

**Раскрытие информации
о принимаемых рисках, процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом
АО «БКС Банк»
на 01 апреля 2018 г.**

г. Новосибирск

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

В настоящем разделе раскрывается информация о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала) АО «БКС Банк» (далее – Банк).

Раздел 1 «Информация об уровне достаточности капитала» и раздел 5 «Основные характеристики инструментов капитала» формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» (далее – отчет об уровне достаточности капитала) по состоянию на 01.04.2018г. раскрываются в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2018 года (раскрыты на сайте Банка), а также раздел 5 «Основные характеристики инструментов капитала» отчета об уровне достаточности капитала по состоянию на 01.04.2018г. раскрывается отдельно на сайте Банка в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

Далее представлена информация о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс» (публикуемая форма), являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) по состоянию на 01.04.2018г.:

Таблица 1.1

Но- мер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Но- мер стро ки	Данные на 01.04.2018, тыс. руб.	Наименование показателя	Но- мер стро ки	Данные на 01.04.2018, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	1 618 700	X	X	X
1.1	Отнесенные в базовый капитал	X	1 618 700	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	1 618 700
1.2	Отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	0
1.3	Отнесенные в дополнительный капитал	X	0	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	0
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	45 890 833	X	X	X
2.1	Субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	2 863 245	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	2 863 245
2.2	Субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	0
2.2.1				Из них: Субординированные кредиты	X	0
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	182 025	X	X	X
3.1	Нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал, всего, из них:	X	39 708	X	X	X

3.1.1	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	Иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	39 708	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	39 708
3.2	Нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	X	0
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	81 954	X	X	X
4.1	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	0
4.2	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	81 954	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	0
5	«Отложенное налоговое обязательство» всего, из них:	20	131 685	X	X	X
5.1	Уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	X
5.2	Уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	Уменьшающие базовый капитал	X	0	«Вложение в собственные акции (доли)»	16	0
6.2	Уменьшающие добавочный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37	0
6.3	Уменьшающие дополнительный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	0
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	44 369 922	X	X	X
7.1	Несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	0

7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	0

Раздел II. Информация о системе управления рисками

Глава 1. Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу

В настоящем разделе раскрывается информация о системе управления рисками, в том числе о стратегии управления рисками и капиталом Банка, а также методов и процедур, используемых Советом директоров, исполнительными органами Банка для оценки и управления риском, и раскрытия информации о склонности к риску, установленной в Банке в отношении основных направлений деятельности Банка и всех значимых для нее рисков.

1. Стратегия управления рисками и капиталом Банка

Задачами системы управления рисками и достаточностью капитала являются:

- выявление, оценка, агрегирование значимых рисков Банка и контроль за их уровнем;
- обеспечение эффективного распределения ресурсов (и капитала) для оптимизации соотношения риска/доходности Банка;
- оценка достаточности капитала для покрытия значимых рисков;
- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска, ориентиров стратегии развития бизнеса Банка, требований Банка России к достаточности капитала;
- обеспечение единого понимания рисков на уровне Банка и стратегического планирования с учетом уровня принимаемого риска.

2. Организация процесса управления рисками и достаточностью капитала

2.1. В рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее ВПОДК):

- выявляются и оцениваются все значимые риски для Банка;
- определяется плановый (целевой) уровень капитала, текущая потребность в капитале на уровне Банка;
- устанавливаются методы и процедуры управления значимыми рисками, оценки достаточности капитала и его распределения по видам значимых рисков на уровне Банка;
- устанавливается система контроля за значимыми рисками, достаточностью капитала и соблюдением лимитов по рискам;
- устанавливается отчетность на уровне Банка;
- определяются процедуры внутреннего контроля за выполнением ВПОДК на уровне Банка.

2.2. Расчет экономического капитала по Банку осуществляется не реже 1 (одного) раза в квартал в рамках процесса контроля соблюдения аппетита к риску.

2.3. Результаты ВПОДК используются Правлением и Советом директоров Банка для определения соответствия уровня принятых рисков установленному аппетиту к риску, а также при стратегическом планировании. Результаты ВПОДК являются одним из главных источников количественной

оценки рисков при принятии управленческих решений комитетами Банка по управлению рисками. Подразделения Банка, обеспечивающие управление рисками, используют результаты ВПОДК для подготовки предложений по контролю уровня рисков. Результаты ВПОДК используются при принятии решений об изменении структуры и/или размера капитала.

3. Управление рисками

3.1. Идентификация рисков и оценка их значимости

Идентификация рисков и оценка их значимости проводится не реже 1 (одного) раза в год. В случае если произошли значительные изменения во внешней среде и/или внутри Банка, которые могут повлиять на профиль риска Банка, может быть проведена внеплановая идентификация и оценка значимости рисков.

В процессе идентификации рисков и оценки их значимости принимают участие все сотрудники Банка.

Оценка значимости иных видов риска осуществляется на основе сопоставления возможных потерь от риска с экономическим или регуляторным капиталом Банка. Риск, который невозможно оценить количественным методом, может быть признан значимым на основе экспертного мнения с учетом масштаба влияния риска на репутацию Банка.

3.2. Планирование и мониторинг уровня подверженности рискам

В Банке осуществляется планирование уровня подверженности рискам посредством установления целевых уровней риска – совокупности показателей, соответствующих целям Банка.

Для планирования деятельности в Банке используются риск-показатели, характеризующие (либо учитывающие) уровень потерь от реализации рисков в не стрессовых условиях, и риск-показатели, характеризующие (либо учитывающие) уровень потерь от реализации рисков в стрессовых условиях.

Планирование уровня подверженности Банка рискам осуществляется в рамках разработки Стратегии развития Банка. Мониторинг уровня подверженности рискам осуществляется ответственными подразделениями ежеквартально, в рамках оценки выполнения показателей утвержденной Стратегии развития Банка.

3.3. Установление аппетита к риску

Аппетит к риску определяется в виде совокупности количественных и качественных показателей, которые реализуются через систему лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков, подразделениям и в иных разрезах.

Система показателей риск-аппетита состоит из показателей:

- достаточности капитала (агрегированная оценка всех рисков);
- специфических количественных показателей, ограничивающих отдельные значимые риски, если необходимы дополнительные ограничения отдельных параметров риска помимо показателей достаточности капитала и системы лимитов на капитал/RWA;
- качественных показателей, устанавливающих верхнеуровневые требования к управлению рисками и капиталом, к планированию и к стресс-тестированию.

Для каждого количественного показателя устанавливается набор сигнальных значений риска (триггеров), делящих все допустимые значения на следующие уровни: 1 УРОВЕНЬ; 2 УРОВЕНЬ и 3 УРОВЕНЬ. Для каждого из сигнальных значений устанавливается соответствующий перечень корректирующих мероприятий, зависящий от степени приближения использования лимита к сигнальному значению.

Аппетит к риску устанавливается на горизонт стратегического планирования. Совет директоров Банка не реже 1 (одного) раза в год рассматривает вопрос о необходимости изменения аппетита к риску. При изменении экономической ситуации и/или изменении Банком России требований к кредитным организациям (изменение значений существующих нормативов и/или введение новых и т. п.) аппетит к риску может быть оперативно пересмотрен.

4. Управление капиталом

На основе показателей риск-аппетита Банк определяет текущие и плановые уровни капитала и его достаточности исходя из текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков, доступного капитала, а также возможной потребности в привлечении дополнительного капитала и имеющиеся источники его привлечения для покрытия значимых рисков.

4.1. Основными задачами управления капиталом являются:

- обеспечение ежедневного выполнения обязательных нормативов достаточности капитала, установленных Банком России (далее – «достаточность регуляторного капитала по РСБУ»);
- обеспечение выполнения Банком требований к достаточности капитала, рассчитываемого в соответствии с требованиями Базельского Соглашения по отчетности Банка, составленной по Международным стандартам финансовой отчетности (далее – «достаточность регуляторного капитала по Базель III»);
- обеспечение достаточности капитала на покрытие неожиданных убытков от реализации всех рисков Банка, включая потенциальные риски (далее – «достаточность внутреннего капитала»);
- планирование регуляторного капитала, капитала по «Базель III» и внутреннего капитала на горизонтах бизнес-планирования и на стратегическом горизонте Банка;
- обеспечение доступности дополнительных источников капитала на случай реализации стрессового сценария;
- максимизация эффективности использования капитала с учётом риска.

4.2. Достаточность внутреннего капитала

Максимально допустимое отношение доступного капитала к внутреннему капиталу устанавливается риск-аппетитом Банка.

Внутренний капитал определяется в соответствии с методологией Банка путем агрегирования капитала, рассчитанного под каждый значимый риск, а также величины буфера по количественно не-оцениваемым рискам.

Доступный капитал рассчитывается как собственные средства (капитал) Банка по РСБУ согласно Положению Банка России от 28.12.2012г. №395-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее Положение №395-П).

4.3. Управление достаточностью капитала

Дирекция по рискам Банка является подразделением, ответственным за организацию управления достаточностью капитала в Банке. В целях реализации эффективного процесса управления структурой и достаточностью капитала Дирекция по рискам Банка разрабатывает необходимые процедуры, регламенты взаимодействия подразделений, методики.

Для управления достаточностью капитала используются следующие основные инструменты:

- разработка стратегии развития Банка с учетом планирования потребностей в капитале;
- установление показателей риск-аппетита;
- система лимитов для показателей достаточности капитала;
- процедуры управления значимыми рисками, включая проведение стресс-тестирования в случае возникновения кризисной ситуации;
- система отчетности и контроля в рамках ВПОДК.

В целях контроля за достаточностью капитала устанавливаются 3 уровня показателей использования выделенного лимита. Значения 1 УРОВНЯ показывают, что уровень принятых рисков находится в допустимых пределах. Значения 2 и 3 УРОВНЕЙ свидетельствуют о высокой степени использования выделенного лимита - (далее – сигнальные значения). Для каждого из сигнальных значений устанавливается соответствующий перечень корректирующих мероприятий, зависящий от степени приближения использования лимита к сигнальному значению:

Уровень	Корректирующие мероприятия
1 УРОВЕНЬ	Корректирующие мероприятия не требуются
2 УРОВЕНЬ	<p>При достижении значения оценивается вероятность перехода на 3 УРОВЕНЬ. В случае оценки вероятности как высокая определяется цель – поддержание достаточности Капитала на 2 УРОВНЕ либо возвращения на УРОВЕНЬ 1. Исходя из поставленной цели разрабатывается план корректирующих мероприятий по снижению уровня принятого риска или его поддержанию на достигнутом уровне.</p> <p>В качестве корректирующих мероприятий рассматриваются:</p> <ul style="list-style-type: none"> - снижение уровня принятого риска путем замещения наиболее рискованных активов менее рискованными/реализацией наиболее рискованных активов; - перераспределение капитала, выделенного на покрытие значимых рисков; - иные мероприятия
3 УРОВЕНЬ	<p>При достижении значения разрабатывается план корректирующих мероприятий по снижению уровня принятого риска.</p> <p>В качестве корректирующих мероприятий рассматриваются:</p> <ul style="list-style-type: none"> - снижение уровня принятого риска путем замещения наиболее рискованных активов менее рискованными/реализацией наиболее рискованных активов; - перераспределение капитала, выделенного на покрытие значимых рисков; - существенное ужесточение политики управления риском, ограничение операций под риском, вплоть до их запрета; - увеличение размера капитала; - иные мероприятия

4.4. Планирование капитала

Горизонт планирования объемов операций (сделок), капитала, необходимого для покрытия принимаемых рисков, и доступного капитала не менее 3-х (трех) лет в рамках стратегического планирования.

Планы по достаточности капитала могут пересматриваться в оперативном режиме в рамках горизонта планирования для обеспечения реагирования на изменения как внешней среды, так и уточнения внутренних бизнес-потребностей.

Процедуры планирования всех видов капитала включают следующие этапы:

- планирование спроса на все виды капитала (объем и структура капитала, необходимые для покрытия совокупного уровня рисков с учётом стратегических целей Банка);
- определение возможного объема и структуры предложения всех видов капитала (капитал в распоряжении Банка с учётом его распределения/дополнительного привлечения, анализируются источники и характеристики капитала по степени абсорбции убытков);
- оптимизация стратегии и бизнес-плана Банка с целью обеспечения целевой достаточности всех видов капитала, устанавливаемой риск-аппетитом.

Система управления рисками предусматривает обязательную процедуру расчета предельного уровня риска и необходимого объема капитала для его покрытия. Дирекция по рискам является ответственным подразделением, отвечающим за расчет и последующий контроль предельного размера риска и необходимого объема капитала для его покрытия.

Пересмотр показателей предельного объема риска и уровня необходимого для его покрытия капитала осуществляется не реже 1 (одного) раза в год.

Склонность к риску определяется в разрезе направлений деятельности Банка: по кредитному, рыночному, операционному рискам, риску концентрации в виде совокупности количественных показателей. Прочие риски определяются с помощью качественных показателей, на основе профессиональных суждений ответственных подразделений.

К числу количественных показателей относятся:

- для кредитного риска – показатели совокупного кредитного риска в разрезе соответствующих видов кредитных продуктов;

- для рыночного риска – чувствительность активов и пассивов Банка к изменению процентной ставки, изменение чистого процентного дохода за год (чистый процентный доход под риском, NIIaR), стоимостная мера риска (Value at Risk, VaR) торгового портфеля Банка, стоимостная мера риска (Value at Risk, VaR) по открытым валютным позициям Банка;
- для риска ликвидности – максимальный разрыв между активами и обязательствами по различным срокам востребования и погашения как на горизонте до 1 (одного) года, так и на горизонте более 1 (одного) года, лимиты на зависимость Банка от средств 1 (одного) контрагента (клиента) либо на привлечение средств при размещении 1 (одного) продукта;
- для риска концентрации – показатели риска концентрации на крупнейших заемщиков, показатели концентрации на заемщиков (эмитентов) по видам экономической деятельности, показатели, характеризующие степень концентрации портфеля (индекс Герфиндаля - Гиршмана);
- для операционного риска – размер потерь при проведении банковских операций и других сделок в результате реализации событий, количество событий операционного риска, не приведших к потерям.

К числу качественных показателей относятся:

- оценка соотношения риска и доходности при принятии управленческих решений;
- оценка рисков и соблюдения установленного аппетита к риску при принятии решений о выходе на новые рынки.

На основании качественных и количественных показателей рисков Дирекция по рискам определяет плановый уровень капитала, плановую структуру капитала, источники его формирования, плановый уровень достаточности капитала, а также плановые уровни рисков и целевую структуру рисков Банка.

При определении планового уровня капитала Дирекция по рискам оценивает текущую потребность в капитале, необходимую для покрытия принятых рисков, а также учитывает возможную потребность в привлечении дополнительного капитала с учетом установленной стратегии развития ориентиров бизнеса, плановых уровней рисков и целевой структуры рисков Банка.

Совокупный объем необходимого капитала определяется Дирекцией по рискам на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых для Банка рисков.

В целях оценки совокупного объема необходимого капитала:

- в отношении кредитного, рыночного, операционного рисков и риска концентрации принимаются только количественные методы определения потребности в капитале;
- в отношении правового, стратегического, регуляторного, риска ликвидности, риска потери деловой репутации учитывается определенная доля от Доступного капитала для их покрытия;
- Дирекция по рискам определяет совокупный объем необходимого капитала для покрытия принимаемых рисков, который утверждается не реже 1 (одного) раза в год Советом директоров.

В целях оценки достаточности капитала устанавливаются процедуры соотнесения совокупного объема необходимого Банку капитала и объема имеющегося в распоряжении Банка капитала.

В целях осуществления контроля достаточности собственных средств Банка устанавливаются лимиты распределения капитала по направлениям деятельности Банка.

4.5. Отчетность по рискам

Формирование отчетности по рискам Банка осуществляется в соответствии с требованиями Банка России и с учетом рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

В Банке организуется процесс сбора, проверки и консолидации данных для проведения расчета требований к капиталу, показателей ликвидности и других показателей риска. Состав и периодичность отчетности по рискам соответствует требованиям к отчетности со стороны Банка России, требованиям к управленческой отчетности и требованиям к раскрытию информации по рискам для всех заинтересованных сторон.

Требования к составу и периодичности предоставления отчетности по рискам, в т. ч. Совету директоров Банка, Правлению Банка, КУАП, Директору Дирекции по рискам и руководителям подразделений, участвующих в управлении рисками Банка, определены в Приложении 1 к Стратегии управления рисками и капиталом Банка.

Далее раскрывается информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимого для покрытия рисков по состоянию на 01.04.2018г.

Таблица 2.1

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

тыс. руб.

Но- мер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешен- ные по уровню риска		Минимальный размер капи- тала, необходи- мый для покры- тия рисков
		Данные на 01.04.2018	Данные на 01.01.2018	Данные на 01.04.2018
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	4 121 140	3 089 914	329 691
2	при применении стандартизированного под- хода	6 931 523	5 623 871	554 522
3	при применении ПВР			
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	2 810 383	2 533 957	224 831
5	при применении стандартизированного под- хода	2 810 383	2 533 957	224 831
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях			
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при приме- нении рыночного подхода	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход			
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход			
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход			
11	Риск расчетов			

12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:			
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах			
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора			
15	при применении стандартизированного подхода			
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	19 024 438	21 055 788	1 521 955
17	при применении стандартизированного подхода	19 024 438	21 055 788	1 521 955
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях			
19	Операционный риск, всего, в том числе:	9 489 675	9 489 675	759 174
20	при применении базового индикативного подхода	9 489 675	9 489 675	759 174
21	при применении стандартизированного подхода			
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода			
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	204 885	163 908	16 391
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода			
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	35 650 521	36 333 242	2 852 042

Для целей формирования данных по минимальному размеру капитала, необходимому для покрытия риском (графе 5 таблицы) Банком используется значение достаточности капитала в размере 8%.

За первый квартал кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента) увеличился с 3 089 814 тыс. руб. до 4 121 140 тыс. руб. Данное увеличение в основном связано с ростом активов 4 классификационной группы (п.2.3. Инструкции Банка России от 28.06.2017г. №180-И «Об обязательных нормативах банков») (далее Инструкция №180-И). Увеличение четвертой группы активов вызвано в первую очередь за счет прироста портфеля кредитов юридическим лицам на 373 млн. руб., а также изменением коэффициента фондирования с 0,9729 на 01.01.2018г. до 0,9013 на 01.04.2018г. В результате снижения коэффициента фондирования, активы, относящиеся к первой классификационной группе взвешиваемые с коэффициентом 0 – частично фондировались в ино-

странной валюте, попали в четвертую группу с коэффициентом взвешивания = 1. Также значительно увеличились остатки на счетах в иностранных банках с 83 217 тыс. руб. до 2 937 459 тыс. руб. – что вызвало увеличение кредитного риска на 570 820 тыс. руб.

Кредитный риск контрагента увеличился с 2 533 957 тыс. руб. на 01.01.2018г. до 2 810 383 тыс. руб. на 01.04.2018г. Данное увеличение вызвано ростом коллективного клирингового обеспечения с 33 595 тыс. руб. до 43 783 тыс. руб. и увеличением операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами через Центрального Контрагента (А*) с 20 762 908 тыс. руб. до 23 726 942 тыс. руб.

Размер рыночного риска по состоянию на 01.04.2018г. составил 19 024 438 тыс. руб. По состоянию на 01.01.2018г. – 21 055 788 тыс. руб. Уменьшение составило 2 031 350 тыс. руб. – 9,65%. Данное снижение обусловлено общим сокращением суммы вложений в ценные бумаги с 17 785 271 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2018г. до 16 640 065 тыс. руб. по состоянию на 01.04.2018г. (- 1 145 206 тыс. руб. -6,4%), а также изменением структуры портфеля ценных бумаг. В первую очередь из портфеля были проданы бумаги с высоким риском.

Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (Капитала), взвешенные с коэффициентом 250% за отчетный период увеличились на 25%. Увеличение связано с изменением алгоритма расчета согласно п.8.1. Приложения к Положению №395-П.

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

Далее раскрывается информация о балансовой стоимости обремененных и необремененных активов Банка по состоянию на 01.04.2018г.

В целях раскрытия данной информации под обремененными активами понимаются активы, предоставленные в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования. Представленная в графах 3 и 5 информация о балансовой стоимости обремененных и необремененных активах Банка рассчитана как среднее арифметическое значение балансовой стоимости обремененных и необремененных активов на конец каждого месяца первого квартала 2018г.

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс.руб.

№ п/п	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:	8 264 332	4 381 328	33 075 270	5 654 218
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	123 312	-	273 295	-
2.1	кредитных организаций	-	-	8 695	-

2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	123 312	-	264 600	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	8 141 020	4 381 328	10 486 852	5 654 218
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	293 553	293 553	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	293 553	293 553	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	7 847 467	4 087 775	10 486 852	5 654 218
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	7 656 901	4 087 775	7 892 737	5 654 218
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	190 566	-	2 594 115	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	1 861 143	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	17 634 142	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	2 251 445	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	167 564	-
8	Основные средства	-	-	165 763	-
9	Прочие активы	-	-	235 066	-

По состоянию на 01.04.2018г. у Банка отсутствуют активы, списанные с баланса в связи с утратой Банком прав на такие активы и полной передачей рисков по ним.

Банк проводит операции РЕПО - сделки купли-продажи ценных бумаг с обязательством обратной продажи (выкупа). Также Банк работает в рамках заключенного с Банком России генерального соглашения в соответствии с Положением Банка России №236-П от 04.08.2003г. «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг» (далее Положение №236-П). Банк дает поручение(я) «депо» Депозитарию на перевод необходимого количества ценных бумаг, удовлетворяющих требованиям Положения №236-П, в раздел «Блокировано Банком России» счета депо Банка в Депозитарии. Данные ценные бумаги соответствуют определенному основному счету Банка и являются обеспечением выдаваемых по указанным основным счетам Банка внутрисрочных кредитов и кредитов овернайт. Банк России предоставляет Банку внутрисрочные кредиты и кредиты овернайт в пределах лимитов внутрисрочного кредита и кредита овернайт, рассчитываемых и устанавливаемых Банком России ежедневно по каждому основному счету Банка. Исходя из потребностей во внутрисрочной ликвидности, Банк обращается в Банк России для пересмотра размера лимита внутрисрочного кредита и в рамках установленного лимита переводит в залог активы, находящиеся на балансе Банка, удовлетворяющие требованиям Банка России.

Далее раскрывается информация об объемах и видах осуществляемых операций с контрагентами-нерезидентами по состоянию на 01.04.2018г.

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс.руб.

Но-мер	Наименование показателя	Данные на 01.04.2018	Данные на 01.01.2018
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	2 937 459	83 217
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	-	-
2.1	банкам-нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	11 056 159	15 140 420
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	10 645 437	15 140 420
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	410 722	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	11 563 995	13 569 832
4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	11 377 674	13 401 336
4.3	физических лиц - нерезидентов	186 321	168 496

Увеличение остатков на 2,85 млрд. руб. на счетах в банках-нерезидентах связано с изменением структуры ликвидности БКС Банка в пользу наиболее ликвидных активов. Изменения произошли за счет снижения портфеля обратного РЕПО и увеличения остатков на счетах JP Morgan Chase.

Изменение объема операций по долговым ценным бумагам эмитентов-нерезидентов за отчетный период объясняется простым изменением торговой активности. Сокращение торгового портфеля облигаций иностранных эмитентов связано с ожиданием повышения ставок ФРС США. Также в указанном периоде наблюдается увеличение объема облигаций российских эмитентов, что связано с продолжающимся снижением ставок Банка России.

За отчетный период средства юридических лиц – нерезидентов снизились на 2 млрд руб. Подобная динамика остатков на счетах не является аномальной активностью клиентов-нерезидентов. Снижение средств до востребования было компенсировано увеличением портфеля прямого РЕПО.

Раздел IV. Кредитный риск

Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации (банковской группы)

В настоящей главе раскрывается информация о величине кредитного риска Банка, в том числе об основных политиках и процедурах по управлению кредитным риском, об организации подразделений Банка, осуществляющих функции управления кредитным риском, отчетности по кредитному риску и выполняемых ими функциях.

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

Банк управляет кредитными рисками путем оценки уровня ожидаемых потерь, установления лимитов, мониторинга и контроля уровня кредитного риска, привлечения залогового обеспечения, создания резервов на возможные потери, а также путем детальной регламентации процедуры принятия решений о предоставлении кредитов, а именно: проведение анализа платежеспособности заемщика и поручителя, проверка Управлением экономической безопасности Банка, распределение полномочий принятия решений по ссуде, повышение качества и ликвидности обеспечения, страхование предметов залога, мониторинг кредитных договоров, принятие документов, определяющих формы и условия кредитования.

1.1. Банк принимает Кредитный риск только при выполнении следующих требований:

- у Банка достаточно информации, чтобы выявить и оценить Кредитный риск.
- финансовое положение Клиента позволяет ему своевременно и в полном объеме погасить свои обязательства перед Банком, не вынуждая Банк прибегать к реализации заложенного имущества, предъявлению требований к поручителям или реализации иных прав, принадлежащих Банку в соответствии с договорами и соглашениями, оформляющими обеспечение по предоставленным Клиенту Кредитным продуктам;
- цель привлечения Клиентом кредитных ресурсов понятна и логично следует из текущего бизнеса / потребностей Клиента;
- источники погашения предоставляемых Кредитных продуктов четко определены и реальны;
- клиентом по кредитным продуктам (за исключением таких продуктов как овердрафт, потребительский кредит или кредитная карта) предоставляется обеспечение в виде гарантий / поручительств / ликвидного залога.

1.2. Управление Кредитным риском в Банке осуществляется в разрезе направлений кредитования (кредитование корпоративных клиентов, кредитование клиентов малого бизнеса, розничное кредитование, межбанковское кредитование и операции РЕПО) и состоит из следующих элементов:

- индивидуальное управление Кредитным риском;
- портфельное управление Кредитным риском;
- работа с проблемными активами;
- методологическая поддержка системы кредитного риск-менеджмента и кредитного процесса в целом.

1.2.1. Индивидуальное управление Кредитным риском предусматривает оценку кредитоспособности отдельных Клиентов, включая анализ качественных и количественных показателей деятельности Клиента; оценку структуры предполагаемой сделки, оценку стоимости и ликвидности предложенного Клиентом обеспечения, а также последующий мониторинг перечисленных параметров, включая контроль выполнения Клиентами условий предоставленных Кредитных продуктов.

1.2.2. Портфельное управление Кредитным риском предусматривает ограничения, накладываемые на структуру кредитного портфеля, в части лимитирования:

- риска концентрации по кредитным требованиям, номинированным в одной валюте (доля от общего объема кредитных требований);

- риска концентрации при реализации однородных мероприятий по снижению кредитного риска (применение идентичных видов обеспечения, независимых гарантий, предоставленных одним контрагентом);
- риска концентрации суммарного объема требований Банка к контрагентам портфеля требований юридических лиц одного сектора экономики;
- риска концентрации суммарного объема требований Банка к контрагентам портфеля требований юридических лиц, зарегистрированных в определенных государствах (страновой риск);
- значения показателей NPL / Портфель; Просроченная задолженность / Портфель; Резервы / Портфель; Резервы / NPL.

1.2.3. Работа с проблемными активами строится на принципах непрерывности процесса взыскания просроченной задолженности и включает в себя досудебную и судебную стадии взыскания, стадию реализации залогового обеспечения.

1.2.4. Методологическая поддержка системы кредитного риск-менеджмента и кредитного процесса позволяет своевременно актуализировать нормативную базу Банка, разрабатывать и утверждать новые документы согласно бизнес-потребностям Банка. В рамках совершенствования внутренней нормативной базы Банка в течение 2017 года были проведены следующие изменения политики Банка по части управления кредитными рисками:

- утверждена Стратегия управления рисками и капиталом Банка;
- утверждена новая редакция Кредитной политики Банка;
- утверждено Положение об организации управления кредитным риском;
- утверждена новая редакция Положения Банка «О формировании резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее Положение о РВПС).

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

2.1. Подразделения, осуществляющие управление кредитным риском, входят в:

Дирекцию по рискам, а именно:

- Департамент рисков инвестиционно-банковского бизнеса/Управление оценки кредитных корпоративных рисков и регулирования резервов/ Отдел оценки кредитных корпоративных рисков и Отдел регулирования резервов;
- Департамент кредитных рисков/Управление корпоративных кредитных рисков/Отдел верификации кредитного риска и Отдел методологии риск-менеджмента, Управление кредитной политики/Отдел по кредитованию физических лиц, Отдел кредитных карт и Отдел по кредитованию малого бизнеса, Управление андеррайтинга и верификации/Отдел андеррайтинга кредитных заявок.

Дирекцию по корпоративной безопасности - Департамент содействия бизнесу - Управление экономической безопасности/Отдел верификации юридических лиц, Отдел верификации физических лиц и Отдел по работе с залогами;

Операционную Дирекцию банковского бизнеса - Департамент операционной деятельности банковского бизнеса – Отдел мониторинга и администрирования кредитов.

2.2. Данные подразделения осуществляют:

- формирование профессиональных суждений об уровне кредитного риска заемщиков Банка и/или контрагентов (эмитентов), а также возможности его принятия (с определением соответствующих величин лимитов на операции с заемщиками и контрагентами (эмитентами)), для утверждения на соответствующих комитетах; о размере расчетного резерва и о величине возможных потерь (по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности) по элементам расчетной базы резерва;
- сбор информации и документов, подтверждающих наличие (отсутствие) факторов, влияющих на классификацию элементов расчетной базы резерва, оценка данных факторов;

- формирование и ведение досье по каждому контрагенту (заемщику, эмитенту), требования Банка к которому не включаются в портфель однородных требований (ссуд), а также досье в разрезе каждого портфеля однородных требований (ссуд); своевременное формирование распоряжений на создание (восстановление) резервов на возможные потери (по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также по требованиям к контрагентам (эмитентам)) в соответствии с определенной в профессиональном суждении категорией качества и размером резерва на возможные потери (далее РВП) и резерва на возможные потери по ссудам (далее РВПС); сбор информации и оценка в рамках проводимого мониторинга (ежемесячно/ежеквартально) уровня кредитных рисков, подготовка профессиональных суждений об уровне кредитного риска, о величине возможных потерь (по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также по требованиям к контрагентам (эмитентам));
- сбор информации и оценка в рамках проводимого мониторинга (ежеквартально) фактического наличия, состояния и рыночной стоимости залогового обеспечения, принятого в обеспечение требований Банка к заемщикам и контрагентам (эмитентам);
- разработку внутренних документов, отражающих порядок формирования Банком резервов на возможные потери (РВП и РВПС), порядок оценки финансового положения контрагента, Кредитную политику Банка, документов в рамках ВПОДК и управления кредитным риском в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России;
- проведение стресс-тестирования кредитного портфеля Банка, формирование ежемесячных и ежеквартальных отчетов по кредитному риску для коллегиальных органов управления Банка в рамках ВПОДК.

2.3. Управление внутреннего аудита Банка не реже 1 раза в год проводит периодические проверки состояния системы внутреннего контроля и организации управления кредитным риском. В рамках проведения оценки эффективности процедур управления кредитным риском Управлением внутреннего аудита оцениваются:

- соответствие документов, содержащих процедуры управления кредитным риском, характеру и масштабу осуществляемых Банком сделок;
- организация управления кредитным риском, включая оценку независимости подразделения, осуществляющего управление кредитным риском от подразделений, осуществляющих операции, связанные с принятием кредитного риска;
- интегрированность процедур управления кредитным риском в ежедневные процедуры управления рисками;
- соблюдение установленных в Банке требований к информационной системе, обеспечивающей управление кредитным риском;
- информирование органов управления Банка о случаях нарушения процедур управления кредитным риском по мере выявления указанных фактов.

3. Распределение полномочий и ответственности в процессе управления кредитным риском.

Банк применяет централизованный подход к оценке и принятию кредитных рисков по операциям принятия кредитного риска Клиента. При этом решения об установлении лимитов на операции Банка, несущие кредитный риск, принимаются Уполномоченным органом Банка.

В соответствии с требованиями Кредитной политики и Устава Банка решения о предоставлении кредитов корпоративным заемщикам и физическим лицам, а также решения о заключении сделок с контрагентами (эмитентами), принимаются ответственными лицами, а также коллегиальными органами со следующими разграничениями:

- по ссудам, составляющим менее 15% собственных средств (Капитала) Банка, – Кредитно-инвестиционным комитетом (далее КИК);
- по крупным ссудам (от 15% собственных средств (Капитала) Банка) – Правлением Банка (предусмотрены также дополнительные меры контроля со стороны Управления внутреннего аудита);

- по ссудам, предоставляемым Связанным с Банком лицам, решение о совершении сделки принимается Общим собранием акционеров (единственным акционером) либо Советом Директоров Банка в пределах своей компетенции.

4. Состав и периодичность формирования отчетов о кредитном риске.

Внутренняя отчетность в рамках системы управления кредитным риском представляется на рассмотрение органами управления Банка в составе внутренней отчетности о значимых рисках.

В состав внутренней отчетности в рамках системы управления кредитным риском включается следующая информация:

- о принятом объеме кредитного риска, об изменениях объема кредитного риска и о влиянии таких изменений на достаточность капитала;
- о выполнении установленных лимитов по кредитному риску, о фактах нарушения установленных лимитов и предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений;
- о выполнении обязательных нормативов в части кредитного риска;
- о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери;
- о результатах оценки стоимости обеспечения;
- о распределении кредитного риска по направлениям бизнеса, типам контрагентов (заемщиков), по видам финансовых активов и т.д.;
- об объемах просроченной и реструктурированной задолженности;
- о сроках просроченной задолженности;
- показатели концентрации совокупного кредитного риска;
- о результатах стресс-тестирования факторов кредитного риска;
- о величине кредитного риска контрагента и результатах стресс-тестирования факторов его проявления.

Перечисленная в п.4 информация формируется в рамках процедуры раскрытия Банком информации о своей деятельности согласно требованиям Указания Банка России №4638-У «О формах, порядках и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее Указание №4638-У) в соответствии Порядком «Раскрытие информации о деятельности АО «БКС Банк» и включается в состав внутренней отчетности с периодичностью раскрытия.

Показатели концентрации кредитного риска, определяемые в порядке, установленном для расчета соответствующего обязательного норматива в соответствии с Инструкцией №180-И, включаются в состав внутренней отчетности с периодичностью раскрытия информации в рамках процедуры раскрытия Банком информации о своей деятельности в соответствии с требованиями Указания №4638-У.

Информация о результатах стресс-тестирования включается в отчет о значимых рисках с периодичностью его проведения не реже одного раза в год.

Информация о величине кредитного риска контрагента формируется в рамках форм публикуемой отчетности в соответствии с Указанием Банка России от 24.11.2016г. №4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее Указание №4212-У) и включается в состав внутренней отчетности с предусмотренной Указанием №4212-У, периодичностью раскрытия.

Информация о результатах стресс-тестирования кредитного риска контрагента включается Департаментом рисков инвестиционно-банковского бизнеса в состав внутренней отчетности при его проведении.

5. Порядок информирования совета директоров и исполнительных органов Банка о размере принятого кредитного риска.

Внутренняя отчетность в рамках системы управления кредитным риском в составе отчетности о значимых рисках представляется руководителем Службы управления рисками Совету директоров Банка, Правлению Банка ежеквартально.

Формирование внутренней отчетности осуществляется в следующие сроки, соответствующие срокам раскрытия Банком информации о своей деятельности в соответствии с требованиями Указания №4638-У:

- годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности – для отчета о значимых рисках на отчетную дату, соответствующую формированию годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности – для отчета о значимых рисках на отчетную дату, соответствующую формированию промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Подготовку внутренней отчетности в рамках системы управления кредитным риском осуществляет Департамент кредитных рисков с использованием данных форм отчетности, формируемых в соответствии с Указанием №4212-У и Указанием №4638-У. Департамент рисков инвестиционно-банковского бизнеса представляет информацию о показателях кредитного риска вида кредитных продуктов операции на финансовом рынке, о величине кредитного риска контрагента и результатах стресс-тестирования кредитного риска контрагента.

Оперативный отчет о кредитном риске представляется Правлению Банка, руководителям подразделений и членам комитетов, образованных Правлением Банка, в компетенцию которых входит управление кредитным риском, на ежемесячной основе. В рамках системы управления кредитным риском в состав оперативного отчета включается следующая информация:

- о принятом объеме кредитного риска, об изменениях объема кредитного риска и о влиянии таких изменений на достаточность капитала;
- о выполнении установленных лимитов по кредитному риску, о фактах нарушения установленных лимитов и предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений;
- о выполнении обязательных нормативов в части кредитного риска;
- об объемах и сроках просроченной задолженности;
- показатели концентрации совокупного кредитного риска.

Подготовку оперативного отчета в рамках системы управления кредитным риском осуществляет Департамент кредитных рисков с использованием данных форм отчетности, формируемых в соответствии с Указанием №4212-У. Срок подготовки отчета составляет 10 рабочих дней.

Информация, содержащаяся в составе внутренней отчетности в рамках системы управления кредитным риском, учитывается уполномоченными органами управления Банка, используется при формировании стратегии развития Банка, организации его текущей деятельности, финансовом планировании, при принятии решений по развитию бизнеса, а также при организации обеспечения непрерывности деятельности и (или) восстановлении деятельности в случае возникновения нестандартных или чрезвычайных ситуаций.

Далее раскрывается информация по состоянию на 01.04.2018г. о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям, установленным п.1.2 Указания Банка России от 17.11.2011г. №2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» (далее Указание №2732-У).

Таблица 4.1.1

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями"

тыс. руб.

Но- мер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бу- маг	Справедли- вая стои- мость цен- ных бумаг	Сформированный резерв на возможные по- тери		
				в соответствии с Положением Банка России N 283-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверя- ются иностранными депозита- риями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверя- ются иностранными депозита- риями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверя- ются иностранными депозита- риями	0	0	0	0	0

По состоянию на 01.04.2018г. все права на ценные бумаги удостоверены депозитариями, удовлетворяющими критериям, установленным п.1.2. Указания №2732-У.

Далее раскрывается информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в соответствии с п.3.10, пп.3.12.3 п.3.12 и пп.3.14.3 п.3.14 Положения Банка России от 28.06.2017г. №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» на основании решения уполномоченного органа управления Банка в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска, и сформированных по ним резервах на возможные потери по состоянию на 01.04.2018г.

Таблица 4.1.2

**Активы и условные обязательства кредитного характера,
классифицированные в более высокую категорию качества,
чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска
Положения Банка России N 590-П и Положением
Банка России N 283-П**

тыс.руб.

Но- мер	Наименование показателя	Сумма требова- ний, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери		Изменение объемов сформированных резервов
			в соответствии с ми- нимальными требо-	по решению упол- номоченного ор- гана	

			ваниями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 283-П					
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
1.1	ссуды	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
2	Реструктурированные ссуды	884 306	40,03	353 946	31,20	275 916	-8,82	-78 030
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	29 065	21,00	6 104	3,40	988	-17,60	-5 116
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0

По состоянию на 01.04.2018г. существенные изменения были по реструктурированным судам. Это связано с тем, что в первом квартале 2018г. были реструктурированы ссуды юридических лиц АО "АВТОБАН-Финанс" и ОАО "Ханты-Мансийскдорстрой". Процент резервирования по этим заемщикам был снижен с 21% (81 931 тыс. руб.) до 1 % (3 901 тыс. руб.), что в общей сумме дало изменение объемов сформированных резервов на 78 030 тыс. руб.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

В настоящем разделе раскрывается информация о стратегии и процедурах по управлению в Банке операционным риском.

1 Цели и принципы управления операционным риском

Основной целью управления операционным риском является минимизация и поддержание риска на уровне, не угрожающем интересам акционеров, кредиторов и клиентов Банка.

Основные принципы управления операционным риском:

- Правление и Совет директоров Банка осведомлены об основных аспектах операционных рисков Банка, которыми следует управлять, утверждают и периодически пересматривают подходы к управлению операционными рисками в Банке.
- Все сотрудники Банка участвуют в реализации утвержденных подходов к управлению операционным риском.
- Банк идентифицирует и оценивает операционный риск, присущий направлениям деятельности, процессам, а также программному обеспечению Банка.
- В Банке налажен регулярный мониторинг операционного риска и потенциальных убытков.
- Правление и Совет директоров Банка на постоянной основе получают отчетность об уровне операционного риска.
- В Банке своевременно разрабатываются и внедряются политики, регламентные процедуры, минимизирующие операционные риски.
- В Банке разработаны и своевременно актуализируются Планы действий, направленные на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения непредвиденных обстоятельств для поддержки непрерывности деятельности Банка.

2 Управление операционным риском

2.1. Процесс управления операционным риском разделяется на следующие основные этапы:

- Идентификация (выявление) источников риска и последствий реализовавшихся событий операционного риска;
- Анализ и оценка выявленных рисков;
- Принятие рисков или принятие решения о минимизации рисков;
- Разработка мер по минимизации выявленных рисков;
- Мониторинг риска и контроль эффективности принятых мер по минимизации риска.

Организация и централизация управления операционным риском является основной задачей Департамента управления процессами и операционным риском (далее ДУПОР). К компетенции ДУПОР относятся:

- Планирование, координация, централизация и методологическая поддержка процессов управления операционным риском;
- Идентификация и анализ операционного риска Банка в Бизнес-процессах и операциях Банка;
- Качественная оценка операционного риска и составление Карт операционных рисков;
- Разработка и апробация новых методик и моделей оценки, анализа и управления операционного риска;
- Участие в разборе событий операционного риска, жалоб/претензий клиентов/контрагентов, предписаний контролирующих органов в целях оценки и минимизации операционного риска, утверждение мер по минимизации риска;
- Сбор данных об операционном риске в разрезе Бизнес-процессов, в том числе по рискам, принятыми Руководителями подразделений, где данные риски реализовались или уполномоченным коллегиальным органом управления Банка, ведение базы данных выявленных операционных рисков (далее БД ОР);

- Соблюдение и мониторинг норм законодательства, регулирующего управление операционным риском;
- Разработка и внедрение совместно с Руководителями подразделений, управляющими Бизнес-процессами, мер, процедур, механизмов и технологий по ограничению и (или) снижению уровня операционного риска, в том числе предложений по усовершенствованию Бизнес-процессов, рекомендаций по минимизации рисков;
- Согласование условий проведения отдельных операций, предусмотренных внутренними регламентными документами, сделок, договоров;
- Оценка и своевременное информирование об уровне операционного риска (предоставление отчётов и аналитической информации), а также о факторах, свидетельствующих о его существенном повышении, коллегиальных органов управления, Департамента комплаенс-контроля (далее ДКК) и Управления внутреннего аудита Банка (далее УВА);
- Участие в составлении и реализации Плана обеспечения непрерывности и (или) восстановление деятельности Банка (далее ОНиВД Банка);
- Подготовка экспертных заключений по оценке операционного риска при проведении служебных расследований по отдельным событиям операционного риска. Заключение ДУПОР по оценке операционного риска является независимым документом и не подлежит согласованию с другими подразделениями. ДУПОР вправе отказать участникам служебного расследования (за исключением членов Правления и Председателя Правления Банка, Совета директоров, ДКК, УВА) в ознакомлении с содержанием заключения ДУПОР;
- Проведение анализа предложенных нововведений с точки зрения оценки потенциальных и реальных операционных рисков при согласовании/внедрении новых процессов/продуктов;
- Консультирование и обучение подразделений Банка по вопросам снижения уровня операционного риска;
- Сбор и накопление информации о внешних событиях операционного риска (не касающихся Банка);
- Мониторинг выявленных рисков, в том числе мониторинг минимизированных ранее рисков;
- Разработка ключевых индикаторов риска (далее КИР);
- Проведение самооценки операционного риска и контролей (далее СОПК).
- Вынесение на рассмотрение Руководителю подразделения, управляющему Бизнес-процессом, вопроса о необходимости изменения внутренних положений Банка, подхода к претензионной и судебной работе;
- Вынесение вопросов, связанных с правовым риском, на рассмотрение Правления и/или Совета директоров Банка.

В рамках функционирования управления операционным риском все Руководители подразделений Банка являются ответственными лицами по выявлению и контролю за операционным риском в сфере своей деятельности и несут ответственность за:

- Выявление всех возможных источников операционного риска в сфере их ответственности;
- Своевременное предоставление информации о событиях операционного риска в ДУПОР;
- Разработку методов контроля и мер по устранению причин, приводящих к возникновению операционного риска;
- Реализацию утверждённых мер по минимизации рисков, касающихся направления деятельности подразделения;
- Принятие «Незначительного» и «Низкого» уровня риска (согласно п. 2.6. раздела);
- Вынесение предложения по принятию риска на рассмотрение коллегиальными органами.

К компетенции всех сотрудников Банка относится соблюдение требований внутренних нормативных документов и требований законодательства.

2.2. Идентификация (выявление) источников риска и последствий реализовавшихся событий операционного риска

Идентификация (выявление) операционного риска предполагает анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения источников (факторов) риска, который может проводиться на нескольких уровнях:

- Анализ собранных с подразделений Банка событий операционного риска;
- Анализ подверженности операционному риску направлений деятельности (процессов) с учётом приоритетов Банка;
- Анализ отдельных операций и сделок Банка;
- Анализ внутренних процедур, включая систему отчётности и обмена информацией.

ДУПОР проводит работу по формированию у сотрудников Банка знаний об операционном риске путём разъяснений и консультаций, а также мотивации на выявление источников (факторов) операционного риска.

Идентификация источников операционного риска в Банке осуществляется на следующих уровнях:

- Текущая идентификация операционного риска;
- Превентивная идентификация операционного риска (согласование новых продуктов/процессов и их изменений, проведение самооценки рисков).

Текущая идентификация операционного риска представляет собой выявление на ежедневной основе событий операционного риска: жалоб, предписаний надзорных органов, прямых убытков, отраженных на бухгалтерских счетах, инцидентов и прочих событий, которые могут привести/привели к убыткам (потерям).

Превентивная идентификация операционного риска.

- Все нововведения, производимые Банком (изменения структуры или процедур, внедрение новых услуг и технологий, в том числе с использованием аутсорсинга, освоение новых направлений деятельности) подвергаются анализу с целью выявления источников операционного риска.
- В рамках превентивной идентификации операционного риска проводится процедура самооценки операционного риска (согласно п.2.5.) и мониторинг внешних событий операционного риска.

2.3. Оценка и анализ операционного риска

Для оценки операционного риска применяются качественная и количественная оценки.

При оценке уровня операционного риска в период накопления статистических данных о потерях Банк применяет качественный (экспертный) подход.

При проведении экспертной оценки происходит детальный анализ совокупности причин, которые привели или могут привести к операционным убыткам, а также оценивается влияние потенциальных потерь на деятельность Банка. При оценке вероятности событий операционного риска используются методы сравнения и аналогии (внешняя и внутренняя статистическая информация).

При анализе операционных рисков Бизнес-процессов проводится оценка уровня регламентации (включая наличие типовых форм документов, актуальность внутренних документов, полноту описания процесса) и автоматизации процесса, а также устанавливается наличие и адекватность контролей.

Для каждого идентифицированного операционного риска, определяются и оцениваются следующие параметры:

- Вероятность реализации риска;
- Влияние риска на деятельность Банка. Оценивается финансовое влияние, воздействие на непрерывность деятельности, в том числе влияние на правовой риск Банка;
- На основе рейтинга вероятности реализации риска и рейтинга влияния на деятельность Банка строится матрица, по которой определяется итоговый (абсолютный) рейтинг уровня операционного риска;

- Итоговый рейтинг в матрице определяет уровень операционного риска без учета существующих контрольных процедур.

Устанавливается следующий порядок действий в соответствии с рейтингом риска:

- Рейтинг 6 (Катастрофический) – представляет катастрофический риск для операционной деятельности Банка. В случае реализации повлечет полную остановку всех Бизнес-процессов. Требуется экстренное управление риском.
- Рейтинг 5 (Критичный) – представляет критичный риск для операционной деятельности Банка. В случае реализации может повлечь остановку нескольких бизнес-процессов. Требуется срочное активное управление риском.
- Рейтинг 4 (Значительный) – представляет значительный риск для операционной деятельности Банка. Требуется постоянное контрольное со стороны подразделения, которое владеет выявленным риском.
- Рейтинг 3 (Средний) – представляет средний риск для операционной деятельности Банка. Требуется введение дополнительных контролей и мониторинга с относительно частой периодичностью.
- Рейтинг 2 (Низкий) – представляет нормальный риск для операционной деятельности Банка, требуется введение дополнительных контролей и мониторинга с относительно низкой периодичностью.
- Рейтинг 1 (Незначительный) – представляет незначительный риск для операционной деятельности Банка, не требует управления.

Каждому выявленному операционному риску присваивается итоговый рейтинг. На основе собранной информации о выявленных операционных рисках с итоговым Рейтингом формируется общая Карта операционных рисков, которая позволяет определить концентрацию операционного риска в каждой из категорий Рейтинга.

Произведенные оценки и анализ событий операционного риска фиксируются ДУПОР и на основе их консолидации ежеквартально формируется отчетность, проводится анализ тенденций изменения уровня операционного риска.

Количественная оценка операционного риска, на этапе сбора статистических данных ответственным подразделением, использует метод базового индикатора и имеет целью определение объема капитала, резервируемого под операционный риск.

2.4. Контроль (мониторинг) операционного риска

Контроль операционного риска – это меры, предпринимаемые Банком для поддержания операционного риска на приемлемом уровне, проводимые подразделениями Банка, ДУПОР, управлением внутреннего аудита, коллегиальными органами управления Банка.

В целях контроля операционного риска ДУПОР применяются мероприятия по контролю операций на рынке ценных бумаг, лимитов операций, поддержания Плана обеспечения непрерывности и (или) восстановление деятельности в актуальном состоянии, согласования регламентов и утверждения отдельных операций, предусмотренных внутренними регламентными документами.

В целях мониторинга операционного риска ДУПОР при составлении отчетности фиксирует количественное и долевое изменение статистических данных о событиях операционного риска.

В качестве одного из способов мониторинга уровня операционного риска ДУПОР совместно с Владельцами процессов разрабатывает КИР на основе собранной статистики событий операционного риска, а также экспертного мнения ДУПОР и Владельцев процессов с учетом текущей специфики Банка. КИР могут устанавливаться как для Банка в целом, так и отдельно для подразделений и Бизнес-процессов (в т.ч. в форме предельно допустимого уровня ошибок для массовых функций). Форма для ведения ключевых индикаторов риска заполняется ежеквартально после сбора значений в наблюдаемом периоде. Пересмотр пороговых значений КИР осуществляется сотрудником ДУПОР на ежегодной основе.

Для каждого КИР устанавливаются три пороговых значения (уровня), мониторинг отклонения от которых осуществляет ДУПОР:

- «Желаемый» уровень – уровень риска, который со стороны владельца риска (процесса) является оптимальным (данное значение, как правило, эквивалентно «аппетиту на риск»);
- «Средний» уровень – уровень риска, который для владельца риска (процесса) является допустимым;
- «Критичный» уровень – уровень риска, который для владельца риска является недопустимым. В случае превышения данного порогового уровня проводится выявление и анализ причин, повлиявших на превышение, а также принимаются меры по минимизации уровня риска.

Пороговые значения КИР утверждаются Правлением Банка.

Пороговые уровни КИР пересматриваются не реже 1 раза в год, а также по результатам СОРК, в случае влияния внешних факторов, изменений Бизнес-процессов и при наличии прочих обстоятельств, требующих такого пересмотра.

Постоянный мониторинг КИР позволяет обеспечить выявление значимых для Банка операционных рисков и предпринимать своевременные меры по их предупреждению и минимизации.

Результаты мониторинга КИР, а также причины превышения «Критичного» порогового уровня КИР, вызвавшие данное превышение и план действий, направленных на минимизацию операционного риска, включаются в отчетность ДУПОР.

2.5. Самооценка операционного риска и контроля (СОРК)

Процедура самооценки операционного риска и контроля используется как в целях идентификации рисков, так и в целях качественной оценки операционных рисков, которым подвержены подразделения Банка и способствует:

- Развитию и повышению уровня информированности об операционных рисках;
- Подтверждению качественного анализа/оценки операционного риска;
- Созданию прямой взаимосвязи между измерением и управлением операционным риском;
- Вовлечению Руководителей подразделений и участников Бизнес-процессов в процесс управления операционным риском.

Процесс СОРК представляет собой проведение сотрудниками ДУПОР анкетирования/интервьюирования руководителей и ключевых сотрудников подразделений не реже 1 (одного) раза в год.

В процессе самооценки представители подразделений Банка формируют своё экспертное мнение:

- Об уровне операционного риска, с которым сталкивается подразделение при выполнении его функций;
- О видах негативных последствий в результате реализации событий операционного риска;
- О проблемных местах в текущей деятельности подразделения, которые необходимо улучшить;
- Об адекватности существующей координации и обмена информации между разными подразделениями;
- Об эффективности информационных систем;
- Об адекватности существующей организационной структуры и необходимых навыков сотрудников.

Процедура СОРК может применяться как на уровне подразделений, так и отдельных процессов. СОРК проводится по уже действующим процессам.

Идентификация операционных рисков в подразделении / процессе Банка, где проводится самооценка, проводится посредством проведения сотрудниками ДУПОР интервью с участниками самооценки, в ходе которого детально обсуждаются потенциальные операционные риски в данной области (на основе исторического опыта, примеров, классификации событий операционных рисков и т.д.). Участники СОРК определяются ДУПОР совместно с Руководителями подразделений при

инициации ДУПОР процедуры СОРК.

По результатам интервьюирования ДУПОР оформляется опросный лист (анкета), в котором фиксируются ответы Руководителя подразделения, проходящего самооценку, в целях определения уровня управления операционными рисками подразделения.

Оценка уровня управления операционными рисками подразделения проводится на принципах балльной оценки факторов, влияющих на процесс и взвешенного суммирования полученных баллов.

По результатам СОРК в случае повышения уровня существующего риска или идентификации нового риска ДУПОР разрабатывает мероприятия по недопущению реализации выявленных угроз, устанавливает КИР (при необходимости). В целях утверждения результатов самооценки ДУПОР инициирует Служебную записку посредством системы электронного документооборота (далее СЭД). Результаты самооценки утверждает Владелец процесса.

Результаты СОРК включаются в отчетность ДУПОР.

2.6. Принятие решения по риску

Принятие решению по риску предполагает:

- Принятие риска;
- Минимизация риска (посредством устранения недостатков процесса);
- Страхование риска.

Банком определены следующие компетенции принятия риска:

Участник принятия решения	Рейтинг/уровень риска
Руководитель подразделения, где реализовался/ может реализоваться риск	Незначительный
	Низкий
	Средний
Правление Банка	Значительный
	Критичный
Совет директоров	Катастрофический

Принятие риска (без разработки мер по снижению риска) проводится в случае, если снижение текущего уровня риска по отдельным видам операционного риска экономически нецелесообразно или невозможно в силу ряда причин.

Минимизация операционного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным потерям и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков.

В части минимизации операционного риска Банк использует следующие принципы:

- Стандартизация процессов/операций/документов Банка;
- Подготовка, своевременная актуализация и использование регламентирующих внутренних документов Банка (порядков и процедур совершения операций) в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- Согласование сделок и договоров, отличных от стандартных (типовых);
- Контроль за совершением операций и сделок, в первую очередь относящихся к операциям повышенной степени (уровня) риска, в том числе в целях предотвращения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём;
- Контроль за соблюдением внутренних документов Банка (порядков и процедур);
- Недопустимость участия в принятии решений об осуществлении операций и сделок сотрудников, заинтересованных в их совершении;
- Автоматизация технологий и защиты информации (автоматизация процесса обработки и проверки информации, контроля при вводе данных в автоматизированную систему, механизмов защиты информации, процесса формирования внутренней отчётности и т.д.);

- Индивидуальное распределение прав доступа сотрудников к информационным ресурсам в зависимости от функций и полномочий, контроль за недопущением передачи прав доступа;
- Протоколирование действий сотрудников в информационных системах Банка;
- Сохранение резервной информации об операциях Банка;
- Разработка плана действий при наступлении чрезвычайных ситуаций;
- Использование типовых договоров, прошедших юридическую экспертизу;
- Централизованный контроль за соблюдением лимитов и выполнения решений уполномоченных коллегиальных органов;
- Проверка обработки платежных документов, мониторинг транзакционных операций и операций, связанных с деятельностью на внешних рынках. Плановые и внеплановые проверки подразделений Банка;
- Внутреннее обучение (в области финансового мониторинга, операционных рисков, информационной безопасности и пр.).

В отношении внешних (неподконтрольных) Банку факторов основными методами минимизации операционного риска являются:

- Страхование зданий, наличных денежных средств, оборудования, транспортных средств и иного имущества, принадлежащего Банку, от разрушений, повреждений, утраты в результате стихийных бедствий и других случайных событий, а также в результате действия третьих лиц;
- Страхование жизни и вреда сотрудников Банка, работа которых связана с повышенным риском, от несчастного случая и причинения вреда здоровью;
- Обеспечение помещений Банка вооруженной охраной. Для охраны привлекаются специализированные организации, имеющие соответствующие лицензии и необходимую материальную базу;
- Обеспечение персонала и помещений/собственности Банка техническими средствами защиты информации.

Для защиты от редких, неожиданных потерь в особо крупном размере, в качестве ограничения операционного риска может применяться страхование рисков.

Решение о необходимости страхования операционных рисков принимает Правление Банка.

При составлении отчётности ДУПОР формирует карту операционных рисков в разрезе Бизнес-процессов с учётом разработанных контролей, отражающую переход рисков из проблемных зон матрицы итогового рейтинга в менее проблемные.

2.7. Порядок осуществления контроля за эффективностью управления операционным риском и предоставления отчётности

Контроль за эффективностью управлением операционным риском осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Контроль осуществляется Советом директоров, Правлением Банка, управлением внутреннего аудита, ДУПОР.

При составлении отчётности ДУПОР формирует карту операционных рисков в разрезе Бизнес-процессов с учётом разработанных контролей, отражающую переход рисков из проблемных зон матрицы итогового рейтинга в менее проблемные.

По запросу Совета директоров, Правления Банка ДУПОР формирует и предоставляет заинтересованному органу посредством СЭД оперативные аналитические отчёты по уровню операционного риска Банка.

Далее Банк раскрывает информацию о размере требований к капиталу в отношении операционного риска.

Банк использует для оценки размера требований к капиталу в отношении операционного риска базовый индикативный подход (BIA) в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009г. №346-П "О порядке расчета размера операционного риска".

Размер требований к капиталу на покрытие операционного риска составляет на 01.04.2018г. 759 174 тыс. руб.

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

В настоящем разделе Банк раскрывает информацию об оценке влияния процентного риска банковского портфеля на доходы и стоимость капитала Банка.

Для определения возможной прибыли (убытка) при изменении процентной ставки проводится тестирование, за основу которого взят параллельный сдвиг кривой доходности на 400 базисных пунктов (4%) для валют развивающихся стран (условно «рублевой» кривой) и 200 базисных пунктов (2%) для валют развитых стран (условно «долларовой» кривой).

В случае падения «рублевых» процентных ставок на рынке, чистый процентный доход Банка в предположение статичной структуры баланса в течение года снизится на 122 614 тыс. руб. по балансу активов и пассивов, номинированному в рублях. В случае снижения «долларовых» процентных ставок чистый процентный доход Банка предположение статичной структуры баланса в течение года уменьшится на 93 215 тыс. руб. по балансу требований и обязательств, номинированных в иностранных валютах. При одновременном изменении процентных ставок в противоположную сторону на эквивалентные суммы вырастут доходы.

Суммарное изменение чистого процентного дохода Банка, в предположении статичной структуры баланса в течение года, при одновременном движении ставок, описанном выше, составляет 3.56% от Капитала Банка (6 061 073 тыс. руб. на 01.04.2018г.), что не превышает установленное ограничение в 20%.

Для определения чувствительности активов и пассивов Банка к изменению процентных ставок на 1 процентный пункт (далее п.п.) используется метод модифицированной дюрации. Данные о чувствительности баланса Банка к изменению ставок на 1 п.п. в разрезе видов операций и видов валют приведены в таблице ниже:

Наименование	Чувствительность, тыс. рублей				
	RUB	EUR	USD	CHF	Итого
Средства в Банке России	52	0	0	0	52
Средства в кредитных организациях	340	0	0	0	340
Ценные бумаги по справедливой стоимости	69 035	13 791	158 445	14 733	256 005
Ссудная задолженность	55	0	0	0	55
Сделки обратного РЕПО	977	0	0	0	977
Внебалансовые активы	1 643	391	1 415	0	3 449
Итого активы:	72 102	14 182	159 860	14 733	260 878
Средства клиентов юридических лиц	1 482	10	8	0	1 500
Средства клиентов физических лиц	29 188	1	12 733	0	41 922
Субординированный займ	0	0	124 864	0	124 864
Сделки прямого РЕПО	296	0	0	0	296
Внебалансовые обязательства	1 785	434	1 188	35	3 442
Итого пассивы:	32 751	444	138 794	35	172 026
Чувствительность баланса	39 351	13 738	21 065	14 698	88 853

Общая чувствительность баланса Банка к изменению процентной ставки на 1% составляет 88 853 тыс. руб. или 1.47% от Капитала Банка, что не превышает установленный лимит.

Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации (банковской группы)

В настоящем разделе раскрывается информацию о величине финансового рычага и значениях обязательных нормативов Банка.

Раздел 4 «Информация о показателе финансового рычага» Отчета об уровне достаточности капитала (форма 0409808), а также раздел 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага» и раздел 1 «Сведения об обязательных нормативах» формы отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» по состоянию на 01.04.2018г. раскрываются в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2018 года (раскрыты на сайте Банка).

Значение показателя финансового рычага за первый квартал 2018 года увеличились на 140,68%, данное увеличение показателя объясняется уменьшением размера активов в соответствии с бухгалтерским балансом и величины балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага (данное уменьшение размера активов, в основном, связано с уменьшением объема чистой ссудной задолженности по операциям обратного РЕПО), а также с увеличением основного капитала с 2 821 490 тыс. руб. до 5 959 133 тыс. руб.:

На отчетную дату разница между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, составляет 1,61% и является несущественной.