную дату 1 октября 2018	данные на отчетную дату 1 января 2019
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	13 412 050	11 640 699	1 072 964
2	при применении стандартизированного подхода	13 412 050	11 640 699	1 072 964
3	при применении базового ПБР	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
5	при применении продвинутого ПБР	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	339 352	504 550	27 148
7	при применении стандартизированного подхода	339 352	504 550	27 148
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
9	при применении иных подходов	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	199 328	259 209	15 946
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли	0	0	0

	участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР			
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	0	0	0
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
19	при применении стандартизированного подхода	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	62 859	30 043	5 029
21	при применении стандартизированного подхода	62 859	30 043	5 029
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
24	Операционный риск, всего, в том числе:	5 788 813	5 788 813	463 105
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	61 018	55 640	
26	Минимальный размер корректировки на предельный	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо

	размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода			
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	19 863 420	18 278 954	1 584 192

Данные, представленные в таблице 2.1 настоящего раздела, не претерпели существенных изменений за отчетный период.

Раздел III.

Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и данных отчетности, представляемой в Банк России в целях надзора

ТАБЛИЦА 3.1 РАЗЛИЧИЯ МЕЖДУ ПЕРИМЕТРОМ БУХГАЛТЕРСКОЙ КОНСОЛИДАЦИИ И ПЕРИМЕТРОМ РЕГУЛЯТОРНОЙ КОНСОЛИДАЦИИ, А ТАКЖЕ ИНФОРМАЦИЯ О СООТНОШЕНИИ СТАТЕЙ ГОДОВОЙ (БУХГАЛТЕРСКОЙ) ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ) С РЕГУЛЯТОРНЫМИ ПОДХОДАМИ К ОПРЕДЕЛЕНИЮ ТРЕБОВАНИЙ К КАПИТАЛУ В ОТНОШЕНИИ ОТДЕЛЬНЫХ ВИДОВ РИСКОВ

Кредитной организацией на индивидуальной основе таблица подлежит раскрытию без графы 4.

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности)	из них:					
			подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала	
1	2	3	5	6	7	8	9	
Активы								
1	Денежные средства и средства в центральных банках	2 909 093	2 909 093					

2	Средства в кредитных организациях	2 021 688	2 021 688				
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	453 013		453 013		453 013	
3.1	производные финансовые инструменты	453 013		453 013		453 013	
3.2	прочие производные финансовые активы, предназначенные для торговли						
4	Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости	33 099 078	33 099 078				
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	25 791 126	25 791 126				
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или						

	убыток, переданные без прекращения признания						
7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 517 754	3 517 754				
8	Текущие и отложенные налоговые активы	18 881					18 881
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	129 789	129 789				
10	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)						
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы						
12	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	59 293					59 293
13	Всего активов	67 999 715	67 468 528	453 013	0	453 013	78 174

Обязательства							
14	Депозиты центральных банков	0					
15	Средства кредитных организаций	16 415 277					
16	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	31 120 834					
17	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	0					
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	426 957		426 957		426 957	
18.1	производные финансовые инструменты	426 957		426 957		426 957	
18.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли						
19	Выпущенные долговые обязательства						

20	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства						
21	Обязательство по текущему налогу на прибыль	27 692					
22	Прочие обязательства	221 807					
23	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможные потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	5 531					
24	Всего обязательств	48 218 098		426 957		426 957	

В состав финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, входят активы и обязательства, требования к капиталу по которым определяются одновременно по кредитному риску контрагента и рыночному риску. К данным активам и обязательствам относятся производные финансовые инструменты с базовым активом иностранная валюта и договоры купли-продажи иностранной валюты, не являющиеся производными финансовыми инструментами.

ТАБЛИЦА 3.2 СВЕДЕНИЯ ОБ ОСНОВНЫХ ПРИЧИНАХ РАЗЛИЧИЙ МЕЖДУ РАЗМЕРОМ АКТИВОВ (ОБЯЗАТЕЛЬСТВ), ОТРАЖЕННЫХ В ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ) И РАЗМЕРОМ ТРЕБОВАНИЙ (ОБЯЗАТЕЛЬСТВ), В ОТНОШЕНИИ КОТОРЫХ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ (БАНКОВСКАЯ ГРУППА) ОПРЕДЕЛЯЕТ ТРЕБОВАНИЯ К ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

тыс. руб.						
Номер	Наименование статьи	Всего, из них:	подверженных кредитному рisku	включенных в сделки секьюритизаци и	подверженных кредитному рisku контрагента	подверженных рыночному рisku
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)	67 921 541	67 468 528		453 013	453 013
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)	Неприменимо				
3	Балансовая стоимость обязательств кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 22 таблицы 3.1 настоящего раздела)	426 957			426 957	426 957
4	Балансовая стоимость обязательств банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации	Неприменимо				

	(в соответствии с графой 4 строки 22 таблицы 3.1)					
5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы)	67 494 584	67 468 528	0	26 056	26 056
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	2 185 708	2 185 708			
7	Различия в оценках	0	0	0	0	0
8	Различия, обусловленные расхождениями в правилах неттинга, помимо учтенных в строке 3(4)	0	0	0	0	0
9	Различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери	0	0	0	0	0
11	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	69 680 292	69 654 236	0	26 056	26 056

Информация об основных источниках различий между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и размером требований (обязательств), в отношении которых кредитная организация определяет требования к капиталу

Различий между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и размером требований (обязательств), в отношении которых Банк определяет требования к капиталу, нет.

Информация о методологии определения стоимости инструментов торгового портфеля

Рыночные данные, используемые для определения стоимости производных финансовых инструментов (валютных форвардов и свопов), формирующих торговый портфель Банка, представляют собой объявленные котировки, предоставляемые информационным агентством Thomson Reuters (кривые бескупонных доходностей процентных свопов и форвардные курсы валют).

Для определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов используется подход, в основе которого лежит метод расчета приведенной стоимости разницы между контрактным курсом и индикативным форвардным курсом, сложившимся на дату оценки справедливой стоимости и определенным для даты исполнения контракта.

Оценка эффективности методологии определения стоимости инструментов торгового портфеля подлежит ежегодной оценке СВА, либо внешним аудитором. Описание процедур оценки правильности определения справедливой стоимости отражается в соответствующих отчетах СВА, либо внешнего аудитора.

Банк не применяет корректировки справедливой стоимости валютных производных финансовых инструментов и не имеет низколиквидных позиций, к которым подобные корректировки могли бы быть применены.

ТАБЛИЦА 3.3 СВЕДЕНИЯ ОБ ОБРЕМЕНЕННЫХ И НЕОБРЕМЕНЕННЫХ АКТИВАХ

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость* обремененных активов		Балансовая стоимость* необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	68 224 497	3 511 615
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	3 511 615	3 511 615
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	3 854 506	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	35 962 617	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	24 739 281	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	0	0
8	Основные средства	0	0	53 091	0
9	Прочие активы	0	0	103 387	0

* Балансовая стоимость обременённых и необременённых активов рассчитана как среднее арифметическое значение соответствующих данных на конец каждого месяца отчётного квартала.

Под обременёнными активами понимаются активы, предоставленные в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования.

Единственным видом операций Банка, которые в отчетном периоде могли осуществляться с обременением активов, являются операции предоставления Банком России кредитов (внутридневных кредитов и кредитов овернайт), обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг, принадлежащих Банку на праве собственности.

Указанные ценные бумаги в соответствии с Политикой по управлению и контролю состояния ликвидности, являются резервными активами, предназначенными для управления краткосрочной ликвидностью путем предоставления залога с целью получения денежных средств для исполнения обязательств и платежей.

При предоставлении Банком России кредита овернайт ценные бумаги, переданные в качестве обеспечения, учитываются по справедливой стоимости на внебалансовом счете 91411 до момента полного исполнения обязательств Банком перед Банком России; при этом учет таких ценных бумаг на балансе не прекращается.

Фактических событий по передаче ценных бумаг в залог в течение отчетного периода не было.

По состоянию на отчетную дату у Банка не было активов, возможность использования которых в качестве обеспечения ограничена.

ТАБЛИЦА 3.4 ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на 1 января 2019г.	Данные на 1 января 2018г.
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	1 785 446	1 143 116
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	7 426 444	2 943 403
2.1	банкам-нерезидентам	3 159 870	2 304 008
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	4 266 574	639 395
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:	16 716 950	6 827 969
4.1	банков-нерезидентов	16 413 886	6 324 182
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	303 064	503 787
4.3	физических лиц - нерезидентов	0	0

Данные, представленные в таблице 3.4 настоящего раздела, отражают изменения, произошедшие за отчетный период в результате увеличения объемов кредитования нерезидентов, а также привлечений от и размещений средств банком – единственным акционером и его международными представительствами.

ТАБЛИЦА 3.5 ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОЦЕНОЧНЫХ КОРРЕКТИРОВКАХ СТОИМОСТИ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

В течение отчетного периода и по состоянию на отчетную дату Банк не имел вложения в ценные бумаги, товары и производные финансовые инструменты (далее – ПФИ), обращающиеся на рынке, характеризующемся низкой активностью и низкой ликвидностью, справедливая стоимость которых подлежит корректировке в целях расчета рыночного риска в соответствии с Положением Банка России № 511-П и Положением Банка России № 509-П.

Раздел III.1.

Показатели системной значимости и информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка (банковской группы)

ТАБЛИЦА 3.6 ИНФОРМАЦИЯ О ПОКАЗАТЕЛЯХ СИСТЕМНОЙ ЗНАЧИМОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Банк не является системно значимой кредитной организацией, крупной кредитной организацией с широкой сетью подразделений, не относится к таковым в целях составления отчетности в соответствии с Указанием Банка России № 4927-У. Банк не является головной кредитной организацией банковской группы.

ТАБЛИЦА 3.7 ИНФОРМАЦИЯ О ГЕОГРАФИЧЕСКОМ РАСПРЕДЕЛЕНИИ КРЕДИТНОГО И РЫНОЧНОГО РИСКОВ, ИСПОЛЬЗУЕМАЯ В ЦЕЛЯХ РАСЧЕТА АНТИЦИКЛИЧЕСКОЙ НАДБАВКИ К НОРМАТИВАМ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА БАНКА (БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ)

N п/п	Наименование страны	Тип контрагента	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб.		Антициклическая надбавка, процент	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклической надбавки, процент
				балансовая стоимость	требования, взвешенные по уровню риска		
1	2		3	4	5	6	7
1	Российская Федерация	Организации	0%	23 845 865	2 925 877	X	X
		Индивидуальные предприниматели	0%	1 450	0	X	X
		Физические лица	0%	346	346	X	X
Всего по стране:				23 847 661	2 926 223	X	X
2	Республика Казахстан	Организации	не установлена	4 281 274	35 075	X	X
Всего по стране:				4 281 274	35 075	X	X
Итого:				28 128 935	2 961 298	0	86,4034

Раздел IV.

Кредитный риск

ГЛАВА 2. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ КРЕДИТНОГО РИСКА

Связь бизнес-модели Банка и компонентов профиля кредитного риска

Кредитный риск представляет собой риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

Бизнес-модель Банка формирует требования к ведению бизнеса, сопряженного с кредитным риском, включая предотвращение значительных кредитных убытков и кредитных издержек и предотвращение причинения вреда репутации Банка и группы.

Основными клиентами Банка являются юридические лица – резиденты Российской Федерации, с участием в уставном капитале юридических лиц, зарегистрированных по законодательству Японии и имеющих головной офис в Японии, либо иные клиенты, одобренные уполномоченными подразделениями основного акционера. К иным клиентам могут относиться крупные российские компании, крупные транснациональные корпорации из Азиатско–тихоокеанского региона, осуществляющие деятельность в России, а также клиенты в регионе Европа, Ближний Восток и Африка.

Бизнес-модель Банка предусматривает передачу кредитного риска с целью уменьшения воздействия на достаточность капитала Банка при предоставлении кредитов, требующих формирования значительных резервов на возможные потери, путем получения высоконадежных финансовых гарантий основного акционера и материнских групп контрагентов.

Бизнес-модель банка предусматривает высокую кредитную концентрацию и косвенную подверженность риску концентрации, возникающую при реализации мероприятий по снижению кредитного риска (концентрация принятого обеспечения в форме финансовых гарантий).

Критерии и подходы, используемые Банком для определения стратегии управления кредитным риском

Кредитный риск является основным из значимых для Банка видом рисков. Склонность к кредитному риску определена Стратегией управления рисками и капиталом в виде совокупности количественных и качественных показателей. Банк соблюдает установленный показатель склонности в отношении кредитного риска, установленный на объем резервов на возможные потери как в разрезе портфеля ссуд корпоративным клиентам, так и в целом по всем банковским операциям.

Банк применяет систему внутренних кредитных рейтингов для оценки кредитоспособности заемщиков. Банк соблюдает установленный показатель склонности к риску по среднему внутреннему кредитному рейтингу заемщиков по портфелю ссудной задолженности корпоративных клиентов, а также контролирует

объем ссудной задолженности корпоративных клиентов с внутренним кредитным рейтингом, находящимся под наблюдением.

Плановый (целевой) уровень кредитного риска установлен исходя из текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия кредитного риска, а также учитывает возможную потребность в привлечении дополнительного капитала с учетом ориентиров развития бизнеса, установленных Среднесрочной стратегией развития.

В отношении кредитного риска в Банке установлена многоуровневая система лимитов: на потребность в капитале в отношении данного значимого риска, на подразделение, осуществляющее функции, связанные с принятием кредитного риска, на объемы совершаемых операций (сделок) с одним контрагентом.

Структура и организация функции управления кредитным риском и функции контроля за выполнением принятых процедур по управлению кредитным риском

В Банке разработаны кредитная политика и политика по управлению кредитными рисками, а также процедуры, регулирующие проведение оценки кредитоспособности заёмщика, оценки финансового состояния, порядок принятия решения об осуществлении кредитных операций, порядок контроля за своевременностью исполнения контрактных обязательств.

Внутренние процедуры обуславливают четкое разграничение полномочий между подразделениями, принимающими кредитный риск (инициация бизнес-процессов) и контролирующими его (кредитное администрирование и управление рисками).

Подразделением, осуществляющим операции (сделки), связанные с принятием кредитного риска, является Управление по работе с корпоративными клиентами.

Руководители Управления по работе с корпоративными клиентами принимают самостоятельные решения (в том числе в составе коллегиальных органов) о существенных условиях проводимых Банком операций.

Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется Финансовым управлением Банка и СУР на ежедневной основе. Отдел оформления операций на рынке корпоративного финансирования и документарных операций осуществляет текущий контроль за соблюдением условий кредитных решений и соблюдением лимитов по заемщикам и кредитным продуктам.

Функции контроля за выполнением принятых процедур по управлению кредитным риском возложены на СВА, которая проводит плановые и внеплановые проверки по операциям, подверженным кредитным рискам. Плановые проверки проводятся в соответствии с планом аудиторских проверок, в порядке, установленном внутренними нормативными документами Банка, регулирующим деятельность СВА.

Распределение полномочий и ответственности между органами управления и специальным рабочим органом (комитетом), отвечающим за управление кредитным риском

Совет директоров Банка утверждает Стратегию управления рисками и капиталом, которая содержит плановую структуру капитала, в том числе размер капитала на покрытие кредитного риска, а также устанавливает показатели склонности к кредитному риску; утверждает кредитную политику и политику по управлению кредитными рисками; рассматривает отчёты о размере кредитного риска; рассматривает результаты стресс-тестирования кредитного риска; оценивает эффективность системы управления кредитным риском.

Правление Банка организует процесс управления кредитным риском; утверждает методики, процедуры, используемые для управления кредитным риском; устанавливает лимиты, ограничивающие уровень кредитного риска; рассматривает отчёты о размере кредитного риска.

Кредитный комитет является постоянно действующим органом, которому делегируются вопросы рассмотрения уровня риска по кредитному портфелю, индивидуальным операциям и прочим вопросам, касающимся кредитных операций Банка. Кредитный комитет обладает правами принятия решений в отношении операций, несущих кредитный риск, допустимый размер которых предварительно одобрен основным акционером Банка и ограничен согласованным внутренним лимитом на заемщика (группу связанных заемщиков).

Взаимодействие между подразделениями, осуществляющими функции управления кредитным риском, службой внутреннего контроля и службой внутреннего аудита

Группа управления кредитными рисками СУР взаимодействует с СВК по вопросам управления регуляторными рисками, сопутствующими реализации кредитных операций Банка, путем предоставления информации о параметрах проводимых операций и выявленных регуляторных рисках. СВК осуществляет контроль кредитных операций Банка в соответствии с утвержденным планом проверок и осуществляет контроль эффективности оценки кредитного риска в рамках оценки эффективности ВПОДК Банка.

Состав и периодичность формирования отчетов о кредитном риске

СУР подготавливает отчеты о кредитном риске в рамках отчетности ВПОДК в объеме и в сроки, установленными требованиями Указания 3624-У.

На ежедневной основе подразделения, в функции которых входит управление кредитным риском, формируют отчеты с целью соблюдения установленных лимитов и выполнения обязательных нормативов, устанавливаемых Банком России.

ТАБЛИЦА 4.1 ИНФОРМАЦИЯ ОБ АКТИВАХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ, ПОДВЕРЖЕННЫХ КРЕДИТНОМУ РИСКУ

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), непросроченных и просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов (гр.3(4)+ гр.5(6)-гр.7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	Неприменимо	0	Неприменимо	58 921 371	(31 167)	58 890 204
2	Долговые ценные бумаги	Неприменимо	0	Неприменимо	3 517 754	0	3 517 754
3	Внебалансовые позиции	Неприменимо	0	Неприменимо	2 935 707	(5 531)	2 930 176
4	Итого	Неприменимо	0	Неприменимо	65 374 832	(36 698)	65 338 134

Банк определяет величину кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску, требования к собственным средствам (капиталу) в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) с применением стандартизированного подхода в соответствии с главой 2 и приложением 2 к Инструкции № 180-И.

ТАБЛИЦА 4.1.1 ИНФОРМАЦИЯ О ЦЕННЫХ БУМАГАХ, ПРАВА НА КОТОРЫЕ УДОСТОВЕРЯЮТСЯ ДЕПОЗИТАРИЯМИ, РЕЗЕРВЫ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО КОТОРЫМ ФОРМИРУЮТСЯ В СООТВЕТСТВИИ С УКАЗАНИЕМ БАНКА РОССИИ ОТ 17 НОЯБРЯ 2011 ГОДА № 2732-У "ОБ ОСОБЕННОСТЯХ ФОРМИРОВАНИЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ РЕЗЕРВА НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ, ПРАВА НА КОТОРЫЕ УДОСТОВЕРЯЮТСЯ ДЕПОЗИТАРИЯМИ"

В течение отчетного периода и по состоянию на отчетную дату Банк не имел ценных бумаг, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям, установленным пунктом 1.2 Указания 2732-У.

ТАБЛИЦА 4.1.2 АКТИВЫ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА, КЛАССИФИЦИРОВАННЫЕ В БОЛЕЕ ВЫСОКУЮ КАТЕГОРИЮ КАЧЕСТВА, ЧЕМ ЭТО ПРЕДУСМОТРЕНО КРИТЕРИЯМИ ОЦЕНКИ КРЕДИТНОГО РИСКА ПОЛОЖЕНИЯ БАНКА РОССИИ № 590-П И ПОЛОЖЕНИЕМ БАНКА РОССИИ № 611-П

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
1	2	3	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них	0	0	0	0	0	0	0

	реальной деятельности, всего, в том числе:								
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	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:	144 905	30	43 472	0	0	(30)	(43 472)	
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	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	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	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	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	0

Существенное уменьшение сумм требований, представленных в таблице 4.1.2 по сравнению с данными, представленными в подразделе 3.2 отчетности по форме 0409808 по состоянию на 1 января 2018 года обусловлено погашением в I полугодии 2019 года кредитов, требования по которым были классифицированы на основании решения Правления Банка в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска.

ТАБЛИЦА 4.2 ИЗМЕНЕНИЯ БАЛАНСОВОЙ СТОИМОСТИ ССУДНОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ И ДОЛГОВЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ, НАХОДЯЩИХСЯ В СОСТОЯНИИ ДЕФОЛТА

В отчетном периоде Банк не имел ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, просроченных более чем на 90 календарных дней, в том числе в результате принятия решения об отнесении в отчетном периоде ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, из категории просроченных более чем на 90 календарных дней в категорию непросроченных, и из категории просроченных менее чем на 90 дней, в категорию просроченных более чем на 90 календарных дней.

Описание процедуры признания задолженности обесцененной

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Предоставленные ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность отражаются по стоимости их предоставления с даты фактического предоставления денежных средств.

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П от 28 июня 2017 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (с учетом изменений и дополнений) (далее – «Положение Банка России № 590-П») и действующим внутренним Положением Банка «О создании резервов на возможные потери по ссудам» создаются резервы на возможные потери.

Резерв формируется при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией, либо существования реальной угрозы такого неисполнения.

Резерв формируется в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды). В сумму основного долга не включаются: обусловленные законом, обычаями делового оборота или договором, на основании которого ссуда предоставлена, платежи в виде процентов за пользование ссудой, комиссионные, неустойки, а также иные платежи в пользу Банка, вытекающие из договора, на основании которого ссуда предоставлена.

Резерв формируется по конкретной ссуде в индивидуальном порядке.

Банк не формирует резервы по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска, соответствующих требованиям, установленным Положением Банка России № 590-П, подлежащих обособлению в целях формирования резерва.

Резерв на возможные потери по ссудам юридическим лицам формируется по каждой выданной ссуде отдельно на основе оценки кредитного риска с учетом профессионального суждения.

Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о заемщике. На основании профессионального суждения ссуды классифицируются в одну из пяти категорий качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П.

Оценка финансового положения заемщика производится Банком исходя из оценки влияния факторов риска, выявленных в результате анализа финансовой отчетности заемщика и других данных о финансовом состоянии и финансовых результатах деятельности заемщика.

Источники получения возможной информации о факторах риска включают средства массовой информации и другие источники. Отсутствие информации о заемщике рассматривается Банком как один из факторов риска, принимаемых во внимание при вынесении профессионального суждения.

Ссуды, отнесенные ко II-V категориям качества, классифицируются Банком как обесцененные.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, резерв формируется с учетом обеспечения I и II категорий качества, перечень которого определен в Положении Банка России № 590-П.

Определение размера резерва производится на постоянной основе одновременно с оценкой кредитных рисков по ссудам.

Определение реструктурированных кредитных требований

Ссуда считается реструктурированной, если на основании соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, кроме случаев, когда платежи по реструктурированной ссуде осуществляются своевременно и в полном объеме или имеется единичный случай просроченных платежей в течение последних 180 календарных дней, в пределах сроков, определённых в Положении Банка России № 590-П, а финансовое положение заёмщика в течение последнего завершённого и текущего года может быть оценено не хуже, чем среднее.

- Банк применяет единый подход к реструктурированной задолженности как по направлениям деятельности, так и по географическим зонам.
- Реструктуризация задолженности кредитных организаций, как правило, не осуществляется. Банк также не реструктурировал несущественные по сумме ссуды физическим лицам.
- В отношении задолженности юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, Банк принимает решения о реструктуризации в индивидуальном порядке по каждой отдельной ссуде/ссудам юридического лица.

Вся задолженность, классифицированная Банком как реструктурированная, подлежит полному погашению заемщиками и не является просроченной. Реструктуризация задолженности обычно предусмотрена в ссудном договоре и осуществляется по письменному заявлению заемщика.

Распределение кредитных требований по географическому и отраслевому принципам, срокам до погашения

Информация распределении кредитных требований по состоянию на отчетную дату представлена далее. Информация приводится отдельно по РФ, СНГ, группе развитых стран (далее – «ГРС»).

тыс. руб.	<u>РФ</u>	<u>СНГ</u>	<u>ГРС</u>	<u>Всего</u>
Денежные средства	15 191	-	-	15 191
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 893 902	-	-	2 893 902
Средства в кредитных организациях	236 242	27 799	1 757 647	2 021 688
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16 822	14 700	421 491	453 013
Чистая ссудная задолженность	51 463 760	4 266 574	3 159 870	58 890 204
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 517 754	-	-	3 517 754
Прочие финансовые активы	97 401	-	8 102	105 503
	<u>58 241 072</u>	<u>4 309 073</u>	<u>5 347 110</u>	<u>67 897 255</u>

Информация об отраслевом распределении кредитных требований по состоянию на отчетную дату представлена далее:

тыс. руб.	Производство	Добыча полезных ископаемых	Торговля	Финансовый сектор	Государствен- ный сектор	Транспорт	Недвижимость, аренда и предоставление услуг	Всего
Денежные средства				15 191				15 191
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации				2 893 902				2 893 902
Средства в кредитных организациях				2 021 688				2 021 688
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	548		30 974	421 491				453 013
Чистая ссудная задолженность	7 616 240		13 660 843	34 892 518		2 138 000	582 602	58 890 203
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				3 517 754				3 517 754
Прочие финансовые активы	3 495		20 966	81 004			38	105 503
								65 875 566

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в «Бухгалтерском балансе (публикуемая форма)» по состоянию на отчетную дату:

тыс. руб.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Без срока погашения	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства	15 191	-	-	-	-	15 191
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 351 555	-	-	-	542 347	2 893 902
Средства в кредитных организациях	2 011 688	-	-	-	10 000	2 021 688
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	81 866	298 435	72 712	-	-	453 013
Чистая ссудная задолженность	36 595 262	3 208 874	13 288 815	5 797 253	-	58 890 204
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 013 689	2 504 065	-	-	-	3 517 754
Отложенный налоговый актив	-	18 079*	802	-	-	18 881
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	59 293	59 293
Прочие активы	70 228	45 302	240	24	13 995	129 789
Всего активов	42 139 479	6 074 755	13 362 569	5 797 277	625 635	67 999 715

* Отложенный налоговый актив в части, относящейся к вычитаемым временным разницам, отнесен по сроку ближайшего пересчета и отражения в бухгалтерском учете изменения величины отложенных налоговых активов и обязательств за 1-й квартал 2019 года.

Отложенный налоговый актив	18 881	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	59 293	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	129 789	105 282	80 240	604	23 979	7	20 288	21 085	21 085	18	-	-	13 855	13 872
Итого	67 999 715	61 017 174	35 345 876	566 862	11 742 061	9 054 743	4 327 466	14 241 484	14 241 4848	19	5		45 022	45 045

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам до вычета резервов по состоянию на отчетную дату представлена далее:

тыс. руб.	Требования по получению процентов	Прочая дебиторская задолженность	Всего
Непросроченная задолженность	100 959	4 550	105 509
Просроченная задолженность	0	211	211
- на срок до 30 дней	0	211	211
- на срок от 31 до 90 дней	0	0	0
- на срок от 91 до 180 дней	0	0	0
- на срок от 181 до 360 дней	0	0	0
- на срок более 360 дней	0	0	0
Всего просроченной задолженности	0	211	211
	100 959	4 761	105 720

В отчетном периоде и на отчетную дату у Банка отсутствовали реструктурированные кредитные требования.

ГЛАВА 3. МЕТОДЫ СНИЖЕНИЯ КРЕДИТНОГО РИСКА

Основные принципы политики в области применения методов снижения кредитного риска

В качестве основного метода снижения рисков Банк рассматривает гарантии и поручительства юридических лиц. Банк не проводит операции с залогами.

Большая часть портфеля ссуд корпоративным клиентам обеспечивалась следующими видами кредитной защиты:

- банковскими гарантиями, полученными Банком от своего единственного акционера – кредитной организации, который является резидентом страны с высоким уровнем доходов и имеет долгосрочный рейтинг кредитоспособности на уровне А по классификации рейтингового агентства Standard & Poor's;
- гарантиями (поручительствами), полученными от крупнейших японских транснациональных корпораций – участников заемщиков Банка, которые в большинстве своем имеют инвестиционные рейтинги признанных международных рейтинговых агентств либо являются подразделениями крупнейших мировых транснациональных корпораций.

В целях определения требований к капиталу Банк не использует методологию, установленную п.2.6 Инструкции № 180-И.

Основные принципы политики в области оценки принятого обеспечения и управления остаточным риском

Полученные в обеспечение гарантии и поручительства при оценке величины формируемого резерва принимаются в сумме обязательств по гарантии (поручительству), не превышающей величину предоставленной Банком ссуды.

Банк руководствуется принципом, что полученное обеспечение первично покрывает полностью сумму условного обязательства кредитного характера в целях расчета резерва на возможные потери, а образовавшаяся величина в остатке переносится на ссудную задолженность для расчета резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, а затем на величину начисленных процентов.

В случае если Банком получена гарантия (поручительство), являющаяся обеспечением для многих ссуд, то в целях формирования резерва распределяется обеспечение по отдельным ссудам в хронологическом порядке фактического предоставления ссуды, исходя из величины ссуд и суммы обязательств по гарантии (поручительству). Дата проведенной реструктуризации ссуды не влияет на изменение изначально выставленного приоритета.

Остаточный риск - риск, возникающий в связи с тем, что применяемые Банком методы снижения риска могут не дать ожидаемого эффекта в связи с реализацией в отношении принятого обеспечения правового риска или риска ликвидности.

Банк признает отсутствие остаточного риска в силу:

- вида принимаемого обеспечения – гарантии (поручительства) – покрывающие как тело выдаваемых ссуд, так и процентные платежи по ним.
- мониторинга случаев несоответствия валют полученных гарантий с валютой выданных ссуд;
- в части правового риска по полученным гарантиям имеются юридические заключения на подтверждение безотзывности гарантий по английскому праву;
- отсутствия фактов отказов от исполнения гарантий;
- в части риска ликвидности рассматривается наличие международного кредитного рейтинга гаранта.

Информация о концентрации кредитного, рыночного рисков, принятых в связи с использованием инструментов снижения кредитного риска по видам гарантодателей, видам обеспечения и эмитентов кредитных производных финансовых инструментов

Исходя из бизнес-модели Банка имеет место высокая подверженность риску концентрации, заключенному в принятом обеспечении от одного гаранта, которым является единственный акционер Банка. Банк рассматривает данный вид концентрации как допустимый, исходя из следующих факторов:

- Основной акционер имеет высокий инвестиционный рейтинг от признанных международных агентств и является публичной компанией, чьи акции торгуются на международных фондовых биржах. Неисполнение обязательств может привести к существенному негативному влиянию на кредитный рейтинг и сопутствующим негативным последствиям (рост стоимости заимствований, отток клиентской базы, проблемы с ликвидностью, падение котировок ценных бумаг и т.д.);
- Размер деятельности Банка на данном этапе развития несопоставим с размером акционера Банка, активы которого в эквиваленте составляют около 2 трлн. долл. США и исполнение обязательств перед Банком не окажет заметного влияния на деятельность группы MUFG;
- Акционер Банка не является аффилированным (связанным) лицом с заемщиками, осуществляющими свою деятельность в разных секторах экономики.

ТАБЛИЦА 4.3 МЕТОДЫ СНИЖЕНИЯ КРЕДИТНОГО РИСКА

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	24 093 984	0	0	34 796 220	34 796 220	0	0
2	Долговые ценные бумаги	3 517 754	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	27 611 738	0	0	34 796 220	34 796 220	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	0	0	0	0	0	0	0

Ввиду роста объема кредитного портфеля в отчетном периоде увеличилась балансовая стоимость кредитных требований, преимущественно обеспеченных гарантиями и поручительствами крупнейших японских транснациональных корпораций – акционеров заемщиков Банка, которые в большинстве своем имеют инвестиционные рейтинги признанных международных рейтинговых агентств либо являются подразделениями крупнейших мировых транснациональных корпораций, а также единственного акционера Банка.

Банк не использует кредитные производные финансовые инструменты (кредитные ПФИ) в целях снижения кредитного риска.

ГЛАВА 4. КРЕДИТНЫЙ РИСК В СООТВЕТСТВИИ СО СТАНДАРТИЗИРОВАННЫМ ПОДХОДОМ

Сведения об использовании кредитных рейтингов при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска, о применении кредитных рейтингов, присвоенных рейтинговыми агентствами, при оценке требований (обязательств), взвешенных по уровню риска

Банк при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска использует кредитные рейтинги, присвоенные международными рейтинговыми агентствами, при оценке требований (обязательств), взвешенных по уровню риска.

Риск-группа	Активы по состоянию на отчетную дату	Величина	Коеф-т риска	Риск-взвешенные активы		
1	наличные денежные средства (в том числе в иностранной валюте)	15 191	0%	-	0%	
	номинарованные и фондируемые в рублях средства на корреспондентском и депозитном счетах в Банке России	20 361 610		-	0%	
	обязательные резервы, депонированные в Банке России	542 347		-	0%	
	вложения в облигации Банка России; номинарованные и фондируемые в рублях кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к Российской Федерации, федеральным органам исполнительной власти, в том числе Министерству финансов Российской Федерации	3 517 754		-	0%	
2	номинарованные и фондируемые в рублях кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к банкам-резидентам	744	20%	149	0%	
	кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к кредитным организациям, имеющим рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные иностранными кредитными рейтинговыми агентствами , и являющимися резидентами стран, имеющих страновые оценки "0", "1", или стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны	4 921 198		984 240	7,31%	
	кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной гарантиями (поручительствами, резервными аккредитивами), полученными (выставленными) от кредитных организаций (кредитными организациями), имеющих (имеющими) рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные иностранными кредитными рейтинговыми агентствами , и являющихся (являющимися) резидентами стран, имеющих страновые оценки "0", "1", а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны	32 464 644		6 492 929	48,19%	
4	прочие балансовые активы	3 383 680	100%	3 383 680	25,11%	
	отложенный налоговый актив	24 407	250%	61 018	0,45%	
	операции с повышенным коэффициентом (при расчете используются рейтинги кредитоспособности, присвоенные иностранными или российскими кредитными рейтинговыми агентствами)	616 753	110%, 130%	127 756	0,95%	
	величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера				2 185 062	16,22%
	кредитные требования участников клиринга				238 234	1,77%
Итого риск-взвешенных активов				13 473 068	100%	

Названия рейтинговых агентств, кредитные рейтинги которых используются кредитной организацией, информация о существенных изменениях данной информации за отчетный период

Банк использует рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные иностранными кредитными рейтинговыми агентствами по международной рейтинговой шкале "Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс" (S&P Global Ratings) или "Фитч Рейтингс" (Fitch Ratings) либо "Мудис Инвесторс Сервис" (Moody's Investors Service) только в отношении иностранных объектов рейтинга. В отношении российских объектов рейтинга Банком могут использоваться кредитные рейтинги, присвоенные по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитными рейтинговыми агентствами АО "Эксперт РА" и АКРА (АО). Существенных изменений кредитных рейтингов за отчетный период не было.

Описание портфелей кредитных требований (обязательств), в отношении которых применяются рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные отдельно по каждому рейтинговому агентству

Портфели кредитных требований (обязательств), в отношении которых применяются рейтинги долгосрочной кредитоспособности	Рейтинговые агентства
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к кредитным организациям, имеющим рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные иностранными кредитными рейтинговыми агентствами	рейтинги долгосрочной кредитоспособности по международной рейтинговой шкале "Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс" (S&P Global Ratings) или "Фитч Рейтингс" (Fitch Ratings) либо "Мудис Инвесторс Сервис" (Moody's Investors Service)
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной гарантиями (поручительствами, резервными аккредитивами), полученными (выставленными) от кредитных организаций (кредитными организациями), имеющих (имеющими) рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные иностранными кредитными рейтинговыми агентствами	
Операции с повышенным коэффициентом (при расчете используются рейтинги кредитоспособности, присвоенные иностранными или российскими кредитными рейтинговыми агентствами)	кредитные рейтинги, присвоенные по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитным рейтинговым агентством АО "Эксперт РА"

Банк не использует и не переносит кредитные рейтинги ценных бумаг эмитентов, присвоенных рейтинговыми агентствами, на иные кредитные требования Банка к таким эмитентам.

ТАБЛИЦА 4.4 КРЕДИТНЫЙ РИСК ПРИ ПРИМЕНЕНИИ СТАНДАРТИЗИРОВАННОГО ПОДХОДА И ЭФФЕКТИВНОСТЬ ОТ ПРИМЕНЕНИЯ ИНСТРУМЕНТОВ СНИЖЕНИЯ КРЕДИТНОГО РИСКА В ЦЕЛЯХ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ТРЕБОВАНИЙ К КАПИТАЛУ

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), 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	21 421 644	0	21 421 644	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	14 912 498	650 142	14 912 498	142	3 613 434	22
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	28 835 414	2 280 034	28 835 414	2 185 034	12 471 946	76
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами	18 079	0	18 079	0	45 198	0

	риска						
13	Прочие	2 311 927	0	2 311 927	0	275 477	2
14	Всего	67 499 562	2 930 176	67 499 562	2 185 176	16 406 055	100

Данные, представленные в таблице 4.4 настоящего раздела, не претерпели существенных изменений по сравнению с данными на начало отчетного года, за исключением балансовой стоимости кредитных требований, подверженных кредитному риску, требования к капиталу по которым определяются по стандартизированному подходу, перед юридическими лицами ввиду роста объема кредитного портфеля в данном периоде.

ТАБЛИЦА 4.5 КРЕДИТНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ (ОБЯЗАТЕЛЬСТВА) КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СТАНДАРТИЗИРОВАННОМУ ПОДХОДУ, В РАЗРЕЗЕ ПОРТФЕЛЕЙ, КОЭФФИЦИЕНТОВ РИСКА

тыс. руб.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		всего
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	24 436 902	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	24 436 902
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)	650 000	14 124 007	0	0	0	0	788 633	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	15 562 640
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	95 000	23 262 726	0	0	0	0	4 125 716	286 351	330 402	0	0	0	0	0	0	0	0	0	28 100 195
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
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	0	0	0	0	18 080	0	0	0	0	18 080
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	37 398	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10 000	2 264 684	2 312 082
14	Всего	25 181 902	37 386 733	0	0	0	0	4 951 747	286 351	330 402	0	0	0	0	18 080	0	0	10 000	2 264 684	70 429 899

Данные, представленные в таблице 4.5 настоящего раздела, не претерпели существенных изменений по сравнению с данными на начало отчетного года, за исключением балансовой стоимости кредитных требований, подверженных кредитному риску, требования к капиталу по которым определяются по стандартизированному подходу, перед юридическими лицами с коэффициентом риска 20% ввиду роста объема кредитного портфеля в данном периоде.

ГЛАВА 5. КРЕДИТНЫЙ РИСК В СООТВЕТСТВИИ С ПОДХОДОМ НА ОСНОВЕ ВНУТРЕННИХ РЕЙТИНГОВ

Банк не применяет для определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска подход на основе внутренних рейтингов (ПВР) в целях регуляторной оценки достаточности капитала в соответствии с Положением Банка России № 483-П.

Раздел V. Кредитный риск контрагента

ГЛАВА 6. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ КРЕДИТНОГО РИСКА КОНТРАГЕНТА

Описание методологии установления лимитов по капиталу в части кредитного риска контрагента и лимитов на величину кредитного риска по операциям через центрального контрагента

Банк не признает кредитный риск контрагента значимым, в связи с чем, не устанавливает лимит по капиталу в его части. Банк лимитирует позиции, связанные с кредитным риском контрагента в соответствии с подходами основного акционера. Банк не устанавливает лимит на величину кредитного риска по операциям через центрального контрагента.

Методы оценки величины кредитного риска контрагента, включая величину кредитного риска по операциям с центральным контрагентом

Банк определяет размер кредитного риска контрагента (текущего и потенциального кредитных рисков) с применением стандартизированного подхода для ПФИ в соответствии с приложением 3 к Инструкции № 180-И, а также риск изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента в соответствии с приложением 7 к Инструкции № 180-И. Кредитные требования участников клиринга к кредитным организациям, осуществляющим функции центрального контрагента определяются в соответствии с Инструкцией № 180-И. Банк не разрабатывает политику в отношении инструментов, по которым существует положительная корреляция между величиной подверженности кредитному риску и вероятностью дефолта контрагента.

ТАБЛИЦА 5.1 ИНФОРМАЦИЯ О ПОДХОДАХ, ПРИМЕНЯЕМЫХ В ЦЕЛЯХ ОЦЕНКИ КРЕДИТНОГО РИСКА КОНТРАГЕНТА

тыс. руб.

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	453 013	244 324	X	1.4	976 272	339 352
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо

3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	Неприменимо	Неприменимо
6	Итого	X	X	X	X	X	339 352

Размер кредитного риска контрагента (текущего и потенциального кредитных рисков) при применении стандартизированного подхода, представленный в таблице 5.1 настоящего раздела, увеличился по сравнению с началом отчетного года ввиду увеличения объемов заключенных на внебиржевом рынке договоров, являющихся ПФИ с базовым активом «иностранная валюта» и договоров купли-продажи иностранной валюты, не являющихся ПФИ.

ТАБЛИЦА 5.2 РИСК ИЗМЕНЕНИЯ СТОИМОСТИ КРЕДИТНЫХ ТРЕБОВАНИЙ В РЕЗУЛЬТАТЕ УХУДШЕНИЯ КРЕДИТНОГО КАЧЕСТВА КОНТРАГЕНТА ПО ВНЕБИРЖЕВЫМ СДЕЛКАМ ПФИ

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:	Неприменимо	Неприменимо
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	Неприменимо

3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	Неприменимо
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	Неприменимо	199 328
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	Неприменимо	199 328

Величина риска изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ, представленная в таблице 5.2 настоящего раздела, увеличилась по сравнению с началом отчетного года ввиду увеличения объемов договоров, заключенных на внебиржевом рынке.

ТАБЛИЦА 5.3 ВЕЛИЧИНА, ПОДВЕРЖЕННАЯ КРЕДИТНОМУ РИСКУ КОНТРАГЕНТА, В РАЗРЕЗЕ ПОРТФЕЛЕЙ (ВИДОВ КОНТРАГЕНТОВ), КОЭФФИЦИЕНТОВ РИСКА, ПРИ ПРИМЕНЕНИИ СТАНДАРТИЗИРОВАННОГО ПОДХОДА В ЦЕЛЯХ ОЦЕНКИ КРЕДИТНОГО РИСКА КОНТРАГЕНТА

тыс. руб.

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента								
		из них с коэффициентом риска:							всего	
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Центральные банки или правительства стран	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	540 910	0	0	0	0	0	0	540 910
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	153 757	0	0	0	0	153 757
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Итого		540 910		153 757					694 667

Величина, подверженная кредитному риску контрагента, представленная в таблице 5.3 настоящего раздела в разрезе портфелей (видов контрагентов), снизилась за отчетный период ввиду уменьшения объемов заключенных на внебиржевом рынке договоров, являющихся ПФИ.

Банк не имеет разрешение на применение ПВР в целях расчета величины кредитного риска контрагента, взвешенной по уровню риска.

Политика в области инструментов, применяемых в целях снижения кредитного риска контрагента

ТАБЛИЦА 5.5 СТРУКТУРА ОБЕСПЕЧЕНИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМОГО В ЦЕЛЯХ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ТРЕБОВАНИЙ К КАПИТАЛУ В ОТНОШЕНИИ КРЕДИТНОГО РИСКА КОНТРАГЕНТА

Банк не получает и не предоставляет обеспечение в целях снижения величины требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска контрагента по сделкам с ПФИ, а также операциям финансирования, обеспеченным ценными бумагами, включая сделки, проводимые через центрального контрагента. В этой связи отсутствует информация о влиянии снижения кредитного рейтинга Банка на объем дополнительного обеспечения, которое Банк должен предоставить по своим обязательствам.

ТАБЛИЦА 5.6 ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ С КРЕДИТНЫМИ ПФИ

Банк не заключает сделок с кредитными ПФИ.

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

ТАБЛИЦА 5.8 КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА ПО ОПЕРАЦИЯМ, ОСУЩЕСТВЛЯЕМЫМ ЧЕРЕЗ ЦЕНТРАЛЬНОГО КОНТРАГЕНТА

тыс. руб.

Номер	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	238 234
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0

3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	2 264 684	113 234
9	Гарантийный фонд	10 000	125 000
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд		0
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	0
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
13	внебиржевые ПФИ	0	0
14	биржевые ПФИ	0	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
19	Гарантийный фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

Данные, представленные в таблице 5.8 настоящего раздела, не претерпели существенных изменений за отчетный период.

Раздел VI.

Риск секьюритизации

ГЛАВА 7. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ

ГЛАВА 8. ТРЕБОВАНИЯ (ОБЯЗАТЕЛЬСТВА), ПОДВЕРЖЕННЫЕ РИСКУ СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ

ГЛАВА 9. ИНФОРМАЦИЯ О РАСЧЕТЕ ТРЕБОВАНИЙ К КАПИТАЛУ В ОТНОШЕНИИ РИСКА СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ

Банком не осуществляются сделки секьюритизации. Банк не имеет секьюритизационные требования (обязательства), не является оригинатором и (или) спонсором, а также не инвестирует в секьюритизационные требования третьих лиц.

Раздел VII. Рыночный риск

ГЛАВА 10. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РЫНОЧНОГО РИСКА

Банк использует стандартизированный подход к оценке рыночного риска, предусмотренный Положением Банка России от 3 декабря 2015г. №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» для расчета требований к собственным средствам (капиталу). Банк подвержен рыночному (валютному и общему процентному рискам) риску, который связан с открытыми позициями по валютным и процентным инструментам торгового портфеля. Банк подвержен рыночному (валютному) риску по банковскому портфелю вследствие наличия открытых валютных позиций (ОВП). Банк не производит оценку фондового и товарного рисков ввиду отсутствия активов, которым присущи данные виды рисков.

У Банка отсутствуют секьюритизационные требования (обязательства) торгового портфеля, в связи с чем требования к собственным средствам (капиталу) в их отношении не установлены.

Описание стратегии и процедур по управлению рыночным риском

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на допустимом уровне, установленным Стратегией управления рисками и капиталом. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка на основе ограничения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли как по торговым операциям Банка, так и по иным операциям Банка, подверженным рыночному риску.

В Банке разработана Политика по управлению рыночным риском, одобренная Советом директоров, регулирующая методы выявления и оценки, мониторинг и контроль рыночного риска.

Выявление (идентификация) рыночного риска проводится Банком на этапах стратегического и бизнес-планирования, а также при одобрении новых продуктов. В целях принятия решений о начале осуществления операций с новыми видами финансовых инструментов (либо о выходе на новые рынки) инициируется предварительный анализ наличия у Банка методологии управления рыночным риском, принимаемым в связи с началом проведения новых для Банка видов операций (внедрения новых продуктов), а также работников, обладающих необходимой квалификацией.

Процедуры контроля уровня рыночного риска реализуются на ежедневной основе через систему контроля и мониторинга уровня рыночных рисков, которая включает предварительный, текущий и последующий контроль операций и соблюдение установленных лимитов риска. Контроль установленных лимитов и ограничений

осуществляет Управление казначейства при совершении сделок в режиме реального времени.

Оценка и последующий контроль рыночного риска производится контролирующими подразделениями Банка как по стандартизированным подходам Банка России, так как в рамках управленческой отчетности в соответствии с политиками и процедурами основного акционера Банка.

Банк контролирует уровень рыночного риска по торговым операциям путем соблюдения лимитов, установленных политиками и процедурами основного акционера на ежедневной основе.

Банк контролирует уровень валютного риска по операциям банковского портфеля путем соблюдения лимитов открытой валютной позиции (ОВП) на ежедневной основе. Банк устанавливает лимит на конец каждого операционного дня в отношении уровня принимаемого риска по каждой из основных рабочих иностранных валют и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Валютный риск минимизируется сбалансированной величиной ОВП, позволяющей обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют.

Политикой в области осуществления операций с инструментами торгового портфеля предусмотрено лимитирование чистых позиций, представляющих собой разность между суммой всех длинных позиций и суммой всех коротких позиций по однородным финансовым инструментам. Снижение рыночного риска по торговым операциям Банка достигается исключительно путем заключения обратной сделки по открытым позициям соответствующих инструментов торгового портфеля.

В соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (МСФО) 9 «Финансовые инструменты» по своему усмотрению Банк не определяет производные инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и используемые в целях управления позициями по рыночному риску, как инструменты хеджирования. В связи с этим Банк не разрабатывает политику в области хеджирования риска и стратегии по оценке эффективности процедуры хеджирования рыночного риска.

Описание структуры и организации функции управления рыночным риском

Реализацию установленной стратегии и принятых процедур управления рыночным риском, общий контроль, а также своевременную идентификацию возникающих в деятельности Банка видов рыночного риска осуществляют структурные подразделения по направлениям деятельности. Подразделением, осуществляющим операции (сделки), связанные с принятием рыночного риска, включая валютный и процентный риск, является Управление казначейства.

Подразделением, ответственным за контроль и оценку принимаемого рыночного риска, включая валютный и процентный риск, в соответствии с подходами основного акционера является СУР.

К полномочиям СУР относятся:

- разработка стратегии управления рыночными рисками;
- разработка рекомендаций по ограничению рыночных рисков;
- контроль соблюдения основных параметров риска;
- оценка степени влияния внешних условий, оказывающих непосредственное воздействие на баланс и финансовый результат Банка;
- оценка новых продуктов, несущих рыночный риск.

Служба управления рисками информирует Совет директоров, Правление и КУАП о реализации стратегии и процедур управления рыночным риском, а также о размере принятого Банком рыночного риска, на постоянной основе путем предоставления управленческой отчетности и отчетности ВПОДК Банка.

Состав и периодичность отчетов о рыночном риске

Управленческая отчетность по рыночному риску (о чистой позиции по торговым операциям и операциям банковского портфеля, о вложениях в ценные бумаги) формируется СУР на постоянной основе (ежедневно, ежемесячно) в соответствии с подходами основного акционера и доводится до сведения членов КУАП.

Отчетность ВПОДК Банка в части рыночного риска формируется в составе и с периодичностью, установленной Указанием №3624-У, в соответствии с которым, Совет директоров информируется на ежеквартальной основе, а Правление информируется на ежемесячной основе.

ТАБЛИЦА 7.1 ВЕЛИЧИНА РЫНОЧНОГО РИСКА ПРИ ПРИМЕНЕНИИ СТАНДАРТИЗИРОВАННОГО ПОДХОДА

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	5 029
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	0
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	Неприменимо
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	Неприменимо

8	Секьюритизация	0
9	Всего:	62 859

Данные, представленные в таблице 7.1 настоящего раздела, не претерпели существенных изменений за отчетный период.

ГЛАВА 11. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РЫНОЧНОГО РИСКА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ), ПРИМЕНЯЮЩЕЙ ПОДХОД НА ОСНОВЕ ВНУТРЕННИХ МОДЕЛЕЙ

ГЛАВА 12. ГРАФИЧЕСКАЯ ИНФОРМАЦИЯ О СРАВНЕНИИ ОЦЕНОК ПОКАЗАТЕЛЯ СТОИМОСТИ ПОД РИСКОМ (VAR) С ПОКАЗАТЕЛЯМИ ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК)

Банк не является головной кредитной организацией банковской группы, применяющей на уровне группы подходы на основе внутренних моделей в целях оценки рыночного риска (расчета требований к собственным средствам (капиталу) в отношении рыночного риска), используемых участниками банковской группы кредитными организациями - нерезидентами.

Раздел VIII.

Информация о величине операционного риска

Описание стратегии и процедур по управлению операционным риском

Для достижения поставленных стратегических целей в рамках системы управления операционными рисками выполняются следующие задачи:

- выявление, измерение и оценка уровня операционного риска, присущего процессам, продуктам, направлениям деятельности Банка;
- идентификация операционных рисков новых продуктов/видов деятельности;
- принятие мер по снижению вероятности реализации операционного риска и размеров возможных потерь;
- контроль за выполнением корректирующих мероприятий;
- постоянный мониторинг уровня операционного риска;
- прогнозирование внутренних и внешних по отношению к Банку факторов, способных повлечь увеличение уровня операционного риска.

Управление операционным риском осуществляется на постоянной циклической основе всеми подразделениями Банка путем непрерывного выявления, анализа и оценки, снижения и мониторинга уровня операционного риска.

Описание структуры и организации функции управления операционным риском

Для управления операционным риском Банк применяет модель трех «линий обороны», которая обеспечивает четкое разделение полномочий и обязанностей в части идентификации, оценки, предоставления отчетности по операционному риску, способствует созданию в Банке оптимальной системы управления операционным риском, которая постоянно подвергается критической переоценке на основе независимых суждений.

Первой «линией обороны» являются бизнес-подразделения Банка и отделы, оказывающие поддержку бизнес-подразделением, которые несут ответственность за актуальность своих процедур и поддержание эффективности контрольных функций на постоянной основе. Руководители подразделений первой «линии обороны» несут всю полноту ответственности за управление рисками, возникающими в сфере деятельности этих подразделений, в соответствии с системой управления операционными рисками Банка.

Вторая «линия обороны» представляет собой независимую корпоративную функцию управления операционным риском Банка. Ко «второй линии» относится СУР, в функции которой входят:

- Разработка и внедрение системы управления операционными рисками Банка, включая разработку и внедрение процедур по управлению операционным риском, необходимых инструментов и методологии;
- Контроль за надлежащим исполнением подразделениями Банка требований политик и процедур, составляющих систему управления операционными рисками;
- Консультирование и постоянный контроль за актуальностью риск-профилей подразделений Банка и правильностью оценки уровней выявленных рисков;
- Подготовка и предоставление отчетности об уровне операционного риска Банка и результатам оценки управления операционным риском Комитету по операционному контролю.

Третьей «линией обороны» в Банке является СВА, выполняющая независимый анализ эффективности системы управления операционными рисками.

В рамках управления операционным риском Совет директоров выполняет функции в пределах компетенции, определенной Уставом Банка:

- устанавливает предельно допустимый уровень склонности к операционному риску и осуществляет контроль его соблюдения;
- утверждает порядок управления операционным риском и осуществляет контроль за реализацией указанного порядка.

Информация об уровне операционного риска и его соответствии установленным показателям склонности к риску доводится до сведения Совета директоров на ежеквартальной основе, либо при наступлении событий приведших, либо способных привести к существенному повышению уровня риска, либо превышения предельных уровней операционного риска (показателя склонности к риску).

Президент и Правление Банка

- обеспечивают применение системы управления операционным риском;
- осуществляют контроль эффективности системы управления операционным риском и соблюдения утвержденных предельно допустимых уровней операционного риска (показателя склонности к риску).

Комитет по операционному контролю Банка собирается на ежемесячной основе и является форумом руководителей структурных подразделений Банка для обмена информацией и обсуждения мер по улучшению работы Банка, предотвращению операционных инцидентов, улучшению обслуживания клиентов.

Комитет по Операционному Контролю осуществляет мониторинг эффективности функционирования всех составляющих системы управления операционным риском Банка.

Состав и периодичность отчетов об операционном риске

Управленческая отчетность по операционному риску формируется СУР на постоянной основе (ежемесячно, ежеквартально, полугодично, ежегодно) в соответствии с политикой по управлению операционным риском и подходами основного акционера и доводится до сведения членов Комитета по операционному контролю.

Отчетность ВПОДК Банка в части операционного риска формируется в составе и с периодичностью, установленной Указанием №3624-У, в соответствии с которым, Совет директоров информируется на ежеквартальной основе, а Правление информируется на ежемесячной основе.

Краткое описание основных подходов, применяемых в Банке в целях расчета требований к капиталу на покрытие операционного риска

Оценка операционного риска проводится в соответствии с требованиями Положения Банка России от 3 сентября 2018 года № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска» (с учетом дополнений и изменений) (далее – «Положения № 652-П»), основанного на базовом индикативном подходе Базельского комитета по банковскому надзору к оценке операционного риска.

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска

Сведения о величине доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска на отчетную дату, представлены далее:

	<u>тыс. руб.</u>
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1 619 726
Чистые непроцентные доходы:	1 467 641
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	115 099
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	435 636
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	946 442
Комиссионные доходы	46 718
Прочие операционные доходы	5 981
За вычетом:	
- Комиссионных расходов	82 234
- Поступления в возмещение причиненных убытков	(47)
- Штрафов, пеней, неустоек полученных	(69)
	3 087 367
Величина операционного риска	463 105

Раздел IX.

Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Краткое описание основных подходов, применяемых в целях расчета требований к капиталу в отношении процентного риска банковского портфеля

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют основан на стандартизированном подходе, использующем гэп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки (параллельного сдвига кривой доходности) в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» по требованиям Указания Банка России № 4212-У и на основе подходов оценки процентного риска в соответствии с Указанием Банка России № 4336-У.

Объем, структура и чувствительность стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок

Объем и структура банковского портфеля финансовых инструментов могут быть представлены следующим образом:

	1 января 2019 года		1 января 2018 года	
	Объем вложений тыс. руб.	% от портфеля	Объем вложений тыс. руб.	% от портфеля
АКТИВЫ				
Средства в кредитных организациях	2 021 688	3,1	1 285 283	2,8
Чистая ссудная задолженность	58 890 204	91,4	43 819 195	95,0
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 517 754	5,5	1 002 540	2,2
	64 429 646	100,0	46 107 018	100,0
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства кредитных организаций	16 415 277	34,5	7 324 649	25,0
Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	31 120 834	65,5	21 983 221	75,0
	47 536 111	100,0	29 307 870	100,0

Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Источники процентного риска банковского портфеля

Основными источниками процентного риска являются:

- дисбаланс активов и пассивов, внебалансовых требований и обязательств по инструментам с плавающей и фиксированной процентной ставкой, который может привести к снижению доходности Банка или получению убытков в случае изменения рыночной конъюнктуры и пересмотра ставок по инструментам;
- изменение кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента (контрагента), создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам;
- для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несоответствие механизма изменения процентных ставок (базисный риск);
- риск досрочного погашения (пересмотра процентных ставок) активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок.

Банк не заключает опционные договоры, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки или активы, чувствительные к изменению процентных ставок, а также договоры со встроенными опционами, в том числе предусматривающими право Банка и (или) ее клиента (контрагента) изменить сроки востребования (исполнения) и (или) процентные ставки, тем самым не принимает опционный риск.

Основные допущения, используемые для оценки процентного риска банковского портфеля

К активам и обязательствам, по которым сроки востребования (погашения) или пересмотра процентных ставок четко не определены относятся:

- корреспондентские счета, открытые Банком в других кредитных организациях;
- расчетные и текущие счета клиентов Банка.

Распределение остатков по счетам активов и пассивов без срока погашения, чувствительным к процентному риску, основывается на прогнозе фактического востребования активов или пассивов исходя из статистического анализа с применением метода исторического моделирования, установленным политикой по управлению процентным риском банковского портфеля.

Описание сценариев стресс-тестирования

Банк проводит анализ чувствительности к процентному риску на основе гэп-анализа с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки более чем на 400 базисных пунктов (более чем нормальная волатильность) для значимых позиций в валютах развивающихся стран по подходу, применяемому в целях расчета требований к капиталу. Стресс-тестирование проводится ежеквартально по

результатам составления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» по требованиям Указания Банка России № 4212-У.

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал в разрезе видов валют

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка для открытых позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, номинированных в **российских рублях**, по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом:

тыс. руб.

Номер строки	Данные формы 0409127	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет
7	Совокупный ГЭП	5 371 452	3 327 581	(739 127)	(803 302)	1 539 522	146 203	-	-
8	Изменение чистого процентного дохода (финансового результата)								
8.1	+ 200 базисных пунктов	102 949	55 457	(9 239)	(4 017)	X	X	X	X
8.2	- 200 базисных пунктов	(102 949)	(55 457)	9 239	4 017	X	X	X	X
	+ 400 базисных пунктов	205 898	110 915	(18 478)	(8 033)	X	X	X	X
	- 400 базисных пунктов	(205 898)	(110 915)	18 478	8 033	X	X	X	X
8.3	временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	X	X	X	X

Изменение величины капитала

тыс. руб.

Параллельный сдвиг на +/-200 базисных пунктов	40 767
Параллельный сдвиг на +/-400 базисных пунктов	81 533

В отношении номинированных в иностранной валюте открытых позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, объем которых в отдельной иностранной валюте составляет десять и более процентов от общей величины активов (обязательств), чувствительных к изменению процентных ставок, измерение процентного риска проводится отдельно по каждой из этих иностранных валют. По состоянию на отчетную дату открытые позиции по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, номинированные в иностранных валютах, данному условию не удовлетворяли.

Раздел X.

Информация о величине риска ликвидности

ГЛАВА 13. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ

Описание организационной структуры в части управления риском ликвидности и деятельности по привлечению фондирования, установлению лимитов и внутригрупповому кредитованию

Совет директоров утверждает Стратегию управления рисками и капиталом, в том числе в части обеспечения ликвидности для бесперебойной работы Банка, утверждает порядок управления рисками ликвидности и контролирует его выполнение, определяет склонность к риску, а также сценарии и результаты стресс-тестирования риска ликвидности.

К компетенции *Правления Банка* относятся вопросы контроля за эффективностью функционирования системы управления риском ликвидности, утверждение предельно допустимых уровней риска по Банку; проведения анализа качества управления риском ликвидности; обсуждения с Советом директоров вопросов функционирования системы управления риском ликвидности.

КУАП в рамках своей компетенции и в соответствии с задачами на регулярной основе рассматривает ситуацию с ликвидностью и принимает решения по действиям, необходимым для бесперебойного осуществления Банком своей деятельности. *КУАП*, в частности, устанавливает внутренние лимиты нормативов, лимиты фондирования по основным источникам, контролирует выполнение лимитов, установленных *Главным офисом*, принимает оперативные решения, касающиеся управления и контроля состояния ликвидности Банка, в частности, при возникновении конфликта интересов между подразделениями Банка.

К подразделениям, осуществляющим операции (сделки), связанные с принятием риска относятся подразделения фронт-офиса (*Управления по работе с корпоративными клиентами* и *Управление казначейства*). Руководители подразделений фронт-офиса являются членами *КУАП*, в том числе принимающими решения по вопросам пересмотра лимитов по риску ликвидности и методов его снижения.

Управление казначейства отвечает за текущее управление состоянием ликвидности Банка, выполнение нормативов, лимитов позиций, установленных внутренними документами Банка и основного акционера, а также решений *КУАП* и исполнительных органов управления Банка. Непосредственное управление активами и обязательствами Банка осуществляет *Управление казначейства*.

Факторы возникновения риска ликвидности

Банком рассматриваются следующие формы риска ликвидности:

- 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 вероятность потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов. (рассматривается Банком в отношении исключительно одного вида финансовых активов – ценных бумаг, формирующих резервные активы).

Риск ликвидности присущ всем операциям Банка, по которым возникают входящие и исходящие для Банка денежные потоки, в том числе по вложениям в финансовые активы.

Краткое описание политики в области управления риском ликвидности

Политика Банка в области управления состоянием ликвидности включает в себя:

- прогнозирование потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета, связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- осуществление контроля за соответствием показателей ликвидности установленным нормативам Банка России;
- лимитирование использования неустойчивых обязательств без срока;
- контроль источников фондирования и их соответствия осуществляемым активным операциям Банка;
- регулярную отчетность руководству, КУАП и подразделениям основного акционера о состоянии ликвидности, выполнении принятых решений и соответствии установленным лимитам;
- контроль, основанный на прогнозе и моделировании возможных изменений (стресс-тестирование, построение прогнозных балансов и значений ликвидных позиций);
- постоянную идентификацию рисков, обусловленных уровнем концентрации источников фондирования активных операций;
- формирование резервных активов, которые можно свободно реализовать или использовать в качестве обеспечения по привлекаемым ресурсам в случае недостаточной ликвидности, а также наличие подтвержденных и высоконадежных кредитных линий для оперативного реагирования в нестандартных или кризисных ситуациях;

- наличие резервного плана оперативного реагирования в случае возникновения кризисных ситуаций для восстановления достаточной ликвидности.

Результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения)

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в «Бухгалтерском балансе (публикуемая форма)» по состоянию на отчетную дату:

тыс. руб.	До	От 1 до 3	От 3 до 12	От 1 года	Без срока	Всего
	востребования и менее 1 месяца					
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	15 191	-	-	-	-	15 191
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 351 555	-	-	-	542 347	2 893 902
Средства в кредитных организациях	2 011 688	-	-	-	10 000	2 021 688
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	81 866	298 435	72 712	-	-	453 013
Чистая ссудная задолженность	36 595 262	3 208 874	13 288 815	5 797 253	-	58 890 204
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 013 689	2 504 065	-	-	-	3 517 754
Отложенный налоговый актив	-	18 079*	802	-	-	18 881
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	59 293	59 293
Прочие активы	70 228	45 302	240	24	13 995	129 789
Всего активов	42 139 479	6 074 755	13 362 569	5 797 277	625 635	67 999 715

* Отложенный налоговый актив в части, относящейся к вычитаемым временным разницам, отнесен по сроку ближайшего пересчета и отражения в бухгалтерском учете изменения величины отложенных налоговых активов и обязательств за 1-й квартал 2019 года.

тыс. руб.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Без срока погашения	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства кредитных организаций	3 752 577	849 202	10 862 210	951 288	-	16 415 277
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	29 441 896	1 242 983	435 955	-	-	31 120 834
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	76 567	283 849	66 541	-	-	426 957
Обязательство по текущему налогу на прибыль	468	27 224	-	-	-	27 692
Прочие обязательства	44 275	17 701	152 157	7 674	-	221 807
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-	5 531	5 531
Всего обязательств	33 315 783	2 420 959	11 516 863	958 962	5 531	48 218 098
Чистая позиция	8 823 696	3 653 796	1 845 706	4 838 315	620 104	19 781 617
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском ликвидности	7 171	15 034	6 484	-	-	28 689
Корректировка **	(5 299)	(14 586)	(6 171)	-	-	(26 056)
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском ликвидности	8 825 568	3 654 244	1 846 019	4 838 315	620 104	19 784 250

** Исключается влияние на активы и обязательства Банка величины справедливой стоимости производных финансовых инструментов, отражаемых по строкам «Финансовые активы/Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» для избегания задвоения, поскольку по строке «Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском» Банком отражена величина контрактных требований и обязательств по ним.

Описание применяемых методов снижения риска ликвидности

Банк использует следующие механизмы снижения риска ликвидности:

- поддержание высоколиквидных активов на определенном уровне, который ежеквартально пересматривается КУАП;

- наличие высоколиквидных ценных бумаг, которые могут быть переданы в обеспечение по кредитам Банка России;
- наличие неиспользованных кредитных линий, открытых Банком России и другими кредитными организациями с кредитным рейтингом не ниже, чем рейтинг Российской Федерации, по классификации Standard & Poor's, Moody's или Fitch Ratings, обеспеченные предоставленными гарантиями основного акционера Банка, либо высоколиквидными активами самого Банка.

Описание методологии стресс-тестирования по отношению к риску ликвидности

С целью определения устойчивости Банка при возникновении кризисных ситуаций на рынке Банк регулярно проводит стресс-тестирование состояния ликвидности исходя из сценариев идиосинкратического стресса и кризисной ситуации на рынках. Банк на постоянной основе определяет объем и источники для покрытия (суммарной) короткой позиции на период до 6 месяцев в рамках стресс-тестирования. Стресс-тестирование ликвидности проводится по краткосрочным и среднесрочным временным интервалам.

В рамках системы обеспечения финансовой устойчивости Банка и группы основного акционера стресс-тестирование ликвидности связано с установлением различных стадий управления ликвидностью и планами по обеспечению финансовой устойчивости.

Описание, каким образом риск ликвидности, заключенный в активах, имеющих котировки активного рынка, учитывается в методологии управления риском фондирования

Банк в качестве источников фондирования активных операций не использует финансовые инструменты, имеющие котировки активного рынка.

Краткое описание планов управления риском ликвидности в случаях чрезвычайных ситуаций

Мониторинг состояния ликвидной позиции Банка и основных индикаторов, которые могут послужить изменению стадии управления ликвидностью, проводится на регулярной основе в соответствии с Планом по обеспечению финансовой устойчивости Банка в случае возникновения непредвиденных обстоятельств.

В целях эффективного управления ликвидностью Банк использует методологию установления стадий управления ликвидностью в зависимости от ситуации на рынке. Банк определяет четыре стадии: стадию ведения деятельности в обычной ситуации (обычная), стадию наблюдения («предосторожности»), повышенного внимания, стадию повышенной готовности («обеспокоенность») и стадию управления в кризисной ситуации («кризис»).

Виды и периодичность отчетов по риску ликвидности

Управленческая отчетность по риску ликвидности формируется СУР на постоянной периодической основе (от ежедневного отчета по мониторингу источников фондирования портфеля ссуд корпоративным заемщикам до ежеквартального отчета

о разрывах (гэпах) ликвидности) в соответствии с политикой по управлению риском ликвидности и подходами основного акционера и доводится до сведения членов КУАП.

Отчетность ВПОДК Банка в части риска ликвидности формируется в составе и с периодичностью, установленной Указанием №3624-У, в соответствии с которым, Совет директоров информируется на ежеквартальной основе, а Правление информируется на ежемесячной основе.

О процедурах контроля за управлением риском ликвидности

Оценка эффективности процедур управления риском ликвидности осуществляется в рамках ежегодной оценки эффективности системы управления рисками и капиталом СВА, либо внешним аудитором.

ГЛАВА 14. ИНФОРМАЦИЯ О НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

В соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности (Базель III) системно значимыми кредитными организациями» на Банк не возложены обязанности по расчету и соблюдению значений норматива краткосрочной ликвидности.

ГЛАВА 15. ИНФОРМАЦИЯ О НОРМАТИВЕ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВЕ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)

В соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 года от 26 июля 2017 года № 596-П "О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) ("Базель III)" на Банк не возложены обязанности по расчету и соблюдению значений норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) H28 (H29).

Раздел XI.

Финансовый рычаг кредитной организации (банковской группы)

Банк осуществляет расчет показателя финансового рычага с 1 января 2018 года в соответствии с требованиями Инструкции № 180-И.

Информация о величине финансового рычага представлена в разделе 4 отчетности по форме 0409808 и разделе 2 отчетности по форме 0409813 соответственно, в составе Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности 2018 год.

Существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период не выявлено.

Существенных расхождений 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, также не выявлено. Операции, связанные с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операции займа ценных бумаг Банком не совершаются.

Раздел XII.

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

В Банке создан Комитет по вознаграждениям, сформированный при Совете директоров Банка. К компетенции Комитета по вознаграждениям относится выработка рекомендаций для Совета директоров по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков. Члены Комитета по вознаграждениям обладают профессиональными знаниями и опытом работы в области управления персоналом и оплаты труда. В состав Комитета по вознаграждениям входят 2 члена Совета директоров, которые не являются членами Правления Банка. В течение 2018 года состав Комитета по вознаграждениям не менялся. 12 сентября 2018 года Советом директоров была утверждена новая редакция Положения о Комитете Совета директоров АО «Эм-Ю-Эф-Джи Банк (Евразия)» по вознаграждениям в части формы проведения заседаний комитетов и порядка принятия решений.

Комитет по вознаграждениям ежегодно рассматривает информацию, получаемую от Службы внутреннего контроля и Службы управления рисками по вопросам

совершенствования системы оплаты труда, а также отчет по мониторингу системы оплаты труда, подготовленный Отделом кадров Банка и инициирует их вынесение на рассмотрение Совету директоров. Кроме того, Комитетом по вознаграждениям ежегодно рассматриваются рыночные исследования в области оплаты труда, подготовленные внешними консультантами.

В течение 2018 года Комитет по вознаграждениям провел 7 заседаний (2017 год: 6 заседаний). Вознаграждение за работу в Комитете по вознаграждениям не выплачивается.

Комитет по вознаграждениям инициировал в ноябре 2018 года издание новой версии Кадровой политики Банка. Функционирующая в Банке система оплаты труда распространяется, в том числе на все его представительства, находящиеся в Санкт-Петербурге и Владивостоке.

Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков, по категориям может быть представлена следующим образом:

	1 января 2019 года чел.	1 января 2018 года чел.
Члены Правления	4	4
Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	4	4

Целями системы оплаты труда Банка являются:

- обеспечение финансовой устойчивости Банка;
- привлечение сотрудников, имеющих опыт и квалификацию, соответствующие характеру и масштабу совершаемых Банком операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

В течение 2018 года пересмотра системы оплаты труда не производилось.

Банк использует систему количественных и качественных показателей в рамках системы оплаты труда.

Ключевыми количественными показателями являются:

1. На уровне Банка в целом: планируемая операционная прибыль;
2. На уровне подразделений: планируемая доходность банковских операций или иных сделок, совершенных работниками.

Ключевыми качественными показателями являются:

1. На уровне Банка в целом: выполнение показателей бизнес-плана по уровню доходов;

2. На уровне подразделений:

- соблюдение риск-аппетитов при совершении банковских операций и сделок;
- соблюдение законодательства Российской Федерации и требований нормативных актов Банка России, а также внутренних процедур Банка.

В течение 2018 года Совет директоров провел 7 заседаний по рассмотрению вопросов, связанных с оплатой труда, в т.ч.: выплаты крупного вознаграждения; утверждение премий для выплаты за 2017 год; изменение окладов для членов Правления и работников, осуществляющих функции принятия рисков; утверждение новой редакции Положения о Комитете Совета по вознаграждениям; утверждение новой редакции Кадровой политики; рассмотрение результатов оценки оплаты труда Банка России; рассмотрение отчетов Службы внутреннего контроля и Службы управления рисками по вопросам совершенствования системы оплаты труда, отчета по мониторингу системы оплаты труда, независимых оценок системы оплаты труда Банка, подготовленные внешними консультантами, а также отчета Комитета по вознаграждениям об оценке эффективности организации и функционирования системы оплаты труда.

Совет директоров не реже одного раза в календарный год рассматривает предложения руководителей Службы внутреннего контроля и Службы управления рисками по вопросам совершенствования системы оплаты труда и отчёты Отдела кадров Банка.

С учетом полученной информации от Комитета по вознаграждениям Совет директоров в течение 2018 года одобрил новую редакцию Кадровой политики, в рамках которой были:

- внесены изменения в части наименования Банка;
- внесены изменения наименования должностей работников;
- уточнен перечень выплат, которые включаются в фиксированную часть оплаты труда;
- внесены изменения в формулу, которая определяет расчет премии по итогам года, для унификации подхода при расчете данного параметра с подходом Головной организации банковской группы;
- внесены изменения в составе количественных и качественных показателей для части работников из состава следующих категорий:
 - членам Правления,
 - работникам, осуществляющим функции принятия рисков,

- отдельным работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками;- уточнены условия, при которых работник, который прекратил трудовые отношения с Банком, сохраняет право на получение отложенной части нефиксированного вознаграждения;- внесены изменения, связанные с отменой одних нормативных документов Банка России и опубликованием новых;
- внесены изменения в квалификационные требования отдельных работников, на которые распространяется Инструкция Банка России №154-И в связи с внесением соответствующих изменений в Федеральный закон от 2 декабря 1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;
- внесены уточнения в связи с изменениями, внесенными в Устав Банка.

В компетенции Совета директоров также находятся вопросы по определению бюджета для выплат заработной платы и стимулирующих выплат для работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, которые обособлены от других работников Банка. Для работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, разработаны в основном качественные показатели в целях оценки их работы, которые приведены в Кадровой политике Банка. Размер стимулирующих выплат по результатам завершения финансового года одобряется Советом директоров с учетом проведенной оценки выполнения работниками количественных и качественных показателей.

Для учета текущих и будущих рисков при определении системы оплаты труда разработаны индивидуальные количественные и качественные показатели для работников, которые являются:

- членами Правления,
- иными работниками, принимающими риски.

Показатели для членов Правления и работников, принимающих риски, разработаны с учетом тех рисков, которыми они управляют в силу своих функциональных обязанностей и принятым риск-аппетитам Банка. При этом применяется разный набор показателей для оценки работы этих категорий работников для выплаты премии по результатам года и отложенного вознаграждения. Оценка работника осуществляется путем получения агрегированной общей оценки на основе выполнения нескольких показателей, установленных для работника. Полученная агрегированная оценка влияет на суммы стимулирующих выплат и величину окладов. В качестве количественных показателей работникам устанавливается группа показателей, разработанных для оценки уровня получаемых доходов по направлениям бизнеса и Банка в целом, объемы портфеля, соблюдения установленных риск-аппетитов, в т.ч. для оценки величины создаваемых резервов, соблюдения лимитов. Показатели разработаны с учетом оценки следующих рисков: операционный, комплаенс-риск, кредитный, валютный, а также риск ликвидности.

Качественные показатели разработаны для оценки деятельности в основном работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками.

За 2017-2018 годы Банк не применял корректировку размера выплат работникам ввиду того, что отсрочка (рассрочка) нефиксированной части оплаты труда не проводилась. Банк не осуществляет отсрочку нефиксированной части оплаты труда, поскольку используемая Банком бизнес-модель является низкорискованной, при которой риски закрываются в момент заключения сделок, а большая часть сделок является краткосрочными (за исключением отдельных кредитных сделок), заключаемых с юридическими лицами, не связанными с проведением спекулятивных операций.

Единственным видом выплаты работникам, относящейся к нефиксированной части оплаты труда, является годовая премия по результатам деятельности, выплачиваемая в денежной форме.

Неденежная форма оплаты труда, чувствительная к результатам деятельности и уровню принимаемых рисков, не применяется в Банке, поскольку, во-первых, акции Банка не обращаются на фондовых биржах, и, во-вторых, такая форма выплаты стимулирующего вознаграждения не предусмотрена Кадровой политикой Банка, утвержденной Советом директоров.

В 2017-2018 годах в отношении членов Правления и иных работников, принимающих риски, Банке не осуществлял следующие выплаты:

- гарантированные премии,
- стимулирующие выплаты при приёме на работу;
- выходные пособия (выплаты при увольнении);
- отсроченные вознаграждения, включая их корректировку.

Банк в 2018 году не осуществлял выплату крупного вознаграждения, признаваемого таковым в соответствии с Кадровой политикой Банка, утвержденной Советом директоров (в 2017 году – Банк осуществил выплату в отношении одного работника).

Выплата нефиксированной части оплаты труда Правлению Банка и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, будет произведена после подтверждения итогов работы в 2018 году с фактической выплатой в июне 2019 года.

Фактические выплаты членам исполнительных органов, а также работникам, ответственным за принимаемые риски, в 2018 и 2017 годах представлены ниже:

2018 год, тыс. руб.

Выплаты отдельным категориям работников	Фиксированная	Кол-во чел.	Нефиксированная	Кол-во чел.
Члены исполнительных органов, в т.ч.	53 334	5	10 925	2
отложенное вознаграждение	-	-	-	-
Работники, ответственные за принимаемые риски, в т.ч.	31 518	4	6 270	3
отложенное вознаграждение	-	-	-	-
Итого	84 852	9	17 195	5

2017 год, тыс. руб.

Выплаты отдельным категориям работников	Фиксированная	Кол-во чел.	Нефиксированная	Кол-во чел.
Члены исполнительных органов, в т.ч.	51 841	4	11 500	2
отложенное вознаграждение	-	-	-	-
Работники, ответственные за принимаемые риски, в т.ч.	23 581	4	6 800	3
отложенное вознаграждение	-	-	-	-
Итого	75 422	8	18 300	5

Состав фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда определен на основании Инструкции Банка России от 17 июня 2014 года № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда». Кроме того, из состава фиксированной части вознаграждения исключены взносы на социальное обеспечение.

Банком обеспечена полнота содержания его внутренних документов, устанавливающих систему оплаты труда. Внутренними документами Банка определены порядок оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда, а также подразделение, на которое возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда.

Президент

Главный бухгалтер

09 июля 2019 года



 Такахаси Дайсукэ

 Лось Елена Геннадьевна

АО «Эм-Ю-Эф-Джи Банк (Евразия)»
125009, Россия, г. Москва,
Романов переулок, дом 4, строение 2.

<https://www.bk.mufg.jp/ao/index.html>

