

ИНФОРМАЦИЯ О ПРИМЕНЯЕМЫХ ПРОЦЕДУРАХ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ ПО БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ ПАО КБ «ВОСТОЧНЫЙ» за 31.03.2019

В соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организации (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – Указание Банка России № 4482-У) представлена информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

Полное или сокращенное фирменное наименование и местонахождение головной кредитной организации банковской группы.

Полное наименование Банка: Публичное акционерное общество «Восточный экспресс банк».

Сокращенное наименование Банка: ПАО КБ «Восточный»

Юридический адрес: Амурская область, 675000, г. Благовещенск, переулок Святителя Иннокентия, д.1.

Состав участников банковской группы, их местонахождение, направление деятельности.

Наименование участника банковской группы	Место нахождения участника банковской группы (адрес)	Направление деятельности	Валюта баланса в тыс. рублей
АО «НЭО Центр»	119017, Москва, Пыжевский переулок 5 стр. 1 оф 160	Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления	174 533
ООО «Управляющая компания Восточный Капитал»	127473, Москва г, Суворовская площадь, дом № 1/52, корпус 1, квартира 127	Деятельность по управлению фондами	32 083
ООО «Торгово-промышленная фирма «АВК-ГАММА»	141980, г. Дубна Московской области, ул. Молодежная, д. 11, строение 1.	Управление недвижимым имуществом	6 988
ООО «ВЭБ-финанс»	679016, Еврейская Автономная область, г. Биробиджан, ул. Ленина, д. 15	Деятельность по предоставлению прочих вспомогательных услуг для бизнеса	9 484
SCI Finance B.V.	Parnassustoren, Locatellikade 1, 1076 AZ, Amsterdam, The Netherlands	Финансовая деятельность (компания специального назначения для выпуска еврооблигаций Банка)	0

Банк является головной организацией банковской группы.

Консолидированная отчетность банковской группы не составляется по причине признания влияния отчетных данных участников банковской группы на финансовые показатели Банка несущественными.

В целях повышения эффективности управления акции Акционерного общества "НЭО ЦЕНТР" (доля участия 50.0%, сумма вложения 635 542 тыс.руб.) в количестве 50 005 штук в 2017 году были переданы Банком в доверительное управление.

Все участники группы в совокупности были признаны не существенными, консолидированная отчетность, в части отчетных форм 0409802, 0409803, 0409634 и 0409805 представляется в Банк России с нулевыми значениями и указанные отчетные формы не составляются.

Для целей раскрытия информации о рисках на консолидированной основе Банк не выделяет в составе участников Группы «крупных участников»

Краткие сведения из финансовой отчетности о деятельности банковской группы:

Деятельность Банка осуществляется на основании Генеральной лицензии № 1460, в соответствии с которой Банк совершает следующие банковские операции:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платёжных и расчётных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Помимо перечисленных банковских операций Банк осуществляет следующие сделки:

- выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей.

В соответствии с лицензиями профессионального участника рынка ценных бумаг, выданными Федеральной службой по финансовым рынкам без ограничения срока действия, Банк осуществляет следующие виды деятельности: депозитарную, брокерскую и дилерскую.

С 03 февраля 2005 года Банк является участником системы обязательного страхования вкладов, номер в Реестре банков – 552.

Банк завершил 1-й квартал 2019 года со следующими экономическими показателями:

	тыс.руб.	
	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Активы	230 228 969	251 224 190
Обязательства	208 875 100	217 793 694

Капитал ¹	28 055 905	33 903 682
----------------------	------------	------------

	на 01.04.2019	на 01.04.2018
Прибыль (убыток) до налогообложения	- 6 355 224	2 167 052
Прибыль (убыток) за отчетный период	- 6 600 704	1 506 480

Активы Банка по состоянию на 01.04.2019 уменьшились на 20 995 221 тыс.руб. по сравнению с 01.01.2019 по причине частичной продажи ценных бумаг и уменьшения кредитного портфеля.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) по состоянию на 01.04.2019 составляет 8.5% (на 01.01.2019 – 9.175%) и превышает установленный Банком России минимальный уровень (8%), что говорит о достаточном покрытии кредитного, операционного и рыночного рисков за счет собственных средств (капитала) Банка.

Обязательства Банка за рассматриваемый период уменьшились на 8 918 594 тыс.руб., в основном за счет уменьшения суммы привлечённых средств от кредитных организаций.

В первом квартале 2019 года получен убыток в сумме 6 600 704 тыс.руб. в связи с досрочным единовременным доначислением в марте резервов в размере 11,8 млрд руб., предусмотренных в рамках согласованного с Банком России плана финансовой устойчивости по результатам проверки, закончившейся в 2018 году.

Изначально план финансовой устойчивости (далее - ПФУ) Банка предполагал поэтапное начисление резервов до середины 2020 года. Банку удалось выполнить ПФУ досрочно за счет прибыльной бизнес-модели и эффективных действий по восстановлению капитала.

Основные доходы Банку продолжают приносить процентные и комиссионные доходы. Объем чистого процентного дохода за 1-ый квартал 2019 года составил 7 544 762 тыс.руб. (за соответствующий период прошлого года – 5 291 259 тыс.руб.), чистый комиссионный доход составил 2 079 532 тыс.руб. (за соответствующий период прошлого года – 2 356 168 тыс.руб.).

Заметны успехи в залоговом кредитовании. За 1-ый квартал 2019 года Банк предоставил физическим лицам кредитов, обеспеченных залогом недвижимости, больше чем на 12,3% по сравнению с аналогичным периодом 2018 года.

Динамично растет POS-кредитование физических лиц, так за 1-ый квартал 2019 года количество выданных Банком POS-кредитов выросло на 54% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Среди партнеров банка – сеть «Связной», сервис ремонта бытовой техники RBT, мебельные магазины.

Банком запущена новая кредитная карта «Восторг», которая стала удобным платежным инструментом при повседневных тратах, благодаря привлекательным условиям данного продукта, среди которых большой льготный беспроцентный период до 90 дней, можно совершать покупки без переплаты.

Также Банк расширил преимущества своих кредитных карт возможностью получения дополнительной карты платежных систем Мир и UnionPay, привязанной к основной карте.

В 1 квартале 2019 года был запущен сезонный вклад «Весенний», который дебютировал в тройке лидеров самых выгодных мартовских вкладов среди ТОП-50 банков, расположившись на третьем месте.

Кроме того, в марте 2019 «Восточный» обновил мобильный банк на платформах iOS и Android. Весеннее обновление принесло новые функции и упростило взаимодействие пользователей с приложением.

В апреле 2019 года Банк «Восточный» признан Банком России значимой кредитной организацией на рынке платежных услуг по итогам 2018 года, что отражает значимое место Банка

¹ Капитал рассчитан в соответствии с требованиями Положения Банка России № 646-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) (Базель III)»

на рынке кредитования и существенный вклад в развитие экономики, в том числе в развитие региональной экономики Дальнего Востока.

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) по состоянию на 01.04.2019

Но мер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Но мер стр оки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	18 946 045	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	18 946 045	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный: "	1	18 946 045,00
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемы е как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	4 286 560
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	204 044 257	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	7 797 920	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемы е как обязательства"	32	7 797 920
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	4 286 560
2.2. 1		X	183 480	из них: субординированн ые кредиты	X	183 480

3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	13 346 567	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	384 888	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	384 888	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	384 888
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	7 261 043	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	788 994	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	788 994
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	3 483 143	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	3 483 143
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	1 027 326	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	132 861	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	132 861	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	132 861

6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	0	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	178 609 290	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие"	54	-

				общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"		
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	-

Сопоставление данных консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора по форме 0409802, с данными элементов собственных средств (капитала) банковской группы по форме 0409808 Банком не составляется по причине, что участники группы в совокупности были признаны не существенными, консолидированная отчетность, в части отчетных форм 0409802, 0409803, 0409634 и 0409805 представляется в Банк России с нулевыми значениями.

Сопоставление данных отчета о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности со сведениями из консолидированного балансового отчета по форме 0409802, представляемого в целях надзора Банком не составляется по причине, что участники группы в совокупности были признаны не существенными, консолидированная отчетность, в части отчетных форм 0409802, 0409803, 0409634 и 0409805 представляется в Банк России с нулевыми значениями.

Краткая информация об экономической среде, в которой банковская группа осуществляет свою деятельность, включая информацию о направлениях деятельности банковской группы.

Основным видом деятельности Банковской группы являются банковские операции по розничному кредитованию и выдаче банковских гарантий на территории Российской Федерации.

Экономическая среда. Экономика РФ проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны, особенно чувствительная к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены частым вносимым изменениям. В 2018 году политическая и экономическая нестабильность, наблюдавшаяся в регионе, включая события на Украине, оказала и может продолжать оказывать негативное воздействие на российскую экономику, включая ослабление рубля и возникновение трудностей в привлечении международного финансирования. В настоящее время существует постоянная угроза санкций против России и российских официальных лиц, результат которых трудно оценить. Ситуация на финансовых и валютных рынках характеризуется неопределенностью и волатильностью. Эти и другие события могут оказать значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка, последствия которого сложно прогнозировать.

Краткий обзор принимаемых Банковской группой значимых рисков, связанных с направлениями деятельности Банковской группы

Группа использует имеющиеся у нее возможности для достижения целей по увеличению доходности и расширению бизнеса, осуществляя при этом постоянный мониторинг и контроль уровня риска с целью минимизации потерь, которые могут возникнуть в результате ее деятельности.

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банковской Группы.

Банк реализует систему управления банковскими рисками в соответствии с требованиями Банка России. Из всего перечня присущих банковской деятельности рисков Банк по установленной внутрибанковской методике идентифицирует (выделяет) наиболее значимые для Банка риски. Пересмотр рисков (их отдельных факторов) на значимость осуществляется Банком не реже одного раза в год либо при принятии решений о развитии новых для Банка направлений банковской деятельности, внедрении новых банковских продуктов либо при существенном изменении структуры проводимых операций.

На 2019 год в качестве наиболее значимых для Банка рисков установлены:

- рыночный риск;
- кредитный риск;
- операционный риск;
- риск ликвидности.

Рыночный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный, процентный. Процентный риск - риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Фондовый риск – рыночный риск по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги.

Валютный риск – рыночный риск по открытым Банком позициям в иностранных валютах и золоте.

Товарный риск - рыночный риск по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров.

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

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банка, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Риск ликвидности - риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Помимо указанных значимых рисков Группа учитывает также следующие, несущественные для Банка виды/факторы рисков:

Риск инвестиций в долевые ценные бумаги – риск убытков, связанных с возможными потерями в результате прямого инвестирования в капиталы юридических лиц (в акции, доли участия в уставном капитале юридических лиц, паи в паевых инвестиционных фондах).

Риск концентрации – риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и ее способности продолжать свою деятельность.

Банк рассматривает риск концентрации в качестве отдельного фактора в рамках процедур управления вышеуказанными наиболее значимыми рисками.

В рамках управления операционным риском Банк, в том числе рассматривает правовой и репутационный риски.

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие:

- нарушения Банком и (или) ее контрагентами условий заключенных договоров,
- допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах),

- несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности кредитной организации (банковской группы),

- нарушения контрагентами нормативных правовых актов,
- нахождения филиалов Банка, юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов кредитной организации под юрисдикцией различных государств.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) - риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны ее участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

Страновой риск - риск возникновения у кредитной организации убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств, ограничения деятельности кредитной организации на территории иностранных государств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента)

Стратегический риск - риск неблагоприятного изменения результатов деятельности кредитной организации вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления кредитной организацией, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития кредитной организации, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления кредитной организации учитывать изменения внешних факторов.

Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом.

Управление капиталом

Капитал Группы является основным источником для покрытия возможных потерь в случае реализации рисков. Сравнение объема капитала с величиной потенциальных потерь, обусловленных принятием Группой рисков, позволяет судить о достаточности капитала.

Согласно принципам Базель II и III, объем принятого риска определяется на основе величины активов, взвешенных по уровню риска.

Банк России предъявляет к головным кредитным организациям банковских групп требования по покрытию имеющимся в распоряжении Группы регуляторным капиталом непредвиденных потерь в результате кредитного, рыночного и операционного рисков.

Для расчета требований к регуляторному капиталу банковских групп в Российской Федерации применяются следующие подходы, предусмотренные рекомендациями Базеля II:

- для кредитного и рыночного рисков – стандартизированный подход;
- для операционного риска – метод базового индикатора.

Банк России устанавливает для кредитных организаций и банковских групп минимально допустимый уровень отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, («норматив достаточности капитала»).

Согласно требованиям Банка России, нормативы достаточности собственных средств (капитала) банка H1.1, H1.2 и H1.0. должны поддерживаться на уровне не менее 4,5%, 6% и 8% соответственно.

В таблице ниже приведена информация о значениях нормативов достаточности капитала Банка.

	Минимально допустимое значение	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	4.5%	4.9%	5.8%
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6%	7.3%	8.1%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	8%	8.5%	9.2%

Нормативов достаточности капитала группы на 01.04.2019 составили (в %):

норматив Н20.1	4,9
норматив Н20.2	7,3
норматив Н20.0	8,5

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежедневных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, направляемых Банку России.

С 2019 года в форму 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» внесены изменения, касающиеся пересчета обязательных нормативов и капитала с учетом МСФО 9. До полного перехода в бухгалтерском учете и отчетности на требования МСФО информация о пересчитанных значениях капитала и обязательных нормативов в форме 0409813 носит справочный характер.

В целях поддержания достаточности капитала, необходимого для покрытия убытков в периоды финансовой нестабильности, Банком России установлены требования к достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций с учетом надбавок к нормативам достаточности капитала.

В таблице ниже приведена информация о структуре капитала Банка.

Компонент капитала	тыс.руб.	
	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Основной капитал, в том числе:	23 769 345	29 574 379
- Базовый капитал	15 971 425	21 196 746
Дополнительный капитал	4 286 560	4 329 303
Итого собственные средства (капитал)	28 055 905	33 903 682

Информация по основному и дополнительному капиталу	На 01.04.2019
Базовый капитал - всего	15 971 425
<i>В том числе:</i>	18 946 045
Уставный капитал	
Резервный фонд	158 308
Прибыль в том числе текущего года	4 343 006 (3 837 993)
Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых	(384 888)

обязательств	
Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего	(2 524 817)
Отрицательная величина дополнительного капитала	0
Дополнительный капитал	4 286 560
Собственные средства (капитал)	28 055 905

В целях оценки достаточности капитала Банк устанавливает процедуры соотнесения совокупного объема необходимого банку капитала и объема имеющегося в распоряжении банка капитала. Указанные процедуры должны позволять Банку в том числе соблюдать обязательные нормативы.

В целях оценки достаточности капитала Банк устанавливает процедуры соотнесения совокупного объема необходимого банку капитала и объема имеющегося в распоряжении банка капитала. Указанные процедуры должны позволять Банку, в том числе соблюдать обязательные нормативы.

Система управления рисками предусматривает обязательную процедуру расчета предельного уровня риска и необходимого объема капитала для его покрытия.

В Банке осуществляется планирование уровня склонности к риску (далее риск-аппетит) посредством установления целевых уровней риска – совокупности показателей (риск-метрики), соответствующих целям Банка.

Лимиты аппетита к риску планируются и утверждаются Советом директоров в рамках ежегодного процесса бизнес-планирования Банка для всех основных значимых рисков о допустимом уровне рисков на горизонте планирования с учетом текущей и предполагаемой макроэкономической ситуации.

Отдельные лимиты аппетита к риску могут быть актуализированы в течение финансового года при изменении экономической ситуации и/или изменении Банком России требований к кредитным организациям.

Служба управления рисками является ответственным структурным 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 определяется не реже одного раза в год.

Склонность к риску определяется в разрезе направлений деятельности банка. Склонность к риску определяется по кредитному, рыночному, процентному, операционному риску и риску ликвидности в виде совокупности количественных показателей. Прочие риски определяются с помощью качественных показателей, на основе профессиональных суждений.

На основании качественных и количественных показателей рисков Банк 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 Служба управления рисками 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 Службой управления рисками на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых для банка рисков.

Процесс планирования деятельности банка базируется на краткосрочном мониторинге и прогнозе параметров капитала и объемов операций (период 1 месяц – 1 квартал), а также долгосрочном планировании с горизонтом 1 год – 3 года.

Основной задачей долгосрочного планирования является формирование стратегических целей и инструментов их реализации.

В рамках оперативного планирования осуществляется анализ текущей деятельности, контроль исполнения целей, разработка мер по достижению необходимых результатов и последующая актуализация планов.

Стресс-тестирование является одним из инструментов системы управления рисками и капиталом применяется для расчета предельного уровня рисков и необходимого объема капитала для его покрытия в предусмотренных условиях сценария. Стресс-тестирование проводится ежеквартально по значимым видам рисков. Стресс-тесты охватывают все значимые для банка риски. Сценарии событий учитывают события, которые могут причинить максимальный ущерб или повлечь потерю деловой репутации. Развитие кризисной ситуации предполагается на временном горизонте в 6 месяцев.

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков на 01.04.2019 в тыс. рублей

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	246 485 980	286 757 670	19 718 878
2	при применении стандартизированного подхода	246 485 980	286 757 670	19 718 878
3	при применении ПБР			
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)			
5	при применении продвинутого ПБР			
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	242 691	241 857	19 415
7	при применении стандартизированного подхода	242 691	241 857	19 415
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях			
9	при применении иных подходов			
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	282 056	288 261	22 564
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПБР	x	x	x
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	279 394	277 345	22 352
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход			
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	-
15	Риск расчетов	x	x	x

16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:			
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах			
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках			
19	при применении стандартизированного подхода			
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	2 748 325	1 562 675	219 866
21	при применении стандартизированного подхода	2 748 325	1 562 675	219 866
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях			
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель			
24	Операционный риск, всего, в том числе:	70 652 688	70 652 688	5 652 215
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	9 539 745	9 866 905	763 180
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	x	x	x
27	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	330 230 879	369 647 401	26 418 470

Управление рисками

Главной целью управления банковскими рисками является обеспечение эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками, под которым понимается:

- выявление, измерение и определение приемлемого уровня банковских рисков, присущих банковской деятельности типичных возможностей понесения Банком потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления связанных с внутренними и (или) внешними факторами деятельности Банка неблагоприятных событий;
- постоянное наблюдение за банковскими рисками;
- принятие мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне банковских рисков.

Определение лимитов риска, обеспечение их соблюдения, оценка принимаемого риска, соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России, служат основой для построения эффективной системы управления рисками.

Банк оценивает риски как в соответствии с требованиями Банка России, так и при помощи внутренних методов. При развитии внутренних методов оценки рисков Банк учитывает рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору, осуществляет оценку как ожидаемых, так и непредвиденных потерь, проводит стресс-тесты и моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными. Для оценки факторов риска в Банке используется метод качественного измерения факторов риска, базирующийся на оценке вероятности проявления фактора и качественной оценке возможных последствий реализации риска.

Система интегрированного управления рисками определяется Политикой управления рисками и капиталом ПАО КБ «Восточный», утвержденной Советом Директоров Банка в апреле 2017 года. Согласно положениям данного документа, управление рисками представляет собой трехуровневый процесс:

- первый уровень управления (осуществляется Советом Директоров, Правлением Банка) — управление совокупным риском. Результатом данного процесса является, в том числе формирование требований и ограничений к процессам управления отдельными группами рисков, к процессам управления рисками, а также определение конкретных коллегиальных органов и структурных подразделений, ответственных за управление выделенными группами рисков;
- второй уровень управления (осуществляется соответствующими Комитетами Банка) — управление отдельными группами рисков в рамках ограничений и требований, установленных на 1-м уровне управления;
- третий уровень управления (осуществляется коллегиальными органами и структурными подразделениями организаций) — управление отдельными группами рисков в рамках требований и ограничений, установленных на 1-м и 2-м уровне управления.

Управление рисками – это предпринимаемые Банком меры, направленные на изменение риска (изменение факторов риска, степени подверженности рискам, последствий от факторов рисков), которому подвергается Банк, включающие в себя следующие процедуры (в зависимости от классификации риска):

- идентификация рисков и оценка их существенности — целью этапа является выявление всех существенных рисков, влияющих на деятельность;
- формирование систем управления существенными рисками — целью этапа является распределение функций либо актуализация такого распределения по управлению рисками среди должностных лиц, подразделений и коллегиальных органов Банка и формирование (либо актуализация) методологической базы, регламентирующей управление рисками;
- планирование уровня подверженности рискам — целью этапа является определение целевого уровня рисков посредством учета риск-метрик в бизнес-плане;
- установление аппетита к риску — целью этапа является утверждение в Банке и согласование с Советом Директоров Банка предельно-допустимого уровня рисков, которые вправе принимать на себя, а также формирование системы лимитов и ограничений, позволяющих соблюсти установленный аппетит к риску;
- управление совокупным уровнем рисков — целью этапа является обеспечение соответствия уровня рисков целевым значениям.

Система управления рисками предусматривает обязательную процедуру расчета предельного уровня риска и необходимого объема капитала для его покрытия.

В Банке осуществляется планирование уровня склонности к риску (далее риск-аппетит) посредством установления целевых уровней риска – совокупности показателей (риск-метрик), соответствующих целям Банка.

Лимиты аппетита к риску планируются и утверждаются Советом директоров в рамках ежегодного процесса бизнес-планирования Банка для всех основных значимых рисков с учетом экспертного суждения членов Правления о допустимом уровне рисков на горизонте планирования с учетом текущей и предполагаемой макроэкономической ситуации.

Отдельные лимиты аппетита к риску могут быть актуализированы в течение финансового года при изменении экономической ситуации и/или изменении Банком России требований к кредитным организациям.

Склонность к риску определяется в разрезе направлений деятельности банка. Склонность к риску определяется по кредитному, рыночному, процентному, операционному риску и риску

ликвидности в виде совокупности количественных показателей. Прочие риски определяются с помощью качественных показателей, на основе профессиональных суждений.

Политика в области снижения рисков

Банком используются следующие основные методы управления риском:

Кредитный риск – анализ кредитоспособности заемщика, диверсификация кредитного портфеля, обеспечение кредита, страхование залогов, создание резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, применение особого порядка принятия решения о совершении сделок, несущих повышенный кредитный риск, выработка условий досрочного взыскания суммы задолженности и прекращения действия обязательств.

Страновой риск – могут устанавливаться страновые лимиты.

Фондовый риск – установление операционных лимитов (stop-loss order, индивидуальные лимиты по эмитентам).

Валютный риск – лимиты на открытые валютные позиции (лимит совокупной валютной позиции Банка, сублимиты по отдельным валютам).

Процентный риск – анализ структуры процентных ресурсов в различных валютах в разрезе групп срочности для основных категорий финансовых инструментов (GAP-анализ), выявление разрывов по привлекаемым и размещаемым процентным ресурсам, расчёт процентной маржи по различным группам срочности и валютам.

Риск ликвидности – прогнозирование потоков денежных средств, расчет предупреждающих индикаторов, лимиты (максимальная величина разрыва ликвидности и другие лимиты), планирование мероприятий по восстановлению ликвидности на случай непредвиденного развития событий, стресс-тестирование состояния ликвидности. В целях хеджирования риска ликвидности формируются ликвидные резервы.

Операционный риск – разделение полномочий, регламентация деятельности, автоматизация банковских технологий, совершенствование системы внутреннего контроля.

Правовой риск – стандартизация банковских операций, унификации нормативной и договорной базы Банка, анализ любых нетиповых для Банка договоров и иной документации, проверка правоспособности контрагентов и полномочий их представителей, мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, использование системы лимитов по ключевым индикаторам правового риска.

Риск потери деловой репутации Банка – соблюдение банком нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов, норм делового оборота, деловой этики, принятие адекватных мер при возникновении жалоб и обращений клиентов, контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, использование системы лимитов по ключевым индикаторам репутационного риска.

Стратегический риск – разграничение полномочий органов управления по принятию решений, мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления вероятных новых направлений деятельности Банка и постановки новых стратегических задач, повышение квалификации сотрудников Банка, правильная организация внешнего аудита, системы внешнего и внутреннего контроля.

Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков для последующего представления с пояснениями руководству Банка, Совету Директоров Банка, коллегиальным органам управления и руководителям подразделений.

Подразделениями Банка составляются отчеты о значимых рисках с различной детализацией и периодичностью, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить органам

управления и подразделениям доступ к необходимой и актуальной информации о значимых рисках на постоянной основе.

Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 01.04.2019 (в тыс.рублей)

Номер 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:..	30 591 640	0	230 228 969	303 852
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе	0	0	4 742 222	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	4 742 222	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе	30 591 640	0	26 446 835	303 852
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе	202 960	0	192 163	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	202 960	0	192 163	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	30 388 680	0	26 254 672	303 852
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	29 162 411	0	26 254 672	303 852
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	1 226 269	0	0	0
4	Средства на корреспондентских. счетах в кредитных организациях	0	0	13 834 117	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	70 029	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	25 721 188	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	87 046 940	0
8	Основные средства	0	0	13 346 567	0

9	Прочие активы	0	0	59 021 071	0
---	---------------	---	---	------------	---

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами по состоянию на 01.04.2019 (в тыс. рублей)

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	165 670	6 960 073
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	893 607	993 494
2.1	банкам-нерезидентам		
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	885 871	985 507
2.3	физическим лицам-нерезидентам	7 736	7 987
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	4 466 969	7 593 262
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	4 466 969	7 593 262
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности		
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	10 735 510	14 543 503
4.1	банков-нерезидентов	8	8
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	10 024 156	13 854 555
4.3	физических лиц - нерезидентов	711 346	688 940

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что контрагент не сможет выполнить свои обязательства полностью и в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год.

В целях минимизации концентрации кредитного риска Банк диверсифицирует свой кредитный портфель путем выдачи большого количества кредитов мелким заемщикам.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить основную сумму долга и проценты, а также посредством изменения лимитов кредитования в тех случаях, когда это целесообразно.

Контроль за кредитным риском в целом проводится по следующим основным направлениям:

- соблюдение установленных Кредитной политикой и решениями Кредитного комитета и Совета Директоров Банка соотношений;

- соблюдение Банком финансового плана по объему кредитного портфеля и доходам по нему в разрезе видов кредитных операций;
- анализ качества кредитного портфеля и расчет резервов на возможные потери;
- соблюдение установленных в Банке процедур.

Работа по контролю и мониторингу за текущим состоянием кредитных операций осуществляется Банком по следующим направлениям:

- проведение на постоянной основе анализа финансового состояния Заемщика;
- контроль за целевым использованием кредитных ресурсов и ходом реализации кредитного проекта;
- контроль за своевременностью и полнотой выполнения заемщиком /залогодателем/ поручителем условий сделки и качеством отношений с Банком;
- контроль за сохранностью и состоянием предмета залога путем проведения выборочных или сплошных проверок заложенного имущества;
- сбор и анализ любой информации, имеющей отношение к клиенту и его кредитному проекту (отраслевые и бизнес-риски, деловая репутация, взаимоотношения с другими банками).

В Банке существует подразделение, основной задачей которого является непрерывное совершенствование алгоритмов оценки кредитоспособности заемщиков и прочих элементов кредитования.

В Банке успешно действует информационно-аналитическая система поддержки принятия кредитных решений, которая позволяет в оперативном режиме проводить анализ качества кредитного портфеля Банка и управлять ключевыми параметрами скоринговой системы в зависимости от таких факторов, как текущий уровень просрочки, особенности кредитных продуктов, региональная разбивка и прочие факторы.

Неотъемлемым элементом функции управления кредитными рисками является регулярная оценка адекватности используемых скоринговых моделей с целью проверки их прогнозной точности и своевременности внесения необходимых изменений. Кроме того, в Банке присутствует централизация процесса принятия кредитных решений и проверки скоринговой системы, подкрепленная обширной статистической базой. Также Банк использует данные различных бюро кредитных историй.

Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора.

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

В банковской политике по взысканию утверждены и работают следующие инструменты:

Precollection – напоминание клиентам о предстоящем платеже;

Дистанционное взыскание с использованием следующих инструментов: звонок, смс-рассылка, автоинформирование, направление писем по электронным и почтовым адресам;

Выездное взыскание по адресам клиентов с целью урегулирования вопросов по возврату просроченной задолженности в Банк;

Судебное взыскание – получение судебных приказов, возбуждение и сопровождение исполнительного производства.

Банк проводит дистанционное взыскание собственными ресурсами на просрочке до 180 дней, далее по части портфеля привлекает коллекторские агентства. Выездное взыскание проводится с 30 по 360 день просрочки. Судебное производство возбуждается со 150 дня просрочки. Определение агента взыскания происходит на основании платежной и поведенческой истории должника. Продажа долгов осуществляется после 360 дня при наличии спроса по цене, интересной для Банка.

В таблице ниже приведена информация о ссудах, ссудной и приравненной к ней задолженности (включая начисленные проценты) (далее - ссудная задолженность) по видам заемщиков.

	на 01.04.2019	уд.вес, %	на 01.01.2019	уд.вес, %
Ссуды клиентам – кредитным организациям резидентам	70 029	0.0	70 000	0.0
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	44 434 358	25.2	45 257 761	27.3
Ссуды физическим лицам	131 496 074	74.7	120 585 740	72.7
Итого ссудной задолженности	176 000 461	100.0	165 913 501	100.0
Резервы на возможные потери по ссудам	-56 155 903		-43 486 321	
Корректировка резервов до оценочной стоимости по МСФО 9	-7 006 401			
Итого чистой ссудной задолженности	112 838 157		122 427 180	

В таблице ниже приведена информация о ссудной задолженности юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, в разрезе целей кредитования.

	на 01.04.2019	уд.вес, %	на 01.01.2019	уд.вес, %
Финансирование текущей деятельности	27 109 914	61.0	27 899 616	61.6
Инвестиционное кредитование и проектное финансирование	16 548 194	37.2	16 560 951	36.6
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансового актива)	776 250	1.7	797 194	1.8
Итого кредитов юридических лиц (до вычета резервов на возможные потери)	44 434 358	100.0	45 257 761	100.0

В таблице ниже приведена информация о ссудной задолженности физических лиц в разрезе целей кредитования.

	на 01.04.2019	уд.вес, %	на 01.01.2019	уд.вес, %
На потребительские цели	123 220 489	93.7	114 261 001	94.8
Ипотечные кредиты	6 477 416	4.9	5 082 060	4.2
Автокредиты	1 798 169	1.4	1 242 679	1.0
Итого кредитов физических лиц (до вычета резервов на возможные потери)	131 496 074		120 585 740	

В таблице ниже приведена информация о ссудной задолженности в разрезе видов экономической деятельности заемщиков.

	на 01.04.2019	уд.вес, %	на 01.01.2019	уд.вес, %
Ссуды клиентам – кредитным организациям	70 029	0.0	70 000	0.0
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями (включая индивидуальных предпринимателей):	44 434 358	25.2	45 257 761	27.3
-Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	6 302 929	3.6	5 910 052	3.6
-Добыча полезных ископаемых	94 842	0.1	75 529	0.0
-Обрабатывающие производства	12 082 644	6.9	11 924 287	7.2
-Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	455 701	0.3	487 173	0.3
- Водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизация отходов, деятельность по ликвидации	23 146	0.0	7 435	0.0

загрязнений				
- Строительство	2 087 127	1.2	1 865 484	1.1
- Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов	9 245 299	5.3	10 346 494	6.2
- Транспортировка и хранение	2 885 128	1.6	2 819 853	1.7
- Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	420 837	0.2	425 082	0.3
- Деятельность в области информации и связи	67 534	0.0	60 390	0.0
- Деятельность финансовая и страховая	3 519 258	2.0	3 217 986	1.9
- Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	4 842 739	2.8	5 754 979	3.5
- Деятельность профессиональная, научная и техническая	858 328	0.5	926 415	0.6
- Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	983 610	0.6	971 790	0.6
- Государственное управление и обеспечение военной безопасности; социальное обеспечение	18 674	0.0	17 932	0.0
- Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	70 789	0.0	64 073	0.0
- Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	26 488	0.0	27 436	0.0
- Предоставление прочих видов услуг	63 708	0.0	65 202	0.0
- Деятельность домашних хозяйств как работодателей; недифференцированная деятельность частных домашних хозяйств	0	0.0	0	0.0
- Прочая деятельность	380 725	0.2	284 798	0.2
Ссуды физическим лицам	131 496 074	74.7	120 585 740	72.7
Итого ссудной задолженности	176 000 461	100.0	165 913 501	100.0
Резервы на возможные потери по ссудам	-56 155 903		-43 486 321	
Корректировка резервов до оценочной стоимости по МСФО 9	-7 006 401			
Итого чистой ссудной задолженности	112 838 157		122 427 180	

В таблице ниже приведена информация о ссудной задолженности в разрезе географических зон по месту предоставления ссуд.

	на 01.04.2019	уд.вес, %	на 01.01.2019	уд.вес, %
Дальневосточный федеральный округ	24 620 110	14.0	24 044 922	14.5
Сибирский федеральный округ	35 201 573	20.0	32 756 992	19.7
Северо-Западный федеральный округ	15 154 213	8.6	13 946 927	8.4
Центральный федеральный округ	72 402 210	41.1	70 189 245	42.3
Приволжский федеральный округ	13 825 803	7.9	12 136 158	7.3
Южный федеральный округ	7 566 651	4.3	6 633 878	4.0
Уральский федеральный округ	6 438 656	3.7	5 493 654	3.3
Северо-Кавказский федеральный округ	791 245	0.4	711 725	0.4
Итого ссудной задолженности	176 000 461	100.0	165 913 501	100.0

Об объемах и сроках просроченной задолженности

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

В таблице ниже приведена информация о об объемах и сроках просроченной чистой ссудной задолженности по состоянию на 01.04.2019.

	Ссуды кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам - не кредитным	Ссуды физическим лицам	Всего
Просроченная задолженность				

		организациям		
Без просроченных платежей	29	36 174 355	86 506 835	122 681 219
- до 30 дней	0	141 965	3 090 898	3 232 863
- на срок от 31 до 90 дней	0	802 360	2 265 461	3 067 821
- на срок от 91 до 180 дней	0	2 090 799	2 717 953	4 808 752
- на срок более 180 дней	70 000	5 224 879	36 914 927	42 209 806
Итого ссудной задолженности	70 029	44 434 358	131 496 074	176 000 461
Резерв на возможные потери по ссудам	-70 000	-15 399 389	-40 686 514	-56 155 903
Корректировка резервов до оценочной стоимости по МСФО 9	0	-3 243 781	-3 762 620	-7 006 401
Всего чистой ссудной задолженности	29	25 791 188	87 046 940	112 838 157

В таблице ниже приведена информация о об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 01.01.2019.

тыс.руб.

Просроченная задолженность	Ссуды кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам - не кредитным организациям	Ссуды физическим лицам	Всего
Без просроченных платежей	0	32 099 425	86 016 067	118 115 492
- до 30 дней	0	966 155	2 292 159	3 258 314
- на срок от 31 до 90 дней	0	2 130 157	2 002 060	4 132 217
- на срок от 91 до 180 дней	0	2 878 951	2 370 911	5 249 862
- на срок более 180 дней	70 000	7 183 073	27 904 543	35 157 616
Итого ссудной задолженности	70 000	45 257 761	120 585 740	165 913 501
Резерв на возможные потери по ссудам	-70 000	-12 135 046	-31 281 275	-43 486 321
Всего чистой ссудной задолженности	0	33 122 715	89 304 465	122 427 180

Банком разработаны механизмы реструктуризации задолженности, оптимизирующие финансовую нагрузку и платежный график должников, что, в свою очередь, позволяет минимизировать уровень проблемной задолженности.

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, определенных в Положении № 590-П, а финансовое положение заемщика в течение последнего завершенного и текущего года может быть оценено не хуже, чем среднее.

Ссуда может не признаваться реструктурированной, если договор, на основании которого ссуда предоставлена, содержит условия, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, и параметры этих изменений и в дальнейшем указанные условия наступают фактически, соблюдаются параметры изменений условий исполнения обязательств по ссуде, предусмотренные договором, на основании которого ссуда предоставлена.

В таблице ниже приведена информация о категориях качества ссудной задолженности и фактически сформированных резервах на возможные потери по состоянию на 01.04.2019.

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Фактически сформированный регуляторный резерв					Корректировка резерва по МСФО 9
		1	2	3	4	5	Итого	2	3	4	5	
Задолженность по ссудам кредитных организаций	70 029	29	0	0	0	70 000	-70 000	0	0	0	-70 000	0
Задолженность по ссудам юридических лиц	44 434 358	3 057 407	16 837 365	4 297 354	8 539 180	11 703 052	-15 399 389	-184 827	-899 154	-4 055 121	-10 260 287	-3 243 781
Задолженность по ссудам физических лиц	131 496 074	323 457	79 410 987	11 126 254	2 836 926	37 798 450	-40 686 514	-2 227 302	-836 899	-1 323 363	-36 298 950	-3 762 620
Итого	176 000 461	3 380 893	96 248 352	15 423 608	11 376 106	49 571 502	-56 155 903	-2 412 129	-1 736 053	-5 378 484	-46 629 237	-7 006 401

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П на 01.04.2019

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 283-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	14 345 586			17,5%	2 514 358		
1.1	ссуды	14 345 586			17,5%	2 514 358		
2	Реструктурированные ссуды	10 961 283			1,9%	206 005		
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	4 306 108			0,9%	40 640		
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или							

	отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	5 615 894			1,3%	71 661		

Банк не производит отдельный расчет предполагаемого резерва в соответствии с минимальными требованиями Положения №590-П и № 611-П (графы 4-5,8-9) по активам и условным обязательствам кредитного характера, которые классифицированы в более высокую категорию качества по решению уполномоченного органа

Анализ обеспечения.

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, по требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера Банк формирует резерв с учетом обеспечения I и II категории качества. Категория качества обеспечения определяется на основании Положения ЦБ РФ № 590-П.

В таблице ниже представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на 01.04.2019.

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Итого
Обеспечение I категории качества	3 150	0	3 150
Обеспечение II категории качества	9 365 403	0	9 365 403
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам	29 226 728	77 688 249	106 914 977
Итого	38 595 281	77 688 249	116 283 530

тыс.руб.

Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, и используемого Банком при определении величины формируемого резерва, определяется Банком на постоянной основе не реже 1 раза в квартал.

Модель оценки ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки – это оценка приведенной стоимости будущих недополученных денежных средств, взвешенная с учетом вероятности (т.е. средневзвешенная величина кредитных убытков с использованием соответствующих рисков наступления дефолта в определенный период времени в качестве весов). Оценка ожидаемых кредитных убытков является объективной и должна определяться посредством расчета диапазона возможных исходов.

Оценка ожидаемых кредитных убытков основывается на четырех компонентах, используемых Банком:

Задолженность на момент дефолта (EAD) – оценка риска на будущую дату дефолта с учетом ожидаемых изменений в сумме риска после отчетной даты, включая погашение основной суммы долга и процентов, и ожидаемое использование средств по кредитным обязательствам.

Вероятность дефолта (PD) – оценка вероятности наступления дефолта в течение определенного периода времени.

Убыток в случае дефолта (LGD) – оценка убытка, возникающего при дефолте. Она основывается на разнице между предусмотренными договором денежными потоками к выплате и теми потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе от реализации обеспечения. Обычно этот показатель выражается в процентах от задолженности на момент дефолта (EAD).

Ставка дисконтирования – инструмент для дисконтирования ожидаемого убытка от приведенной стоимости на отчетную дату. Ставка дисконтирования представляет собой эффективную процентную ставку по финансовому инструменту или ее приблизительную величину.

Весь срок – максимальный период, за который должны рассчитываться ожидаемые кредитные убытки. Для кредитов с фиксированным сроком погашения весь срок соответствует оставшемуся периоду действия договора. Для обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии весь срок – это максимальный договорной период, в течение которого у организации имеется текущая предусмотренная договором обязанность предоставить кредит. В отношении кредитных карт, выпущенных для физических лиц, это период определяется на основании внутренней статистики и составляет 3 года.

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – убытки, которые возникают в результате наступления всех возможных событий дефолта в течение оставшегося срока действия финансового инструмента.

12-месячные ожидаемые кредитные убытки – часть ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которая представляет собой ожидаемые кредитные убытки в результате наступления событий дефолта по финансовому инструменту, которые могут произойти в течение 12 месяцев после отчетной даты и ограничиваются оставшимся договорным сроком финансового инструмента.

Прогнозная информация – информация, которая включает основные макроэкономические переменные, влияющие на кредитный риск и ожидаемые кредитные убытки для каждого сегмента портфеля. Всеобъемлющая концепция оценки ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9 заключается в необходимости учета прогнозной информации.

Коэффициент кредитной конверсии (CCF) – это коэффициент, который показывает вероятность трансформации забалансовых сумм в балансовые риски в течение определенного периода. Его можно рассчитывать для 12-месячного периода или для всего срока. На основании проведенного анализа Банк полагает, что коэффициенты кредитной конверсии для 12-месячного периода и для всего срока совпадают.

Приобретенные изначально обесцененные (POCI) финансовые активы – это финансовые активы, которые являются обесцененными при первоначальном признании.

Дефолтные и обесцененные активы: по кредиту не выполнены обязательства, понятие полностью соответствует определению обесцененных активов при выполнении одного или нескольких следующих критериев:

В отношении финансовых инструментов для физических лиц определены следующие критерии дефолта:

- просрочка по платежам заемщика в соответствии с договором превышает 90 дней;
- банк продал задолженность заемщика с убытком;
- банкротство заемщика.

В отношении финансовых инструментов для юридических лиц и малого бизнеса определены следующие критерии дефолта:

- просрочка по платежам заемщика в соответствии с договором превышает 90 дней;
- банк продал задолженность заемщика с убытком;
- международные рейтинговые агентства присваивают заемщику дефолтный рейтинг;
- реструктурированные кредиты, если просрочка по первоначальному договору превышает 30 дней или при наличии «процентных каникул»;
- кредиты, вероятность погашения задолженности по которым является низкой, по мнению Банка, несмотря на отсутствие/наличие фактического периода просрочки;
- вероятность того, что заемщик начнет процедуру банкротства или будет объявлен банкротом, увеличивается.

В отношении финансовых инструментов, таких как межбанковские депозиты, кредиты государству и субъектам федерации, а также инвестиции в долговые ценные бумаги (государственные, корпоративные и муниципальные облигации, еврооблигации и приобретенные векселя) определены следующие критерии дефолта:

- просрочка по платежам заемщика в соответствии с договором превышает 90 дней;
- международные рейтинговые агентства присваивают заемщику дефолтный рейтинг;
- вероятность того, что заемщик начнет процедуру банкротства или будет объявлен банкротом, увеличивается;

- активы, вероятность погашения задолженности по которым является низкой, по мнению Банка, несмотря на отсутствие/наличие фактического периода просрочки.

Инструмент более не считается дефолтным (т.е. просрочка платежей ликвидирована), если он более не удовлетворяет какому-либо из критериев дефолта в течение 6 месяцев подряд.

Значительное увеличение кредитного риска (SICR) – оценка значительного увеличения кредитного риска проводится на индивидуальной и портфельной основе. Для кредитов, выданных юридическим лицам, межбанковских кредитов и долговых ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, значительное увеличение кредитного риска оценивается на индивидуальной основе посредством мониторинга указанных ниже критериев. В отношении кредитов, выданных физическим лицам, значительное увеличение кредитного риска оценивается на портфельной или индивидуальной основе в зависимости от наличия скоринговых моделей. Банк осуществляет периодический мониторинг и проверку критериев, используемых для определения факта значительного увеличения кредитного риска, с точки зрения их надлежащего характера.

Банк считает, что по финансовому инструменту произошло значительное увеличение кредитного риска, когда выполняется один или несколько следующих количественных, качественных или ограничительных критериев.

Для кредитов физическим лицам:

- просрочка платежа на 30 дней;
- кредиты, по которым за последний год была допущена просрочка платежа на не менее, чем 6 отчетных дат (количество отделений с просрочкой платежа не менее 6 за последние 12 месяцев);
- реструктурированные кредиты, если просрочка платежа по первоначальному договору превысила 15 дней;
- реструктурированные кредиты независимо от количества дней просрочки платежа по первоначальному договору, если не было выдано дополнительных средств, кроме уже существующей задолженности, или просрочка платежа по кредиту составляет до 90 дней;
- кредиты сегментов с повышенным кредитным риском, по которым увеличивается вероятность дефолта от запланированного уровня убытков (неэффективные продукты и каналы продаж, продукты, выпуск которых был прекращен).

В отношении кредитов, предоставленных юридическим лицам и субъектам малого и среднего предпринимательства:

- просрочка платежа на 30 дней;
- значительное увеличение риска на основе относительного порогового значения, рассчитанного на базе внешних или внутренних рейтингов. Для внешних рейтингов используются следующие пороговые значения: снижение рейтинга на две ступени;
- заемщик принял решение о реорганизации;
- реструктурированные кредиты, если просрочка по первоначальному договору превысила 30 дней или при наличии «процентных каникул»;
- кредиты без просрочки платежа и с просрочкой платежа до 30 дней с историей просрочки более 30 дней за последние 180 дней.

В отношении межбанковских депозитов, кредитов государству и субъектам федерации, а также инвестиции в долговые ценные бумаги (государственные, корпоративные и муниципальные облигации, еврооблигации и приобретенные векселя):

- просрочка платежа на 30 дней;
- присвоение уровня риска «требует специального мониторинга»;
- значительное увеличение риска на основе относительного порогового значения, рассчитанного на базе внешних или внутренних рейтингов. Для внешних рейтингов используются следующие пороги: снижение рейтинга на три ступени.

При наличии доказательства того, что критерии значительного увеличения кредитного риска более не выполняются, инструмент будет переведен обратно в Стадия 1. Если риск был

переведен в Стадия 2 на основании качественного признака, Банк осуществляет мониторинг данного признака, чтобы удостовериться в его сохранении или изменении.

Оценка ожидаемых кредитных убытков: описание методов расчета

Общий принцип: в отношении финансовых активов, не являющихся обесцененными, ожидаемые кредитные убытки обычно оцениваются на основе риска дефолта в течение одного или двух разных временных периодов в зависимости от того, имело ли место значительное увеличение кредитного риска заемщика с момента первоначального признания. Этот подход может быть кратко описан с помощью модели «трех стадий» оценки ожидаемых кредитных убытков:

Стадия 1 – для финансового инструмента, который не являлся обесцененным на момент первоначального признания, и с этого момента по нему не было значительного увеличения кредитного риска, оценочный резерв под убытки создается на основе 12-месячных ожидаемых кредитных убытков.

Стадия 2 – если выявлено значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, финансовый инструмент переводится в Стадия 2, однако пока еще не считается обесцененным, но оценочный резерв под убытки создается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

Стадия 3: если финансовый инструмент является обесцененным, он переводится в Стадия 3 и оценочный резерв под убытки создается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

Ожидаемые кредитные убытки для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов всегда оцениваются из расчета за весь срок (Стадия 3), так что на отчетную дату Банк признает только совокупные изменения в ожидаемых кредитных убытках за весь срок.

Банк может использовать три отдельных подхода к оценке ожидаемых кредитных убытков:

- оценка на индивидуальной основе;
- оценка на портфельной основе;
- оценка на основе внешних рейтингов.

Банк проводит оценку на индивидуальной основе для следующих видов кредитов: кредиты с уникальными характеристиками кредитного риска, индивидуально значительные и обесцененные кредиты.

Банк проводит оценку на портфельной основе для следующих видов кредитов: кредиты юридическим лицам (стандартное кредитование, специализированное кредитование, кредиты лизинговым компаниям и т.д.), кредиты физическим лицам и кредиты, выданные предприятиям МСБ, если отсутствует конкретная информация по заемщику. Данный подход включает агрегирование портфеля в однородные сегменты на основе конкретной информации по заемщику.

Банк проводит оценку внешних рейтингов для следующих видов кредитов: межбанковские кредиты, долговые ценные бумаги, выпущенные банками и юридическими лицами, и кредиты, выданные государству.

Принципы оценки на индивидуальной основе: оценка ожидаемых кредитных убытков на индивидуальной основе проводится путем взвешивания расчетных кредитных убытков для возможных разных исходов относительно вероятности каждого исхода. Банк определяет как минимум два возможных исхода для каждого кредита, один из которых приводит к кредитному убытку, несмотря на вероятность такого сценария. Индивидуальная оценка преимущественно основывается на экспертных суждениях опытных сотрудников Отдела управления кредитным риском. Экспертные суждения регулярно тестируются в целях уменьшения разницы между оценками и фактическими убытками.

Принципы оценки на портфельной основе: для оценки стадий риска и расчета оценочного резерва под убытки на совокупной основе Банк объединяет свои кредиты в сегменты на основании общих характеристик кредитного риска, так чтобы подверженность риску в рамках группы имела однородный характер.

Примеры общих характеристик включают следующее: тип клиента (например, оптовый или розничный), тип продукта, рейтинг кредитного риска, дата первоначального признания, срок до погашения, качество обеспечения и соотношение суммы кредита и стоимости обеспечения (LTV).

Разные сегменты отражают различия в параметрах кредитного риска, например, в вероятности дефолта и убытке в случае дефолта. Подразделения управления рисками осуществляет мониторинг и проверку надлежащего характера разделения на группы на регулярной основе.

В целом ожидаемые кредитные убытки представляют собой произведение следующих параметров кредитного риска: задолженность на момент дефолта, вероятность дефолта и убыток в случае дефолта (определения параметров приведены выше). Общий подход, используемый для расчета ожидаемых кредитных убытков, приводится ниже. Он может применяться к продуктам, оцениваемым на портфельной основе, и к продуктам, для которых у банка имеется оценка рейтингов кредитного риска на основании конкретной информации о заемщиках.

$$ECL = LGD_{t_i} \sum_{i=0}^{N-1} (PD_{t_i, t_{i+1}} \frac{EAD_{t_i}}{(1 + EIR)^{t_i}})$$

где:

LGD_{t_i} - убыток в случае дефолта на конкретный момент времени t_i

EAD_{t_i} - задолженность при наступлении дефолта на конкретный момент времени t_i

$PD_{t_i, t_{i+1}}$ – вероятность дефолта в период между t_i и t_{i+1} (не может превышать 100%)

t_i – количество месяцев в сроке действия кредита

EIR – эффективная процентная ставка

N – оставшаяся сумма платежей.

Ожидаемые кредитные убытки определяются путем прогнозирования параметров кредитного риска (задолженность на момент дефолта, вероятность дефолта и убыток в случае дефолта) для каждого будущего месяца в течение срока действия каждого отдельного кредита или совокупного сегмента. Эти три компонента перемножаются и корректируются с учетом вероятности «выживания» (т.е. был ли кредит погашен в течение предыдущего месяца или наступил дефолт). Это фактически обеспечивает расчет ожидаемых кредитных убытков для каждого будущего месяца, которые затем дисконтируются обратно на отчетную дату и суммируются. Ставка дисконтирования, используемая для расчета ожидаемых кредитных убытков, представляет собой первоначальную эффективную процентную ставку или ее приблизительную величину.

Ниже приводится краткое описание принципов расчета параметров кредитного риска.

Задолженность на момент дефолта определяется на основе ожидаемого графика платежей, который зависит от вида продукта, с учетом корректировки ожидаемой суммы переплаты со стороны заемщика. В расчет также включены допущения о досрочном погашении/рефинансировании.

Для расчета ожидаемых кредитных убытков используются два вида вероятности дефолта: вероятность дефолта в течение 12 месяцев и всего срока:

12-месячная вероятность дефолта – расчетная вероятность наступления дефолта в течение следующих 12 месяцев (или в течение оставшегося срока финансового инструмента, если он меньше 12 месяцев). Этот параметр используется для расчета 12-месячных ожидаемых кредитных убытков. Оценка 12-месячной вероятности дефолта основывается на последних имеющихся данных о дефолтах за прошлые периоды и корректируется с учетом прогнозной информации в случае необходимости.

Вероятность дефолта за весь срок – расчетная вероятность наступления дефолта в течение оставшегося срока действия финансового инструмента. Этот параметр используется для расчета ожидаемых кредитных убытков за весь срок для кредитов Стадии 2 или Стадии 3. Оценка 12-месячной вероятности дефолта основывается на последних имеющихся данных о дефолтах за прошлые периоды и корректируется с учетом прогнозной информации в случае необходимости.

Для расчета вероятности дефолта за весь срок Банк использует разные статистические методы в зависимости от сегмента и типа продукта, такие как экстраполяция 12-месячной вероятности дефолта на основе матрицы миграции, составление кривых вероятности дефолта за весь срок на основе данных о дефолтах за прошлые периоды, метод интенсивности рисков или другие. Для расчета вероятности дефолта за весь срок Банк использует данные о дефолтах за прошлые периоды и экстраполяцию тенденций на более длительные периоды, для которых данные о дефолтах отсутствовали.

Убыток в случае дефолта представляет собой ожидание Банка в отношении размера убытка по дефолтному кредиту. Убыток в случае дефолта зависит от типа контрагента, типа и приоритетности требования и наличия залога или иного кредитного обеспечения.

Убытки в случае дефолта за 12 месяцев и за весь срок определяются на основе факторов, которые оказывают влияние на ожидаемое возмещение после наступления дефолта.

Подход к оценке убытка в случае дефолта может быть подразделен на три возможных метода:

- оценка убытка в случае дефолта на основе конкретных характеристик обеспечения;
- расчет убытка в случае дефолта на портфельной основе, исходя из статистических данных о возмещении;
- индивидуальное определение убытка от обесценения в зависимости от разных факторов и сценариев.

В отношении кредитов, обеспеченных недвижимостью, денежными средствами и ликвидными ценными бумагами (например, РЕПО), Банк рассчитывает убыток в случае дефолта на основании конкретных характеристик обеспечения, таких как прогнозируемая залоговая стоимость, скидки при продаже за прошлые периоды и другие факторы.

В отношении определенных сегментов портфеля корпоративных кредитов, обеспеченных и необеспеченных розничных продуктов убыток в случае дефолта рассчитывается на совокупной основе, исходя из последних имеющихся статистических данных о возмещении.

Оценка ожидаемых кредитных убытков по забалансовым финансовым инструментам

Оценка ожидаемых кредитных убытков по забалансовым счетам предусматривает те же стадии, которые были описаны выше для балансовых рисков, и отличается в части расчета задолженности на момент дефолта. Задолженность на момент дефолта по забалансовым рискам должна рассчитываться следующим образом:

$$EAD = ExOff * CCF$$

где:

CCF – коэффициент кредитной конверсии

ExOff – сумма обязательств кредитного характера.

Коэффициент кредитной конверсии для неиспользованных кредитных линий, открытых для юридических лиц, кредитных карт, выданных физическим лицам, и финансовых гарантий определяется на основе статистического анализа задолженности на момент дефолта.

Принципы оценки на основе внешних рейтингов: принципы расчета ожидаемых кредитных убытков на основе внешних рейтингов аналогичны принципам оценки на портфельной основе. Так как у клиентов имеется определенный внешний кредитный рейтинг, параметры кредитного риска (вероятность дефолта и убыток в случае дефолта) могут быть взяты из статистических данных о дефолтах и возмещении, публикуемых международными рейтинговыми агентствами.

Прогнозная информация, включенная в модели ожидаемых кредитных убытков. Оценка значительного увеличения кредитного риска и расчет ожидаемых кредитных убытков предполагают включение прогнозной информации. Банк провел анализ данных за прошлые периоды и определила ключевые экономические переменные, оказывающие влияние на кредитный риск и ожидаемые кредитные убытки по каждому портфелю. Эти экономические переменные и их соответствующее влияние на вероятность дефолта, задолженность на момент дефолта и убыток в случае дефолта различаются в зависимости от финансового инструмента.

Бэк-тестирование: Банк проводит регулярную проверку своей методологии и допущений для уменьшения расхождений между оценками и фактическими убытками по кредитам. Такое бэк-тестирование проводится как минимум один раз в год. Результаты бэк-тестирования методологии оценки ожидаемых кредитных убытков доводятся до сведения руководства Банка, и после обсуждения с уполномоченными лицами определяются дальнейшие шаги по доработке моделей и допущений.

Кредитный риск контрагента

Кредитный риск контрагента - риск возникновения убытков вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения контрагентом своих обязательств перед Банком в соответствии с первоначальными условиями договора, том числе при совершении операций на финансовых рынках.

В основе процесса управления кредитными рисками лежит классификация потенциальных контрагентов по уровню риска на основе собственной системы оценки финансового состояния клиента, определения риска отрасли экономики, к которой он принадлежит, а также возможностей самой Группы при принятии решения по кредитному инструменту. Используемая в Группе система лимитов распространяется на ограничение кредитных потерь вследствие дефолта (лимит кредитного риска). Группа рассчитывает кредитный риск по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам, признанным производными финансовыми инструментами, а так же по сделкам прямого обратного РЕПО. Величина кредитного риска по ПФИ определяется как сумма величины текущего и потенциального рисков.

Текущий кредитный риск определяется как стоимость замещения финансового инструмента, отражающая на отчетную дату величину потерь в случае неисполнения контрагентом своих обязательств.

Потенциальный кредитный риск определяется как риск неисполнения контрагентом своих обязательств в течение срока от отчетной даты до даты валютирования в связи с неблагоприятным изменением стоимости базисного (базового) актива.

Рыночный риск

Возможность возникновения у Банка финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, котировок долевых ценных бумаг, процентных ставок, цен на драгоценные металлы и других рыночных индикаторов. Основной целью управления рыночным риском Банка является оптимизация уровня рыночного риска, соответствие уровня рисков установленным ограничениям, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий.

Банк выделяет следующие категории рыночного риска:

- валютный риск — риск возникновения убытков или снижения прибыли, связанный с изменением курсов иностранных валют;
- процентный риск — риск возникновения убытков или снижения прибыли, связанный с изменением уровня процентных ставок.
- фондовый риск — риск возникновения убытков или снижения прибыли, связанный с изменением справедливой стоимости долевых ценных бумаг (например, обыкновенных и привилегированных акций);

Управление рыночным риском включает управление портфелями ценных бумаг и контроль за открытыми позициями по валютам, процентным ставкам и производным финансовым инструментам. В этих целях Комитет по управлению активами и пассивами (далее — «КУАП») устанавливает лимиты портфелей ценных бумаг, открытых позиций, лимиты стоп-лосс и другие ограничения. Уполномоченные органы и подразделения определяют методологии в отношении управления рыночным риском и устанавливают лимиты на конкретные виды операций. Контроль за установленными лимитами, открытыми позициями осуществляется с помощью регулярной отчетности Банка.

Лимиты рыночного риска устанавливаются на основе анализа стоимости, подверженной риску (Value-at-Risk), сценарного анализа, стресс-тестирования, а также с учетом ограничений, установленных нормативными и распорядительными документами.

С целью оценки рыночного риска производится разложение доходностей ценных бумаг на общие и специфические факторы их определяющие. На базе полученных исторических сценариев

изменений факторов, в соответствии с моделью доходности, формируются сценарии доходностей ценных бумаг. Внутреннее тестирование, валидация и пересмотр VaR моделей является обязательным элементом системы управления рыночным риском в Банке.

Риск убытков от переоценки портфеля ценных бумаг банка на горизонте 1 месяц с 95%-уровнем доверия (Value-at-Risk) составляет 75 004 тыс.руб.

Модифицированная (эффективная) дюрация общего портфеля облигаций равна 4,95. Данный показатель характеризует чувствительность стоимости портфеля облигаций к параллельному сдвигу кривой рыночной доходности. Модифицированная (эффективная) дюрация портфеля облигаций, переоцениваемых по справедливой стоимости, равна 2,05; при росте процентных ставок во всех валютах на 100 базисных пунктов стоимость портфеля облигаций уменьшится на величину, близкую к 307 518 тыс.руб.

Информация о методологии определения справедливой стоимости инструментов

Справедливой стоимостью финансового актива признается сумма, за которую его можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами. При определении справедливой стоимости ценных бумаг при первоначальном признании Банк руководствуется внутренней методикой определения справедливой стоимости, разработанной согласно требованиям МСФО (IFRS) 13. Банк придерживается следующей последовательности и методов определения справедливой стоимости (в соответствии с иерархией справедливой стоимости).

Для акций и облигаций, включенных в Список ценных бумаг, допущенных к торгам в ЗАО ФБ ММВБ, основным и наиболее выгодным рынком является биржевой рынок ПАО Московская Биржа. Активный рынок представляет собой рынок, на котором операции совершаются на регулярной основе, и информация о текущих ценах активного рынка является общедоступной. Под регулярной основой Банком понимается наличие сделок и раскрытие организатором торговли (ПАО Московская Биржа, <http://moex.com/>, основные режимы торгов для соответствующего вида ценных бумаг и типов сделок) средневзвешенной цены эмиссионной ценной бумаги при одновременном выполнении следующих критериев:

- количество дней за предшествующие проверке 30 (31) календарных дня, в которые проходили торги по ценной бумаге, более или равно 5;
- количество сделок в указанный выше период более или равно 10;
- объем торгов в штуках в указанный выше период составил не менее 0,1 % от объема ценной бумаги, находящегося в обращении.

При наличии активного рынка по ценной бумаге за справедливую стоимость (первый уровень иерархии справедливой стоимости) принимается средневзвешенная цена эмиссионной ценной бумаги, раскрываемая по итогам торгов организатором торговли на рынке ценных бумаг (ПАО Московская биржа, <http://moex.com/>, Основной режим торгов; для акций, облигаций федеральных займов – Т + Основной режим торгов; для облигаций с номиналом в иностранной валюте и еврооблигаций – Основной режим (еврооблигации); для ценных бумаг, торгуемых в режиме квалифицированных инвесторов – Основной режим: для квалифицированных инвесторов) в соответствии с Положением Банка России от 17.10.2014 № 437-П «О деятельности по проведению организованных торгов».

В отсутствие активного рынка для определения справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых в портфеле по справедливой стоимости через прибыль или убыток, используется информация об идентичных или сопоставимых (аналогичных) финансовых инструментах (второй уровень иерархии справедливой стоимости). Под идентичными ценными бумагами понимаются ценные бумаги того же эмитента, имеющие одинаковые основные характерные признаки, а именно: вид бумаги, валюта платежа, номинал, вид заявленного дохода, срок и условия обращения. Под аналогичными ценными бумагами понимаются ценные бумаги иных эмитентов,

сопоставимые по следующим признакам: вид бумаги, валюта платежа, номинал, вид заявленного дохода, срок и условия обращения. Идентичность или сопоставимость финансовых инструментов определяется специалистами Казначейства.

Если эмиссионные ценные бумаги (долговые обязательства) с номиналом в иностранной валюте, эмитированные резидентами РФ или нерезидентами РФ в интересах резидентов РФ, а также эмиссионные ценные бумаги (долговые обязательства) с номиналом в рублях, эмитированные нерезидентами РФ в интересах резидентов РФ (еврооблигации) не обращаются на организованном (биржевом) рынке ценных бумаг РФ или активный рынок по ним отсутствует, то за справедливую стоимость (второй уровень иерархии справедливой стоимости) ценной бумаги принимается фиксинг НФА (MIRP), опубликованный на сайте СРО НФА или на специальной странице НФА в информационной системе Блумберг (Bloomberg NSMA). При отсутствии фиксинга НФА используются иные доступные данные о ценах на внебиржевом рынке.

В отсутствие активного рынка для ценных бумаг, допущенных к торгам на ПАО Московская Биржа, а также при отсутствии идентичных или сопоставимых финансовых инструментов, фиксинга НФА и данных о ценах внебиржевого рынка для определения справедливой стоимости используется экспертная оценка, осуществляемая специалистами Казначейства на основании разработанных внутренних методик (регламентов) так часто, как часто осуществляется переоценка (третий уровень иерархии справедливой стоимости), при этом используются следующие подходы:

- рыночный подход;
- доходный подход.

К первому уровню относятся финансовые активы, торговля которыми осуществляется на активном рынке, и справедливая стоимость которых определяется на основании рыночных котировок. Ко второму уровню относятся финансовые активы, справедливая стоимость которых определяется с использованием различных моделей оценок. Эти модели базируются на доступных данных, характеризующих рыночные условия и факторы, которые могут повлиять на справедливую стоимость финансового актива. К третьему уровню относятся финансовые активы, для определения справедливой стоимости которых применяется суждение, а также, если модели, используемые для определения справедливой стоимости, содержат хотя бы один параметр, не основанный на доступных рыночных данных.

При отсутствии признаков обесценения по ценным бумагам, выражающихся в оценке кредитного риска путем формирования резерва на возможные потери и создания оценочного резерва, в оценке справедливой стоимости участвуют подразделения Департамента бухгалтерского учета и Казначейство Банка.

При возникновении признаков обесценения по активу, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу, ответственным за оценку кредитного риска является Управление банковских рисков. По состоянию на каждую отчетную дату Управление Банковских рисков оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту с момента его первоначального признания. Информацию об уровне кредитного риска, отражении резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки УБР предоставляет в Департамент бухгалтерского учета.

Фондовый риск

Банк принимает фондовый риск, возникающий вследствие изменения справедливой стоимости долевых ценных бумаг корпоративных эмитентов, а также производных финансовых инструментов на них, в которых Банк имеет позицию. В целях ограничения фондового риска КУАП, а также лица, уполномоченные им, устанавливают лимиты на совокупную позицию,

лимиты потерь при проведении торговых операций, лимиты величины VaR, лимиты чувствительности. Территориальные управления не осуществляют торговые операции с акциями.

Валютный риск

Валютный риск возникает вследствие изменения курсов иностранных валют. Банк подвержен валютному риску вследствие наличия открытых позиций. В рамках управления валютным риском в Банке установлены сублимиты открытой валютной позиции для территориальных управлений. Кроме этого, действует система лимитов и ограничений на объём открытой позиции в иностранной валюте.

Казначейство Банка ежедневно консолидирует совокупную открытую валютную позицию Банка и принимает меры к сохранению размера открытой валютной позиции Банка на минимальном уровне. В качестве основных инструментов управления валютными рисками Банк использует операции своп, форвардные контракты, а также фьючерсные контракты на доллар США и Евро, обращающиеся на ММВБ.

Риск неожиданных убытков на горизонте 1 месяц с 95%-уровнем доверия (Value-at-Risk) от колебаний курсов иностранных валют составляет 1 443 тыс.руб.

В таблице ниже представлена информация об основных балансовых открытых валютных позициях в рублевом эквиваленте.

тыс. руб.		
Валюта	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Евро	-11 683	-88 918
Швейцарский франк	3 463	3 668
Китайский юань	2 965	15 226
Фунт стерлингов	364	9 939
Доллар США	-28 152	-142 679

Таким образом, наибольший вклад в валютный риск вносит возможное укрепление доллара США и евро к российскому рублю. При росте курсов данных валют на 10% уменьшение прибыли до налогообложения Банка составит 3 983 тыс.руб.

Процентный риск

Банк подвержен процентному риску в связи с осуществлением торговых операций с долговыми ценными бумагами, а также производными финансовыми инструментами.

В целях ограничения процентного риска и управления им в соответствии с Политикой управления банковскими рисками КУАП, а также лица, уполномоченные им, устанавливают следующие типы лимитов и ограничений: лимиты вложений, лимиты чувствительности к изменению процентных ставок, лимиты концентрации, лимиты потерь при проведении торговых операций, ограничения на проведение операций прямого и обратного «репо».

Процентный риск по неторговым балансовым активам и пассивам.

Банк принимает на себя рыночный процентный риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на потоки денежных средств. Процентный риск по неторговым позициям возникает вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок и включает в себя:

- процентный риск, возникающий из-за несовпадения сроков погашения (пересмотра процентных ставок) активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок, при параллельном сдвиге, изменении наклона и формы кривой доходности;

- базисный риск, возникающий из-за несовпадения степени изменения процентных ставок по активам и обязательствам, чувствительным к изменению процентных ставок, со схожим сроком до погашения (срока пересмотра процентных ставок;

- риск досрочного погашения (пересмотра процентных ставок) активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок.

В случае роста процентных ставок стоимость привлеченных Банком средств может увеличиться быстрее и значительнее, чем доходность размещенных средств, что приведет к снижению финансового результата и процентной маржи, и, наоборот, в случае снижения ставок доходность работающих активов может снизиться быстрее и значительнее, чем стоимость привлеченных средств.

Цели управления данным типом рыночного риска — минимизация потенциальных потерь вследствие реализации процентных и валютных рисков, стабилизация процентной маржи Банка вне зависимости от рыночных условий. В целях управления процентным риском КУАП устанавливает процентные ставки привлечения средств, а также ставки размещения ресурсов в кредиты, а также ограничения на долгосрочные активные операции, т.е. операции, которым свойственен наибольший процентный риск. Процентные ставки по депозитам зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и категории клиента.

На практике Банк имеет возможность изменения процентных ставок для подавляющего большинства активов, приносящих процентный доход, в случае изменения ставок на рынке. Оценка процентного риска в Банке базируется на проведении GAP-анализа по чувствительным к изменению процентной ставки финансовым инструментам.

Большинство процентных обязательств Банка привлечены по фиксированным процентным ставкам, при этом Банк сохраняет право пересмотра данных ставок в случаях значительных колебаний рыночных ставок.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

тыс. руб.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Нечувствительные к изменению процентной ставки	Итого
на 01.04.2019						
Итого финансовые активы	52 023 692	18 233 662	12 457 855	117 004 901	493 177 022	692 897 132
Итого финансовые обязательства	76 269 765	74 034 907	51 886 269	9 539 372	450 367 051	662 097 364
Совокупный ГЭП на 01.04.2019	-24 246 073	-55 801 245	-39 428 414	107 465 529	42 809 971	30 799 768
на 01.01.2019						
Итого финансовые активы	73 095 144	19 823 714	13 748 144	147 266 718	501 839 114	755 772 834
Итого финансовые обязательства	85 836 571	69 291 653	59 298 494	13 248 691	476 007 887	703 683 296
Совокупный ГЭП на 01.01.2019	-12 741 427	-49 467 939	-45 550 350	134 018 027	25 831 227	52 089 538

В приведенной ниже таблице представлены показатели (в сотых процентного пункта (бп)), характеризующие чувствительность годовой прибыли Банка до налогообложения и капитала Банка к изменениям процентной ставки, в то время как все остальные показатели остаются неизменными.

тыс. руб.

	на 01.04.2019		на 01.01.2019	
	воздействие на		воздействие на	
	Прибыль (до налогообложения)	Капитал	Прибыль (до налогообложения)	Капитал
Рубли				
Параллельный сдвиг на 300 бп в сторону увеличения ставок	-1 832 946	-1 832 946	-1 221 926	-1 221 926
Параллельный сдвиг на 300 бп в сторону уменьшения ставок	1 832 946	1 832 946	1 221 926	1 221 926
Доллары США				
Параллельный сдвиг на 50 бп в сторону увеличения ставок	-62 471	-62 471	-84 340	-84 340
Параллельный сдвиг на 50 бп в сторону уменьшения ставок	62 471	62 471	84 340	84 340

Банк совершенствует системы управления процентным риском по неторговым позициям в соответствии с рекомендациями Базельского комитета. В рамках данного проекта разрабатываются новые подходы к измерению, стресс-тестированию, лимитированию и хеджированию процентного риска по неторговым позициям. Разрабатываются методология и модели по оценке чувствительности продуктов к процентному риску с учетом поведения клиентов, позволяющие значительно повысить точность измерения и эффективность управления процентным и валютным риском по неторговым позициям. С 2014 года в Банке функционирует ALM-система, которая покрывает все задачи управления активами и пассивами Банка, в том числе и задачи управления процентным риском по неторговым позициям.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск, возникающий в результате несбалансированности сроков требования по активным операциям и сроков погашения по обязательствам или при возникновения непредвиденной необходимости немедленного исполнения кредитной организацией своих финансовых обязательств. Риск ликвидности можно разделить на несколько составляющих: риск нормативной ликвидности, риск непредвиденного оттока, риск разрывов ликвидности, риск концентрации фондирования.

Руководство Банка осуществляет активный мониторинг за всеми возможными проявлениями риска ликвидности.

Банк рассчитывает обязательные нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Нормативы ликвидности включают:

-Норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования;

-Норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней;

-Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и капитала, и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года.

Банк соблюдал указанные нормативы в 1 квартале 2019 года.

В таблице ниже приведена информация о значениях обязательных нормативов ликвидности Банка по состоянию на 01.04.2019 и на 01.01.2019, рассчитанных в соответствии с требованиями Банка России.

	Требование Банка России	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Минимум 15%	108.7%	538.7%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Минимум 50%	94.3%	310.1%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Максимум 120%	38.0%	37.2%

Казначейство Банка ежедневно проводит мониторинг трех вышеуказанных позиций ликвидности Банка. Анализируются изменения фактических значений уровня ликвидности применительно к обязательным нормативам. Выявляются требования и обязательства кредитной организации или отдельные сделки, которые повлияли на существенное изменение нормативов ликвидности.

Обеспечение эффективного управления ликвидностью и осуществление своевременного контроля за ее состоянием в Банке осуществляют следующие органы и подразделения Банка: Комитет по управлению активами и пассивами, который является постоянно действующим неструктурным органом стратегического управления Банка, а также Казначейство Банка. Казначейство осуществляет анализ, прогноз и разработку предложений по регулированию краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной ликвидности с учетом потребностей Банка. Комитет по управлению активами и пассивами контролирует уровень принимаемого риска ликвидности и управляет ликвидностью с учетом текущих макроэкономических условий, рыночной конъюнктуры, соблюдая достаточный уровень ликвидности при минимизации стоимости фондирования. Налажена система отчетности перед менеджментом банка о состоянии и прогнозе ликвидности. На регулярной основе проводится сценарное стресс тестирование, Стресс тестирование риска потери ликвидности предполагает оценку оттока привлеченных средств и потери при срочной реализации ликвидных активов для покрытия этого оттока. Коэффициенты оттока и дисконты реализации ликвидных активов определялись на основе исторических данных (кризис 2008-2009 гг.) и экспертных оценок. При управлении ликвидностью используется понятие зоны стресса ликвидности, т.е. текущего статуса угроз для ликвидности, которая выражается цветовой зоной. Используются индикаторы внешней и внутренней среды. На основании текущей рыночной конъюнктуры, осуществляется оценка достаточного уровня денежных средств и резервов ликвидности, необходимых для выполнения обязательств на различных временных горизонтах.

Основными факторами уменьшения риска ликвидности является стабильность пассивов, а также согласованность сумм и сроков привлечения и размещения ресурсов.

Основные методы управления риском ликвидности:

- поддержание запаса ликвидности адекватного состоянию внутренней и внешней среды банка;
- установка лимитов, ограничивающих риск ликвидности;
- ценообразование продуктов с учетом риска ликвидности;

В целях снижения риска ликвидности Банк осуществляет вложения в высоколиквидные/ликвидные финансовые активы, диверсифицированные по видам валют и срокам погашения, чтобы эффективно покрывать непредвиденные разрывы ликвидности. Банк располагает диверсифицированным запасом ликвидности, состоящим из денежных средств и прочих финансовых инструментов, а также имеет возможность привлечения дополнительного финансирования для исполнения платежных обязательств. Активы Банка, удерживаемые для управления ликвидностью, включают в себя следующее:

- денежные средства и их эквиваленты (наличность в кассе, счета в Банке России, счета ностро в других банках);

- портфель краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящий из ликвидных ценных бумаг, входящих в Ломбардный список Банка России;
- портфель еврооблигаций эмитентов с инвестиционными рейтингами.
- средства размещаемые на денежном рынке

Активы, имеющие котировки активного рынка, принимаются с учетом возможных потерь портфеля (на основании метода VAR).

Банк регулярно проводит оценку риска концентрации (риск ухудшения ликвидности вследствие дисбалансов в структуре активов и пассивов, в том числе высокой зависимости пассивной базы от одного/нескольких клиентов или источников финансирования в определенной валюте или на определенном сроке). Основным источником фондирования Банка является депозитный портфель физических лиц. Депозитный портфель банка диверсифицирован как по количеству, так и по типу вкладчиков и имеет очень широкую географию, а также имеет очень низкую концентрацию на одного/группу клиентов. Активы Банка также диверсифицированы, уровень концентрации риска на одного заемщика низок.

В целях контроля за состоянием ликвидности в банке реализована система отчетности. На ежедневной основе формируются отчеты о текущем состоянии ликвидности:-

- структура и состав источников запаса ликвидности
- факторы повлиявшие на изменение запаса ликвидности
- выполнение обязательных нормативов
- состояние стресс триггеров.

Не еженедельной основе формируется широкий отчет о состоянии ликвидности со среднесрочным прогнозом и анализом основных статей влияющих на ликвидность. В отчетности отражаются основные факторы риска с динамикой.

Также налажен мониторинг 24/7 за основными пассивами банка в целях выявления формирования стресс событий на ранней стадии.

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск несения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и её рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по ожидаемым срокам погашения, рассчитанных Банком, по состоянию на 01.04.2019. Данный анализ был подготовлен на основе контрактных сроков погашения, за исключением корректировок в отношении торговых ценных бумаг; кредитов и авансов клиентам; и части средств клиентов. Весь портфель торговых ценных бумаг был отнесен к категории «до востребования и менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководством ликвидности данного портфеля. Анализ ожидаемых сроков погашения кредитов и авансов клиентам основан на информации об исторических объемах досрочных погашений. Часть текущих и расчетных счетов и счетов до востребования была переведена из категории «До востребования и менее 1 месяца» в корзины с более поздними сроками погашения. Руководство считает, что диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков и постоянный приток новых депозитов указывают на то, что текущие и расчетные счета и счета до востребования формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

тыс.руб.

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Просрочен ные/с неопределе нным сроком погашения	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	28 588 705	0	0	0	0	28 588 705
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	0	0	0	0	0	0
Ценные бумаги	25 364 629	0	0	3 830 696	0	29 195 325
Ценные бумаги, заложенные по сделкам РЕПО	31 030 405	0	0	0	0	31 030 405
Средства в других банках	0	0	0	0	0	0
Кредиты и авансы клиентам	6 893 492	41 561 267	32 909 019	27 657 306	2 250 110	111 271 193
Основные средства	0	0	0	0	13 346 569	13 346 569
Прочие финансовые активы	5 001 353	0	0	0	6 592 938	11 594 291
Итого финансовые активы	96 878 584	41 561 267	32 909 019	31 488 002	22 189 617	225 026 488
Финансовые обязательства						
Средства в других банках	26 056 228	0	0	0	0	26 056 228
Средства клиентов	36 637 440	73 397 178	49 155 612	8 486 099	0	167 676 329
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
Субординированный долг	0	0	0	8 825 757	0	8 825 757
Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	0
Прочие финансовые обязательства	4 563 065	0	0	0	0	4 563 065
Итого финансовые обязательства	67 256 734	73 397 178	49 155 612	17 311 855	0	207 121 379
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	29 621 850	-31 835 912	-16 246 594	14 176 147	22 189 617	17 905 109
Совокупный разрыв ликвидности по финансовым инструментам	29 621 850	-2 214 061	-18 460 655	-4 284 508	17 905 109	17 905 109

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 01.01.2019.

тыс.руб.

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Просрочен ные/с неопределе нным сроком погашения	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	22 732 644	0	0	0	0	22 732 644
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	0	0	0	0	0	0
Ценные бумаги	30 589 503	0	0	6 756 939	0	37 346 442

Ценные бумаги, заложенные по сделкам РЕПО	27 829 447	6 499 585	0	0	0	34 329 032
Средства в других банках	0	0	0	0	0	0
Кредиты и авансы клиентам	7 208 111	43 458 119	34 410 983	28 919 583	2 352 804	116 349 601
Основные средства	0	0	0	0	19 069 772	19 069 772
Прочие финансовые активы	5 797 176	0	0	0	5 733 944	11 531 120
Итого финансовые активы	94 156 880	49 957 705	34 410 983	35 676 523	27 156 520	241 358 610
Финансовые обязательства						
Средства в других банках	23 994 469	4 496 118	0	0	0	28 490 587
Средства клиентов	42 770 714	63 575 099	56 548 279	13 144 150	0	176 038 243
Выпущенные долговые ценные бумаги	68 638	0	4 328	0	0	72 966
Субординированный долг	0	0	0	9 417 744	0	9 417 744
Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	0
Прочие финансовые обязательства	1 289 040	0	0	0	0	1 289 040
Итого финансовые обязательства	68 122 861	68 071 217	56 552 607	22 561 894	0	215 308 579
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	26 034 019	-18 113 513	-22 141 623	13 114 628	27 156 520	26 050 031
Совокупный разрыв ликвидности по финансовым инструментам	26 034 019	7 920 506	-14 221 117	-1 106 489	26 050 031	26 050 031

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, представленных в анализе по срокам погашения, так как Банк не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами, поскольку жестко подходит к оценке кредитного риска формируемого портфеля гарантий. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов, включенная в приведенную ниже таблицу, не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

Одним из элементов управления риском ликвидности является создание планов управления риском ликвидности в случаях чрезвычайных ситуаций. Планы предусматривают возможность бесперебойного исполнения всех имеющихся обязательств, как за счет сформированных внутренних резервов, так и за счет изменения потоков активной части баланса, способной генерировать положительный денежный поток.

Данные о расчете норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) H28 (H29) (далее - НЧСФ) кредитной организацией (банковской группой), Банком не раскрывается в связи с тем, что действия Положения Банка России от 26 июля 2017 года N 596-П "О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) ("Базель III)" не распространяются на Банк.

Операционный риск

Управление операционным риском осуществляется Банком в соответствии с рекомендациями Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору и определяется Политикой Банка по управлению операционными рисками, направленной на предупреждение

и/или снижение потерь, обусловленных несовершенством внутренних процессов, сбоями и ошибками в функционировании информационных систем, действиями персонала, а также в результате воздействия внешних факторов.

В целях предупреждения и/или снижения потерь, возникающих вследствие реализации событий операционного риска, Банком разработаны и применяются соответствующие механизмы и процедуры, такие как всесторонняя регламентация бизнес-процессов и процедур; разделение полномочий; внутренний контроль соблюдения установленного порядка совершения операций и сделок, лимитной дисциплины; комплекс мер, направленных на обеспечение информационной безопасности, непрерывности деятельности; совершенствование процедур аудита и контроля качества функционирования автоматизированных систем и комплекса аппаратных средств; страхование имущества и активов; повышение квалификации сотрудников на всех организационных уровнях и пр.

В 1-ом квартале 2019 года Банком была продолжена работа по сбору и систематизации информации о реализованных рисковых событиях, формированию внутренней базы данных о реализованных операционных рисках и понесенных потерях. В период формирования базы данных о реализованных операционных рисках оценка, прогноз и мониторинг уровня операционного риска производятся с использованием базового индикативного подхода, рекомендуемого Базельским комитетом по банковскому надзору, на основе данных отчета о прибылях и убытках и с использованием экспертных оценок. Текущий уровень операционного риска в Банке оценивается как приемлемый.

Величина капитала на покрытие операционного риска Банка на 01.04.2019 составила 5 652 215 тыс.руб.

Показатель финансового рычага

Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение величины основного капитала Банка, рассчитанной в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 №646-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)) к совокупной величине стоимости активов, отраженных на счетах бухгалтерского учета с учетом переоценки, условных обязательств кредитного характера и кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам, за вычетом сформированного резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с Положением Банка России № 590-П

В соответствии с п.6 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности», показатель финансового рычага Банка по состоянию на 01 апреля 2019 года и составил 7,77%.

Нормативно допустимое значение показателя финансового рычага по состоянию на 01.04.2019 Банком России не установлено.

Расчет показателя финансового рычага приведен в разделе 2 «Информация о расчете финансового рычага» отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»

Номер строки	Наименование показателя	Сумма, тыс. руб.
1	2	4
Риск по балансовым активам		

1	Величина балансовых активов, всего:		200244553
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		7475934
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		192768619
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		120057
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		58365
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10).		178422
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		30675290
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		4832928
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		35508218
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			

17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		127179638
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		49578344
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18)		77601294
Капитал и риски			
20	Основной капитал		23769345
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		306056553
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		7,77

Способ и место раскрытия информации об управлении рисками и капиталом

В целях обеспечения информационной открытости деятельности Банка в части управления рисками банковской деятельности и капиталом, выполняя требования Указания Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» и Указания Банка России от 27.11.2018 N 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», Банк раскрывает информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управлении рисками и капиталом в форме отдельной информации путем размещения в сети Интернет на официальном сайте ПАО КБ «Восточный» (www.vostbank.ru) в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

ИО Председателя Правления
ПАО КБ «Восточный»



Нестеренко А.В.