

Информация о принимаемых банковской группой Прио-Внешторгбанк (ПАО) рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом по состоянию на 01.10.2019 года

Содержание

1. Сведения о банковской группе	2
2. Информация об экономической среде и основных направлениях деятельности банковской группы	3
3. Информация о структуре собственных средств (капитала)	4
3.1. Цели, политика и процедуры управления собственными средствами (капиталом)	4
3.2. Структура собственных средств (капитала)	5
3.3. Достаточность собственных средств (капитала)	10
3.4. Требования к капиталу в части соблюдения антициклической надбавки	10
4. Информация о системе управления рисками	11
4.1 Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу	11
4.2 Обзор принимаемых Группой рисков, связь бизнес-модели и профили рисков	13
4.3 Стресс-тестирование	15
4.4 Раскрытие информации о рисках Группы	16
4.5 Основные показатели деятельности банковской группы	16
4.6 Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков	16
5. Сопоставление данных консолидированной финансовой отчетности банковской группы и данных отчетности, представляемой банковской группой в Банк России в целях надзора	18
6. Кредитный риск	20
6.1 Управление кредитным риском	20
6.2 Общая информация о величине кредитного риска	22
6.3 Распределение кредитных требований по категориям качества, географическим зонам, срокам до погашения	24
6.4 Просроченные и обесцененные кредитные требования	24
6.5 Реструктурированная задолженность	25
6.6 Методы снижения кредитного риска, списание задолженности	25
6.8 Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов	26
7. Кредитный риск контрагента	26
8. Риск секьюритизации	27
9. Общая информация о величине рыночного риска банковской группы	27
9.1 Общая информация о величине рыночного риска банковской группы, применяющей подход на основе внутренних моделей	28
9.2 Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток)	28
10. Информация о величине операционного риска	28
11. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	30
12. Стратегический риск	36
13. Общая информация о величине риска ликвидности	36
13.1 Информация о нормативе краткосрочной ликвидности	38
13.2 Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования)	38
14. Финансовый рычаг и обязательные нормативы банковской группы	38
15. Информация о системе оплаты труда в банковской группе	39
15.1 Общая информация	39
15.2 Особенности оплаты труда отдельных категорий работников	41

Приложения:

Приложение №1 - Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) (форма 0409808) на 01.10.2019 года.

Приложение №2 - Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) (форма 0409813) на 01.10.2019 года.

Информация о рисках банковской группы Прио-Внешторгбанк (ПАО) (далее – Группа) подготовлена и составлена в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Указания Банка России от 7 августа 2017 года № 4481-У «О правилах и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом и о финансовых инструментах, включаемых в расчет собственных средств (капитала) банковской группы» (далее - Указание № 4481-У), Указания Банка России от 7 августа 2017 года № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее - Указание № 4482-У), Положением о системе управления консолидированными рисками банковской группы Прио-Внешторгбанка (ПАО), утвержденным решением Совета директоров 25.12.2018 (протокол № 10), а также Стратегией управления рисками и капиталом Прио-Внешторгбанка (ПАО), утвержденном 27.12.2018 (протокол № 10).

Количественные сведения о капитале Группы, содержащиеся в этом документе, являются данными, используемыми для вычисления нормативного капитала Группы для надзорных целей.

Все суммы, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей.

Согласно нормативным актам Банка России Группа должна раскрывать информацию о рисках на ежеквартальной основе, по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным кварталом.

Представленная в настоящем документе информация не требует подтверждения внешних аудиторов и не была подтверждена внешними аудиторами.

Раскрываемая информация отражает значимые текущие и потенциальные риски, принимаемые Группой, информацию об управлении значимыми рисками и размере требований к собственным средствам (капиталу).

Информация о процедурах управления рисками и капиталом раскрывается для акционеров, инвесторов, клиентов и иных заинтересованных лиц.

Термины и определения

Банковская группа – не являющееся юридическим лицом объединение юридических лиц, в котором одно юридическое лицо или несколько юридических лиц (далее - участники банковской группы) находятся под контролем либо значительным влиянием одной кредитной организации (далее – головная кредитная организация банковской группы).

Контроль / значительное влияние – инвестор обладает контролем над объектом инвестиций, если инвестор подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода, а также возможность влиять на доход при помощи осуществления своих полномочий в отношении объекта инвестиций. Инвестор, который является держателем контрольного пакета, при отсутствии каких-либо других фактов обладает контролем над объектом инвестиций.

Консолидированные риски – риски, принимаемые участниками банковской группы на консолидированной основе.

1. Сведения о банковской группе

Данная информация включает сведения о рисках банковской группы в составе головной кредитной организации – Прио-Внешторгбанк (ПАО) и участников банковской группы.

Прио-Внешторгбанк – коммерческий банк, действующий в форме публичного акционерного общества. Банк зарегистрирован Центральным Банком РФ 6 декабря 1989 года, регистрационный номер 212.

Банк зарегистрирован и фактически находится по следующему адресу: Россия, г. Рязань, ул. Есенина, д.82/26.

Фирменное полное наименование банка: Прио-Внешторгбанк (публичное акционерное общество).

Сокращенное наименование – Прио-Внешторгбанк (ПАО).

Банк имеет 20 внутренних структурных подразделений, расположенных на территории Рязанской области, 2 структурных подразделения, расположенных в г. Москва и 1 структурное подразделение, расположенное в г. Воронеж.

Зарегистрированный уставный капитал банка составляет 34 965 000 рублей.

Банк осуществляет банковскую деятельность на основании следующих лицензий:

1. Лицензия ЦБ РФ на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов № 212 от 29.01.2016.

2. Лицензия ЦБ РФ на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 212 от 29.01.2016.

3. Лицензия ЦБ РФ на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 212 от 29.01.2016.

Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 21.09.2004 под номером 12.

Банк является участником международных расчетов по системе SWIFT и участником валютной сессии ММВБ.

За 9 месяцев 2019 г. Банком произведена продажа доли в уставном капитале ООО «Золотой оазис» равной 100% уставного капитала указанного общества. В связи с чем отчетность ООО «Золотой оазис» не включена в консолидированную финансовую отчетность Группы.

По состоянию на 01.10.2019 года участниками банковской группы Прио-Внешторгбанка (ПАО) являются ООО «Атлантик» (доля участия банка – 100%) и ООО «Прио-Лизинг» (доля косвенного участия банка – 99%). Кроме того, банк владеет 100% закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «Рязанская Торговая Недвижимость».

	Местонахождение	Вид деятельности	Доля участия банка, %	
			01.10.2019	01.01.2019
ООО «Атлантик»	Россия, г. Рязань, ул. Ленина, д.4, корп.1, стр.1	Аренда и управление собственным или арендованным недвижимым имуществом	100	100
ООО «Прио-Лизинг»	Россия, г. Рязань, ул. Есенина, д. 82/26, лит. А, офис 701	Покупка и продажа собственных нежилых зданий и помещений	99 ¹	99
ЗПИФ недвижимости «Рязанская Торговая Недвижимость»	-	-	100	100

Согласно IFRS10 «Консолидированная финансовая отчетность» банк контролирует указанные организации, в связи с чем включает их отчетные данные в консолидированную финансовую отчетность. Консолидированная финансовая отчетность банковской группы размещается на сайте банка в сети Интернет по адресу: www.priovtb.com.

2. Информация об экономической среде и основных направлениях деятельности банковской группы

В связи с тем, что доля прочих участников группы в консолидированных показателях незначительна, можно говорить, что основной деятельностью Группы является банковская деятельность - расчетное и кассовое обслуживание, привлечение средств в депозиты и вклады, покупка и продажа иностранной валюты, предоставление кредитов и гарантий, учет и продажа ценных бумаг, драгоценных металлов, услуги инкассации, выпуск пластиковых карт, прием платежей от населения, выдача наличных через банкоматы, переводы денежных средств, другие банковские услуги. Риски, которым подвергается Группа, также главным образом связаны с банковской деятельностью.

Характер операций Группы обусловлен ее существенной зависимостью от экономики и финансовых рынков России.

¹ Указанный процент соответствует доле косвенного участия банка в ООО «Прио-Лизинг» через ООО «Атлантик»

В течении 9 месяцев 2019 г. замедление инфляции происходит быстрее, чем прогнозировалось. Годовой темп прироста потребительских цен в сентябре снизился до 4,0% (с 4,3% в августе 2019 г.). При этом, большинство показателей месячной инфляции, отражающих наиболее устойчивые процессы ценовой динамики, по оценкам Банка России, находятся вблизи 4% в годовом выражении.

Денежно-кредитные условия в течении 9 месяцев текущего года продолжили смягчаться. Этому в том числе способствовало изменение ожиданий участников финансового рынка относительно траектории ключевой ставки Банка России. Продолжилось снижение доходностей ОФЗ и депозитно-кредитных ставок. При этом произошедшее с начала текущего года снижение доходностей ОФЗ создает условия для снижения депозитно-кредитных ставок в будущем.

Темп роста российской экономики с начала года по-прежнему остаются сдержанными. Сдерживающее влияние на динамику экономической активности продолжает оказывать снижение внешнего спроса на товары российского экспорта в условиях происходящего замедления мировой экономики, а также слабая динамика инвестиционной активности, в том числе в части государственных инвестиционных расходов. В августе-сентябре продолжился годовой рост промышленного производства, однако опережающие индикаторы указывают на ухудшение деловых настроений промышленности, особенно в части экспортных заказов. Рост показателя реальных располагаемых доходов населения пока не отразился на динамике оборота розничной торговли. Рынок труда не создает избыточного инфляционного давления.

С начала 2019 года бюджетная политика оказала сдерживающее влияние на динамику экономической активности. Это отчасти связано с более медленной, чем ожидалось, реализацией запланированных Правительством национальных проектов. В дальнейшем увеличение государственных расходов, в том числе инвестиционных, и их влияние на экономический рост будут иметь более распределительный во времени характер.

При этом значимыми рисками остаются повышенные и не закоренные инфляционные ожидания.

Оценка Банком России рисков, связанных с динамикой заработных плат и возможными изменениями в потребительском поведении, существенно не изменилась. Эти риски остаются умеренными.

Руководство Группы принимает необходимые меры для обеспечения устойчивости операций Группы. Однако, будущие последствия экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

3. Информация о структуре собственных средств (капитала)

3.1. Цели, политика и процедуры управления собственными средствами (капиталом)

Целью Группы в области управления капиталом является обеспечение достаточности имеющегося в распоряжении доступного капитала для покрытия совокупного объема принятых и потенциальных рисков исходя из принятой стратегии развития, включая соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, и требований к участникам системы страхования вкладов. Целевой (стратегический) уровень норматива достаточности собственных средств (капитала) – не менее 11%.

Группа придерживается консервативного подхода к управлению рисками и капиталом, в рамках которого проводит систематический анализ и внедрение лучших мировых практик, повышение уровня риск-культуры работников, развитие системы внутренних лимитов, обеспечивающих своевременное исполнение обязательств перед клиентами и контрагентами и соблюдение нормативных требований с запасом, достаточным для реагирования на непредвиденные ситуации.

Процедуры управления капиталом Группы проводятся в рамках общих процедур управления рисками и капиталом и подробно описаны в разделе 4.1.

Цели, политика и процедуры управления капиталом Группы в отчетном периоде не менялись.

3.2. Структура собственных средств (капитала)

При составлении консолидированной финансовой отчетности и при раскрытии информации о рисках на консолидированной основе головной кредитной организацией и участниками группы применяются единые подходы по включению отчетных данных.

Инновационные, сложные или гибридные инструменты капитала не используются.

Структура собственных средств (капитала) банковской группы по состоянию на 1 октября 2019 года:

Наименование показателя	Банк	ООО «Атлантик»	ООО «Прио-Лизинг»	Консолидационные корректировки (+,-)	Итого
Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	1 361 260	48 324	(208 015)	177 950	1 379 519
Источники базового капитала:	X	X	X	X	X
Уставный капитал	34 950	84 288	2 881	(87 169)	34 950
Резервный фонд, сформированный за счет прибыли предшествующих лет	5 245				5 245
Прибыль предшествующих лет	1 168 785			103 249	1 272 034
Доля малых акционеров (участников)			29	(398)	(369)
Сумма источников базового капитала, итого	1 208 980	84 288	2 910	15 682	1 311 860
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала	X	X		X	X
Нематериальные активы	46 953				46 953
Убытки предшествующих лет		32 308	189 312	(178 304)	43 316
Убыток текущего года		3 656	21 613	15 046	40 315
Вложения в собственные акции, привилегированные акции и иные источники собственных средств (капитала)					
Отрицательная величина добавочного капитала					
Сумма показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала	46 953	35 964	210 925	(163 258)	130 584
Базовый капитал, итого	1 162 027	48 324	(208 015)	178 940	1 181 276
Основной капитал, итого	1 162 027	48 324	(208 015)	178 940	1 181 276
Источники дополнительного капитала	199 233			(990)	199 233
Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями					
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	148 165			(990)	147 175
Переоценка ценных бумаг, справедливая стоимость которых определяется иначе, чем среднерыночная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг					
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	51 068				51 068
Сумма источников дополнительного капитала, итого	199 233			(990)	198 243
Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала	X	X	X	X	X
Сумма показателей, уменьшающих сумму источников дополнительного капитала					
Дополнительный капитал, итого	199 233			(990)	198 243

Далее приведена информация о величине активов и собственных средств консолидируемых участников на 01.10.2019:

Наименование	Суммарная величина активов	Собственные средства (капитал) по балансу участника Группы	Доля в собственных средствах (капитале) Группы, %
ООО «Атлантик»	76 726	48 324	3,50
ООО «Прио-Лизинг»	59 803	(197 228)	-

Информация об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам, а также – сведения о величине кредитного, операционного и рыночных рисков, покрываемых капиталом (форма 0409808) отражена в Приложении № 1 к настоящему документу.

Основные элементы собственных средств (капитала) банковской группы, а также показатели, уменьшающие их величину по состоянию на 1 октября 2019, представлены в таблице 1.2 Указания № 4482-У:

Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс.руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	22, 23	34 965	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	34 965	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:"	1	34 950
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе; классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	198 243
2	"Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	15, 16	13 798 298	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе; классифицируемые как обязательства"	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46	198 243
2.2.1		X		субординированные кредиты	X	-
3	"Основные средства и материальные запасы", всего, в том числе:	9	467 723	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	46 953	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвилл) 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	46 953	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	46 953
4	"Отложенные налоговые активы", всего,	11.1	-	X	X	X

Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс.руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
	в том числе:					
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	17.1	-	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (гудвилл) (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)"	24	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"; "Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Кредиты (займы) и дебиторская задолженность", "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход" и "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	3, 4.1, 5, 6	14 242 062	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	-

Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс.руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-

Описание основных характеристик элементов расчета собственных средств (капитала) банковской группы (раздел 5 формы 0409808) представлено на сайте банка в сети Интернет по адресу: www.priovtb.com (Раскрытие информации и финансовая отчетность/Раскрытие информации для регулятивных целей).

Сопоставление данных отчета о финансовом положении банковской группы, раскрываемого в составе консолидированной финансовой отчетности банковской группы, подлежащей раскрытию в соответствии с Указанием Банка России от 3 декабря 2012 года N 2923-У "О раскрытии и представлении головными кредитными организациями банковских групп консолидированной финансовой отчетности", со сведениями из консолидированного балансового отчета приведено по форме таблицы 1.3 Указания 4482-У:

Номер	Наименование статьи	Данные из консолидированной финансовой отчетности (0409815)		Сведения из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора		Идентификационный код
		номер строки	данные на отчетную дату, тыс. руб.	номер строки формы 0409802	данные на отчетную дату, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
Активы						
1	Денежные средства (их эквиваленты) и средства в центральных банках	1, 2	7 335 334	1, 2	1 168 774	
2	Средства в кредитных организациях	4	156 955	3	584 824	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	3	511 754	6	511 754	
3.1	производные финансовые инструменты		-	6	-	
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли	3	511 754	6	-	
4	Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости		-	4.1.1	5 680 000	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	5	7 461 650	4.1.2	7 465 484	
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания		-	6.1.1, 6.2.1	-	
7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	5	-	
8	Налоговые активы, в том числе отложенные	10	8 957	11	8 967	
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	6, 9	332 901	12, 13	151 512	
10	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме		-	4.2	-	

Номер	Наименование статьи	Данные из консолидированной финансовой отчетности (0409815)		Сведения из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора		Идентификационный код
		номер строки	данные на отчетную дату, тыс. руб.	номер строки формы 0409802	данные на отчетную дату, тыс. руб.	
	ссудной задолженности)					
11	Инвестиции в дочерние, записываемые и иные организации - участники банковской группы		-	7	156 395	
12	Деловая репутация (гудвилл) и нематериальные активы, в том числе:	7	46 953	10	46 953	
12.1	Деловая репутация (гудвилл)		-	10.1	-	
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	7	46 953	10.2	46 953	
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов		-	10.3	-	
13	Основные средства и материальные запасы	7	442 369	9	467 723	
14	Всего активов		16 948 188	14	16 242 386	
Обязательства						
15	Депозиты центральных банков		-	15.1, 15.2	-	
16	Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	13	3 335	15.3	-	
17	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, и вклады физических лиц, оцениваемые по амортизированной стоимости	14	13 620 942	15.4, 15.5	13 798 298	
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения		-	16	-	
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		-	16	-	
19.1	производные финансовые инструменты		-	16	-	
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли		-	16	-	
20	Выпущенные долговые обязательства	16	153 493	15.6, 16.4	153 503	
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	15, 17, 18	777 691	18, 19	80 624	
22	Налоговые обязательства, в том числе:	19, 20	80 102	17	49 905	
22.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением деловой репутации (гудвилла)		-	17.2	-	
22.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)		-	17.3	-	
22.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов		-	17.4	-	
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)		-	15, 16	-	
24	Резервы на возможные потери		-	20	1 063	
25	Обязательства по пенсионному обеспечению		-	19.1	-	
26	Всего обязательств		14 635 563	21	13 929 890	
Акционерный капитал						
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	23	151 561	22	34 965	

Номер	Наименование статьи	Данные из консолидированной финансовой отчетности (0409815)		Сведения из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора		Идентификационный код
		номер строки	данные на отчетную дату, тыс. руб.	номер строки формы 0409802	данные на отчетную дату, тыс. руб.	
27.1	базовый капитал		-	22.1	34 965	
27.2	дополнительный капитал		-	22.2	0	
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	25	2 023 586	33	2 135 081	
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	24	137 478	25, 26, 27, 28, 29, 30, 31, 32	142 819	
30	Всего источников собственных средств		2 312 625	(35 - 34)	2 312 496	

3.3. Достаточность собственных средств (капитала)

Оценка достаточности собственных средств производится с использованием стандартизированного подхода, предусмотренного нормативными требованиями Банка России.

В течение 9 месяцев 2019 года Группа соблюдала все требования, установленные Банком России к уровню базового, основного капитала и величины собственных средств.

Далее приведены значения нормативов достаточности капитала Группы и величины активов и иных показателей, взвешенных по уровню риска:

Наименование статьи	Величина собственных средств (капитала), тыс. руб.	Активы и иные показатели, взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Нормативное значение достаточности капитала, %	Значение достаточности капитала с учетом установленных надбавок, %	Фактическое значение достаточности капитала, %
Для расчета норматива достаточности базового капитала (H20.1)	1 181 276	11 429 951	4,5	6,625	10,34
Для расчета норматива достаточности основного капитала (H20.2)	1 181 276	11 429 951	6,0	8,125	10,34
Для расчета норматива достаточности собственных средств (H20.0)	1 379 519	11 468 356	8,0	10,125	12,03

Соотношение основного капитала и величины собственных средств составляет 85,63%.

Информация о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков (в совокупности и в разрезе отдельных рисков) приведена в п 4.1.

3.4. Требования к капиталу в части соблюдения антициклической надбавки

Размеры и порядок применения антициклической надбавки устанавливаются Банком России. В соответствии с решением Совета директоров Банка России антициклическая надбавка определена в размере 0% от взвешенных по риску активов. Возможный размер данной надбавки: 0-2,5%.

Величина антициклической надбавки определяется как средневзвешенная величина национальных антициклических надбавок, установленных во всех государствах (включая антициклическую надбавку Российской Федерации), с резидентами которых участники банковской группы заключили сделки, по которым рассчитывается кредитный и рыночные риски.

Показатели, используемые для расчета антициклической надбавки, составили:

Номер	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка	Требования к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс.руб		Антициклическая надбавка, %	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклической надбавки, тыс.руб.
			Балансовая стоимость	Требования, взвешанные по уровню риска		
1	Российская Федерация	0	10 085 645	8 088 430	X	X
2	Итого	X	10 085 645	8 088 430	4,290	1 181 276

Среди контрагентов участников Группы (включая эмитентов, приобретенных банком долговых обязательств) числятся резиденты Российской Федерации и Республики Ирландии. На отчетную дату значение антициклической надбавки во всех перечисленных странах равно нулю.

4. Информация о системе управления рисками

4.1 Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу

Учитывая преобладающее влияние показателей банка на показатели банковской группы, а также консервативный подход банка к оценке риска вложений в дочерние/зависимые организации, основой системы управления консолидированными рисками является система управления рисками и капиталом, применяемая банком в отношении неконтролируемых рисков.

Банк является универсальной кредитной организацией с активами менее 500 млрд. руб., основные операции которой сосредоточены на территории Рязанской области. Клиенты банка – юридические лица независимо от формы их собственности, индивидуальные предприниматели и физические лица, обладающие необходимой правоспособностью в соответствии с действующим законодательством. Исходя из бизнес-модели и риск-профиля, система управления рисками и капиталом банка и банковской группы строится на основе стандартизированных подходов и методик, установленных нормативными документами Банка России.

Основные принципы стратегии управления рисками и капиталом Группы:

- осведомленность о риске,
- независимость функции управления рисками,
- контроль уровня рисков,
- система «трех линий защиты» (принятие рисков, управление, аудит процессов),
- управление деятельностью Группы с учетом принимаемого риска,
- ограничение уровня принимаемых рисков,
- поддержание риск-культуры,
- постоянное совершенствование системы управления рисками и капиталом,
- раскрытие информации о рисках.

Система управления рисками и капиталом направлена не на устранение рисков, а на повышение вероятности достижения стратегических целей и снижение вероятности и размера возможных потерь, и решает следующие основные задачи:

выявление, оценка, агрегирование значимых и иных видов рисков, которые в сочетании со значимыми могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроль их уровня;

- оценка достаточности капитала для покрытия значимых рисков;
- планирование капитала исходя из всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости банка к внутренним и внешним факторам риска, стратегии развития.

Целями данной системы являются:

- обеспечение выполнения обязательств перед клиентами и контрагентами Группы,
- обеспечение соответствия уровня рисков риск-аппетиту,
- обеспечение достаточности капитала для покрытия значимых рисков,
- эффективное использование ресурсов (оптимальное соотношение риска и доходности);
- выполнение требований надзорных и регулирующих органов.

Система управления рисками и капиталом представляет собой единый подход ко всем идентифицированным рискам и обеспечивает выполнение следующих функций:

- идентификация рисков – выявление, систематизацию, классификацию и определение рисков, способных нести угрозу наибольших потерь, с целью последующей выработки мероприятий по управлению рисками,
- мониторинг рисков – систематическую идентификацию, анализ и предварительную оценку возникающих рисков, а также своевременное доведение информации об уровне риска до лиц, ответственных за управление рисками,
- управление рисками – оценку рисков (количественную и/или качественную оценку вероятности наступления и степени влияния рискованных ситуаций), разработку и реализацию мероприятий, направленных на предотвращение или снижение последствий рискованных ситуаций,

- контроль рисков – установление и контроль соблюдения предельных количественных значений рисков, контроль осуществления и оценку эффективности реализованных мероприятий по управлению рисками.

Организационная структура банка обеспечивает разделение данных функций, исключаящее их потерю, дублирование или совмещение. В общем виде она выглядит следующим образом:



Общий контроль уровня принимаемых рисков регулярно осуществляют органы управления банка путем рассмотрения отчетов об управлении рисками, соблюдении лимитов, исполнении финансовых планов, результатах стресс-тестирования, материалов внутренних и внешних проверок, а также сотрудники, производящие текущий и последующий контроль операций, связанных с возникновением рисков. Информация о рисках и достаточности капитала, подготовленная в соответствии с внутренними методиками, представляется Правлению банка – *ежемесячно*, Совету директоров – *ежеквартально*.

При принятии решений по деятельности дочерних/зависимых организаций банк в лице Председателя Правления контролирует их соответствие Стратегии управления рисками и капиталом, устанавливает размер вознаграждения руководителей, контролирует уровень консолидированных рисков, организует выполнение рекомендаций службы управления рисками.

Для реализации указанных выше функций используется система показателей (индикаторов), характеризующих риск-аппетит банка (склонность банка к риску) и включающая:

- показатели оценки уровня риска и достаточности капитала – по отдельным аспектам рисков и в целом (интегрально) по каждому виду риска,
- лимиты потерь, связанных с возможной реализацией рисков;
- лимиты, устанавливаемые на отдельные виды операций.

В качестве основы для системы показателей использованы показатели, установленные Указанием Банка России от 03.04.2017 г. № 4336-У «Об оценке экономического положения банков». Некоторые показатели модифицированы с учетом специфики деятельности банка / группы и/или с целью более удобного контроля их динамики, используются также

дополнительные показатели, более полно характеризующие возникающие риски. По каждому показателю установлены диапазоны значений, соответствующие низкому, среднему и высокому уровню риска. Показатели устанавливаются и контролируются по всем идентифицированным рискам независимо от их значимости.

Оценка рисков в отношении деятельности дочерних/зависимых организаций производится банком в рамках формирования резервов на возможные потери.

Группа придерживается политики ограничения риск-аппетита низким уровнем, под которым понимается следующее:

- высоколиквидных активов (остатков в кассе, на корсчетах, вложений в высоколиквидные долговые обязательства) достаточно для своевременного исполнения участниками Группы своих обязательств;
- ежедневные значения обязательных нормативов и открытых валютных позиций превышают минимально установленные / менее максимально установленных на 30 % и более;
- взвешенный балл по каждой из групп показателей оценки финансовой устойчивости банка в соответствии с Указанием Банка России от 3 апреля 2017 г. N 4336-У "Об оценке экономического положения банков" на отчетные даты менее 1,35.

Приемлемым уровнем риска считается соблюдение требований Банка России в отношении обязательных нормативов и величины открытой валютной позиции при условии обеспечения своевременного исполнения банком / участниками группы своих обязательств.

Не реже 1 раза в год проводится стресс-тестирование – оценка показателей риска и параметров активов, пассивов и отдельных составляющих доходов, и расходов в условиях маловероятных, но возможных пессимистических сценариев. Задачами стресс-тестирования являются:

- выявление факторов риска, которые могут привести к существенным потерям;
- оценка достаточности имеющихся источников капитала для покрытия потенциальных убытков;
- выработка рекомендаций по подготовке/корректировке планов действий в кризисных ситуациях и/или по проведению антикризисных мероприятий.

В случае нарушения любого из лимитов потерь, установленных Советом директоров банка, и/или повышения уровня рисков до среднего или высокого и/или выявления нехватки ликвидности или капитала органы управления рассматривают вопрос о целесообразности разработки и проведения мероприятий, направленных на снижение уровня рисков и/или повышение уровня достаточности капитала.

Корректирующие мероприятия разрабатываются с учетом всестороннего анализа причин и возможных последствий реализации рисков с применением одного или комбинации нескольких способов управления рисками – отказа от риска, передачи (напр., страхования), снижения (введения ограничений на проведение операций, дополнительного контроля и проч.) или принятия риска (выделения либо увеличения капитала). Перечисленные мероприятия могут применяться и в ходе обычной деятельности независимо от наличия указанных выше обстоятельств в рамках процедур управления любым из идентифицированных рисков

Пересмотр документов, определяющих стратегию и подходы к управлению рисками и достаточностью капитала, производят Правление и Совет директоров банка не реже 1 раза в год.

Служба внутреннего аудита банка оценивает организацию системы управления рисками в пределах имеющихся полномочий. Независимую оценку производит аудиторская организация в рамках общего аудита.

В течение 2019 года существенных изменений в процедурах управления рисками и капиталом, а также в методах их оценки не произошло.

4.2 Обзор принимаемых Группой рисков, связь бизнес-модели и профиля рисков

В своей деятельности Группа идентифицирует следующие виды рисков: кредитный, риск потери ликвидности, рыночный, процентный, операционный (включающий правовой, риск потери деловой репутации, риск материальной мотивации, риск проектов, риск вовлеченности в проведение сомнительных операций), страновой, стратегический, риск концентрации.

Регуляторный риск (комплаенс-риск) считается относящимся к деятельности кредитных организаций, поэтому анализируется только в отношении кредитных организаций - участников группы.

Ежегодно выделяются значимые риски, негативные последствия реализации которых оказывают существенное влияние на финансовый результат и/или располагаемый капитал и/или ликвидность и/или репутацию банка и/или на возможность соблюдения нормативных требований, установленных действующим законодательством. Риск признается значимым, если составляет значительную долю в совокупной величине рисков, в случае повышения его уровня до среднего / высокого, получения существенных убытков от его реализации, на основании результатов стресс-тестирования, а также если риск связан с внедрением новых операций / продуктов, способных существенно повлиять на финансовые показатели Группы.

Значимыми для Группы на 2019 год были признаны следующие риски:

- кредитный (средний уровень риска, существенная доля в совокупном объеме рисков),
- концентрации в отношении кредитного риска (по результатам стресс-тестирования),
- ликвидности (принята во внимание важность управления данным видом риска),
- процентный (процентная маржа составляет значительную часть операционных доходов банка),

стратегический (по результатам стресс-тестирования),

что соответствует бизнес-модели небольшого регионального банка.

Кредитный риск – риск возникновения у Группы убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентами финансовых обязательств, вытекающих из условий договора.

Риск концентрации - риск, возникающий в связи с подверженностью Группы крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платёжеспособности Группы и её способности продолжать свою деятельность вследствие влияния следующих факторов:

- значительный объём требований к одному контрагенту или группе контрагентов в случае, если один контрагент контролирует или оказывает значительное влияние на другого контрагента (других контрагентов) или если контрагенты находятся под контролем третьего лица (третьих лиц), не являющегося (не являющихся) контрагентом (контрагентами) кредитной организации (далее - группа связанных контрагентов);
- значительный объём вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
- значительный объём требований к контрагентам в одном секторе экономики/ географической зоне/номинации в одной валюте;
- значительный объём требований к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров, и услуг;
- косвенная подверженность риску концентрации, возникающая при реализации Группой мероприятий по снижению кредитного риска (применение идентичных видов обеспечения, гарантий, предоставленных одним контрагентом);
- зависимость Группы от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности.

Риск потери ликвидности (риск ликвидности) – риск возникновения у банка убытков вследствие неспособности обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств (в том числе вследствие резкого оттока средств клиентов и/или несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами) и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения банком финансовых обязательств.

Процентный риск – риск возникновения у банка убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам, внебалансовым требованиям и обязательствам вследствие влияния следующих факторов:

- несовпадение сроков погашения активов и обязательств (риск пересмотра процентной ставки),
- несовпадение степени изменения процентных ставок активов и обязательств (базисный риск),
- изменение конфигурации кривых доходности (риск кривой доходности);
- широкое применение опционных сделок с инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок, порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств или досрочного исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

Стратегический риск – риск возникновения убытков и/или риск недостижения показателей, заложенных в стратегический план, в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития банковской группы.

Более подробно оценка рисков представлена в разделах по отдельным видам рисков.

Оценка уровня рисков производится комплексно: учитывая масштабы деятельности Группы, отдельные направления проводимых операций не выделяются.

Инструменты хеджирования (форварды, фьючерсы, их имитации, свопы и опционы) применяются в рамках управления рыночным риском в случае принятия органами управления решения об открытии на срок 1 месяц и более валютных позиций, превышающих по отдельным валютам 5% собственных средств (капитала) банка, или о приобретении финансовых инструментов, подверженных фондовому или процентному риску, если эмитент относится к 4 или 5 категории качества и/или колебания цен на данные инструменты в течение последних 3-х месяцев превышали 10%. Учитывая консервативную политику Группы в отношении операций на открытых рынках, в последние годы подобные решения не принимались.

4.3 Стресс-тестирование

Способы проведения стресс-тестирования зависят от конкретных целей. Может проводиться индивидуальное и/или комплексное стресс-тестирование в отношении отдельного вида риска или их совокупности. Не реже 1 раза в год, в рамках подготовки финансового плана на следующий год, банк в обязательном порядке проводит комплексное стресс-тестирование финансового плана – в отношении всех значимых рисков, в отношении кредитного, процентного и риска концентрации вне зависимости от признания их значимыми, а также в отношении любого идентифицируемого риска в случае повышения его уровня до высокого.

Стресс-тестирование в отношении консолидированных рисков производится, если доля чистых вложений банка в дочерние и зависимые организации составляет более 10% стоимости активов в соответствии с публикуемой отчетностью банка. В остальных случаях используются результаты стресс-тестирования неконсолидированных рисков банка.

Основным методом проведения стресс-тестирования является анализ чувствительности финансовых показателей к изменению одного или нескольких факторов риска. При необходимости могут применяться иные методы, например, сценарный анализ на основе исторических или гипотетических событий.

Общий порядок проведения стресс-тестирования:

- 1) определение задач, решаемых в ходе стресс-тестирования,
- 2) определение периода прогнозирования;
- 3) выбор количественных индикаторов,
- 4) определение показателей, существенно влияющих на значение количественных индикаторов,
- 5) выделение факторов риска, существенно влияющих на значение выбранных показателей;
- 6) определение размера ожидаемых неблагоприятных изменений факторов риска;
- 7) выбор сценария стресс-тестирования;
- 8) построение модели расчета на основании фактических показателей банка, тенденций и ожидаемых изменений в развитии банка и отрасли,
- 9) применение изменений факторов риска к расчету показателей на планируемый период;

10) анализ полученных значений индикаторов.

В зависимости от характера полученных результатов при необходимости проводится:

- уточнение оценок отдельных видов рисков;
- выделение дополнительного объема капитала, необходимого для покрытия рисков;
- разработка и проведение корректирующих мероприятий, направленных на поддержание уровня достаточности капитала и/или минимизацию рисков.

4.4 Раскрытие информации о рисках Группы

Информация о рисках Группы раскрывается в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России. При этом учитываются требования Политики информационной безопасности и Политики использования персональных данных Прио-Внешторгбанка (ПАО), а также законодательно установленные требования в отношении порядка и оснований раскрытия информации, составляющей коммерческую, банковскую или иную охраняемую законом тайну и другую конфиденциальную информацию.

Банковская тайна – сведения и информация, отнесенные к охраняемым в соответствии со ст. 857 Гражданского кодекса Российской Федерации и ст. 26 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

Служебная и коммерческая тайна – охраняемая от несанкционированного распространения информация, имеющая действительную или потенциальную коммерческую ценность в силу ее неизвестности третьим лицам, к которой нет свободного доступа на законном основании, и разглашение которой может нанести Группе материальный, моральный либо иной ущерб.

Информация о рисках Группы раскрывается ежеквартально в форме отдельной (самостоятельной) информации на русском языке путем размещения на официальном сайте банка в сети Интернет по адресу www.priovtb.com с периодичностью и в сроки, установленные нормативными актами Банка России.

Информация о рисках предназначена для неограниченного круга пользователей.

При раскрытии информации о рисках не применяются специфичные термины, отражающие особенности направлений деятельности банковской группы. Степень детализации раскрытия информации о рисках не зависит от отчетного периода.

Оценка полноты и корректности раскрываемой информации о рисках производится аудиторской организацией в рамках аудита годовой консолидированной финансовой отчетности. Отдельное аудиторское заключение по рискам банковской группы не составляется.

Контроль раскрытия информации, а также оценку правомерности раскрытия информации, включая обоснование раскрытия информации, осуществляют на основании внутренних и нормативных документов:

- начальник УФПиА – на регулярной основе;
- служба внутреннего аудита – в соответствии с утвержденным планом проверок.

4.5 Основные показатели деятельности банковской группы

Головная кредитная организация банковской группы раскрывает информацию об основных показателях деятельности банковской группы по форме раздела 1 "Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)" отчетности по форме 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)", установленной Указанием Банка России N 4927-У (в приложении к настоящему документу).

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

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков приведена по форме таблицы 2.1 Указания №4482-У в соответствии со стандартизированным подходом.

N п/п	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 01.10.2019	данные на 01.01.2019	данные на 01.10.2019
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	8 954 049	8 380 702	716 324
2	при применении стандартизированного подхода	8 954 049	8 380 702	716 324
3	при применении базового 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:	-	-	-
7	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
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	-	-	-
11	Инвестиции в доле 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	-	-	-
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	117 093	154 888	9 367
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	-	-	-
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	-	-
17	при применении ПБР, 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:	50 164	98 589	4 013
21	при применении стандартизированного подхода	50 164	98 589	4 013
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	2 347 050	2 135 038	187 764
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	-	-	-
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14+ 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	11 468 356	10 769 217	917 468

Существенных изменений данных, приведенных в таблице 2.1, за отчетный период не произошло.

Группа продолжает последовательно реализовывать Стратегию поступательного развития, направленную на удовлетворение потребностей существующих и потенциальных клиентов, увеличение объемов активно-пассивных операций и развитие услуг, предоставляемых на

комиссионной основе, при условии обеспечения прибыльности деятельности и сохранения консервативного подхода к управлению рисками.

5. Сопоставление данных консолидированной финансовой отчетности банковской группы и данных отчетности, представляемой банковской группой в Банк России в целях надзора

Существуют различия между раскрытием информации о рисках Группы и сведениями, представленными в консолидированной финансовой отчетности Группы. В частности, информация о рисках Группы подготовлена на основе регуляторных, а не бухгалтерских (МСФО) принципов консолидации. Все участники Группы входят в периметр консолидации для целей подготовки консолидированной финансовой отчетности, но не все участники Группы входят в периметр консолидации для целей подготовки надзорной отчетности и раскрытия информации о рисках на консолидированной основе. По этой причине количественная информация, представленная в настоящем документе, может быть не сопоставима с другими финансовыми раскрытиями, сделанными Группой.

В целях формирования консолидированной отчетности банковской группы в соответствии с Положением Банка России от 11.03.2015 № 462-П консолидируемыми участниками банковской группы признаются ООО «Атлантик» и ООО «Прио-Лизинг», так как данные организации осуществляют операции с недвижимостью, т.е. являются лицами, указанными в пункте 1.2 Положения Банка России от 03.12.2015 года № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп». Отчетные данные ООО «Атлантик» и ООО «Прио-Лизинг» включаются в консолидированную отчетность банковской группы в полном объеме.

В связи с тем, что паевые инвестиционные фонды (ПИФ) не признаются участниками банковской группы (так как не являются юридическими лицами в соответствии с Федеральным Законом от 29.11.2001 № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах»), то отчетные данные ЗПИФ недвижимости «Рязанская Торговая Недвижимость» не включаются в консолидированную отчетность банковской группы.

Торговый портфель ценных бумаг составляет незначительную часть активов банка / группы и, учитывая консервативную политику в отношении операций на открытых рынках, представлен облигациями высоконадежных эмитентов с небольшими сроками, оставшимися до погашения, обращающимися на активных рынках. Рынок считается активным по умолчанию, если выполняется любое из следующих условий:

- эмитент и/или выпуск и/или конечный бенефициар выпуска (в случае использования схемы Loan Participation Notes – эмиссия специально созданной зарубежной дочерней компанией) имеет рейтинг долгосрочной кредитоспособности, присвоенный как минимум одним из иностранных кредитных рейтинговых агентств на уровне не ниже уровня «BBB-» по международной рейтинговой шкале S&P Global Ratings или Fitch Ratings либо «Baa3» по международной рейтинговой шкале Moody's Investors Service;
- эмитент и/или конечный бенефициар включен в списки для расчета Индекса ММВБ и/или Индекса РТС.

Ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, представляющей собой:

- средневзвешенную цену по сделкам, совершенным в течение одного торгового дня через российского организатора торговли;
- при отсутствии средневзвешенной цены – цену закрытия, рассчитываемую иностранной биржей по сделкам, совершенным в течение одного торгового дня;
- если ценная бумага куплена при первичном размещении – средневзвешенную цену размещения выпуска ценной бумаги.

При определении справедливой стоимости применяется дополнительная корректировка на резервы в отношении депозитария, удостоверяющего права на ценные бумаги.

Периодичность переоценки – ежемесячно по состоянию на 1-е число, а также на внутримесячные даты, если изменение котировочной цены с начала месяца составило более 10 %.

Внутренние документы банка допускают применение расчетных оценок (в т.ч. технических способов), однако необходимость их использования на протяжении последних лет отсутствовала.

Информация об обремененных и необремененных активах, рассчитанная как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца 3 квартала 2019 года представлена по форме таблицы 3.3 Указания № 4482-У:

N 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	499 840	499 840	16 652 983	2 946 902
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе	0	0	0	0
2.1	Кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе	499 840	499 840	8 714	0
3.1	Кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	Имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	Не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	Юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	8 714	0
3.2.1	Имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	Не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	499 840	499 840	8 714	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	490 512	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	800 000	0
6	Суды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	7 237 543	2 946 902
7	Суды, предоставленные физическим лицам	0	0	1 413 975	0
8	Основные средства	0	0	501 737	0
9	Прочие активы	0	0	6 200 502	0

За отчетный период существенного изменения данных, представленных в таблице 3.3, не произошло.

В учетной политике Группы отсутствуют отличия в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой Группой прав на активы и полной передачей рисков по ним.

Банк заключил на неопределенный срок генеральное соглашение с Банком России о предоставлении кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг. Для обеспечения возможности пользования данными кредитами банк поддерживает относительно стабильный объем вложений в ценные бумаги, соответствующие требованиям соглашения. По состоянию на 01.10.19 г. в рамках данного соглашения заблокированы облигации федерального займа на общую сумму 500 000 тыс. рублей, однако необходимость их использования в отчетном периоде отсутствовала.

Иные операции, связанные с обременением активов, банк не осуществляет.

Операции с нерезидентами включают:

- покупку долговых ценных бумаг (как правило, выпущенных организациями-нерезидентами по схемам LPN (Loan Participation Notes, или ноты участия в кредите – эмиссия специально созданной зарубежной дочерней компанией) и CLN (Credit Linked Notes, или кредитные ноты – эмиссия международным банком с передачей денежных средств заемщику по кредитному договору), которые применяются крупными организациями для упрощения процедуры привлечения денежных средств в иностранной валюте),
- размещение денежных средств банка на корреспондентских счетах для проведения операций клиентов банка с контрагентами-нерезидентами;
- привлечение средств физических лиц-нерезидентов во вклады и проведение денежных переводов.

Другие операции с нерезидентами имеют несущественный для банка / группы характер. Данные об операциях с контрагентами – нерезидентами обобщена в форме таблицы 3.4 Указания № 4482-У:

N п/п	Наименование показателя	на 01.10.2019	на 01.01.2019
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	108 942	42 166
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе	0	7 946
2.1	Банкам-нерезидентам	0	7 946
2.2	Физическим лицам-нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе	0	224 933
3.1	Имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	224 933
3.2	Не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов всего, в том числе	55 601	45 759
4.1	Банков-нерезидентов	0	0
4.2	Юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	6 097	3 951
4.3	Физических лиц-нерезидентов	49 504	41 808

За отчетный период существенного изменения данных, представленных в таблице 3.4, не произошло.

6. Кредитный риск

6.1 Управление кредитным риском

Кредитный риск относится к основным идентифицированным рискам, несущим наибольшую угрозу потерь. К инструментам, подверженным кредитному риску, относятся финансовые обязательства контрагентов по:

- полученным кредитам, в том числе межбанковским кредитам (депозитам, займам);
- прочим размещенным средствам;
- учтенным векселям;
- банковским гарантиям, по которым уплаченные банком / участниками группы денежные средства не возмещены принципалом;
- приобретенным правам (требованиям), зкладным;
- сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов);
- оплаченным аккредитивам и т.п.

Основным направлением деятельности банка, подверженным кредитному риску (основным компонентом профиля кредитного риска), является кредитование юридических и физических лиц, что соответствует бизнес-модели небольшого универсального банка.

Основной целью кредитной политики является получение максимально возможного дохода при условии обеспечения своевременного исполнения обязательств перед клиентами и контрагентами и поддержания приемлемого уровня рисков. Обязательным требованием при определении возможных направлений активных операций является предварительный анализ источников средств и влияния предполагаемых операций на уровень основных банковских рисков.

Управление кредитным риском строится на основании единых подходов, описанных в разделе 4 данного отчета. Ниже представлены детализация / дополнение к описанию данных подходов в отношении кредитного риска.

Основные, обязательные для исполнения критерии оценки кредитного риска:

- соответствие классификации кредитных рисков требованиям нормативных документов Банка России о создании резерва на возможные потери по ссудам и условным обязательствам кредитного характера и создание резерва в строгом соответствии с данными требованиями;
- своевременность классификации и отражения изменений в учете и отчетности;
- соблюдение выполнения обязательных нормативов, ограничивающих кредитные риски:
 - нормативов достаточности капитала (H20.i)
 - максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков по банковской группе (H21),
 - максимального размера крупных кредитных рисков банковской группы (H22),
 - использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (H23)

Идентификация кредитного риска осуществляется в рамках общей идентификации рисков, а также путем вынесения мотивированного суждения об уровне риска в отношении отдельных контрагентов.

Управление кредитным риском осуществляют:

- Кредитный комитет, Малый кредитный комитет путем установления лимитов в отношении отдельных видов операций и/или контрагентов и принятия решений о целесообразности проведении операций, несущих кредитный риск;
- органы управления участников Группы путем принятия решения о целесообразности проведении операций, несущих кредитный риск, если данный вопрос не был решен на Кредитном комитете;
- Совет директоров, собрание акционеров в соответствии с полномочиями путем одобрения крупных сделок и сделок, в которых имеется заинтересованность,
- должностные лица участников Группы в рамках имеющихся полномочий путем заключения/отклонения сделок, несущих кредитный риск, а также организации работы с проблемной задолженностью;
- руководители соответствующих подразделений путем организации работы по своевременной идентификации кредитного риска и обеспечению органов управления полной и достоверной информацией о кредитных рисках.

В целях защиты интересов акционеров, клиентов и контрагентов от кредитных рисков формируются резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ссудной задолженности в порядке, установленном действующим законодательством. В отдельных случаях может применяться страхование кредитных рисков.

Информация о составе и периодичности внутренних отчетов о кредитном риске, а также о порядке информирования совета директоров и исполнительных органов банка о размере принятого кредитного риска раскрыты в п.4 настоящего документа.

В целях снижения кредитного риска банк практикует выдачу обеспеченных кредитов. В качестве обеспечения принимаются залог имущества, а также поручительства (гарантии) третьих лиц. Формирование резервов на возможные потери производится с учетом обеспечения I и II категории качества согласно Положению Банка России № 590-П. Рекомендуемая сумма обеспечения по оценочной стоимости должна покрывать сумму основного долга, процентов за пользование кредитом и возможные издержки банка, связанные с потенциальной реализацией обеспечения.

Банком разработана методика оценки стоимости имущества, в том числе методика оценки качества обеспечения, используемого для минимизации резерва. Оценка стоимости, качества, ликвидности и других параметров обеспечения производится специалистами соответствующего подразделения банка на основании предоставленных документов, а также на основании визуального осмотра предметов залога на месте.

Специалисты банка, отвечающие за работу с залогами, в соответствии с действующим законодательством и внутренними нормативными документами на постоянной основе осуществляют мониторинг переданного в залог обеспечения для подтверждения его текущего состояния, качества и стоимости. Периодичность проверки залогов устанавливается в зависимости от вида обеспечения.

Банк признает наличие в своей деятельности остаточного риска – риска, возникающего в связи с тем, что применяемые методы снижения риска могут не дать ожидаемого эффекта. Списание активов Банка с баланса (в том числе за счет сформированных резервов на возможные потери), а также продажа/уступка активов третьим лицам с убытком рассматриваются как потери в результате реализации остаточных рисков.

За 9 месяцев 2019 года за счет сформированного резерва списана безнадежная ссудная задолженность заемщиков в сумме 154 170 тыс. руб.

В целях контроля остаточных рисков и разработки мер по их минимизации, списание/реализация актива с убытком осуществляется на основании решения органов управления после тщательного предварительного анализа причин убытков:

- в пределах лимита потерь в рамках полномочий соответствующего органа – на основании решения Кредитного комитета / Правления Банка;
- в остальных случаях – на основании решения Совета директоров.

Не реже 1 раза в квартал подробная информация обо всех списанных активах предоставляется Совету директоров в рамках отчета о рисках. При проведении операций учитываются требования, установленные законодательством РФ и внутренними документами Банка, в том числе необходимость проведения мероприятий по минимизации потерь Банка.

Управлению концентрацией кредитного риска уделяется особое внимание. Устанавливаются внутрибанковские лимиты, ограничивающие совокупный размер крупных кредитов, а также размер кредитных требований в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков, акционеров и инсайдеров банка. Риск на одного заемщика, включая банки, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Контроль уровня кредитного риска осуществляют в т.ч.:

- Правление банка путем регулярного заслушивания отчетов об уровне кредитного риска и о качестве кредитного портфеля;
- ответственные сотрудники путем:
 - контроля своевременности уплаты процентов и погашения основного долга контрагентами в соответствии с условиями заключенных договоров, финансовых и материальных потоков;
 - систематического мониторинга предоставленных гарантий и кредитов, включая мониторинг финансово-хозяйственного состояния контрагентов и сформированных резервов;
 - систематического мониторинга имущества, являющегося обеспечением по ссудной и приравненной к ссудной задолженности;
 - систематического мониторинга прочих операций, несущих кредитный риск.

Оценка уровня кредитного риска производится по трехбалльной шкале на основании анализа показателей структуры портфеля (доли просроченных кредитов, среднего процента резервирования), соблюдения лимитов потерь и влияния на значение норматива достаточности капитала досоздания до 100% резервов по сомнительным и безнадежным ссудам.

В соответствии с данной методикой уровень кредитного риска по итогам 2018 года признан средним.

Плановый (целевой) уровень кредитного риска не устанавливается. Согласно внутренним документам, в течение всего планируемого периода он должен соответствовать целевой структуре рисков: уровень риска не выше среднего, лимит потерь не нарушается.

6.2 Общая информация о величине кредитного риска

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка

России от 17 ноября 2011 года № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями», не приводится, поскольку права на принадлежащие банку / группе ценные бумаги удостоверены депозитариями, соответствующими п.1.2 указания № 2732-У (данные для таблицы 4.1.1. Указания № 4482-У отсутствуют).

Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России №590-П и Положением Банка России № 611-П приведена в тексте по форме таблицы 4.1.2 Указания № 4482-У:
на 01.10.2019:

01.10.2019.

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 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	92 418	2.00	1 617	1.17	1 079	(0.83)	(538)
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	128 743	21.00	27 036	1.03	1 331	(19.97)	(25 705)
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	676 632	21.00	142 093	0.18	1 242	(20.82)	(140 851)
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	28 123	21.00	5 906	4.30	1 208	(16.70)	(4 698)
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

Изменение ссудной задолженности по кредитам, использованным для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков (строка 4 вышеприведенной таблицы), связано с частичным гашением такой задолженности в отчетном периоде.

6.3 Распределение кредитных требований по категориям качества, географическим зонам, срокам до погашения

Представленные ниже сведения о качестве активов Группы, подверженных кредитному риску, подготовлены на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации».

На 01.10.2019:

	Сумма требования	Категория качества					Резерв			
		1	2	3	4	5	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактический	Корректировка резерва до оценочного под ОКУ
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.	9 019 040	2 962 542	4 506 102	1 086 480	413 296	1 092 257	1782981	1 758 001	1 758 001	(791 473)
- кредитных организаций	1 411 741	1 411 741	0	0	0	0	0	0	0	0
- юридических лиц	7 231 431	1 317 281	3 479 432	978 231	400 237	1 056 250	1700743	1 675 763	1 675 763	(718 672)
- физических лиц	375 868	233 520	1 026 670	108 249	13 059	36 007	82238	82 238	82 238	(72 801)
Требования по получению процентных доходов всего, в т.ч.	430 211	11 172	4 857 687	182 021	128 446	508 293	379 385	379 080	379 080	(224 591)
- кредитных организаций	10	10	0	0	0	0	0	0	0	0
- юридических лиц	418 248	10 038	30 936	7 012	14 269	355 993	369 361	369056	369 056	(218 931)
- физических лиц	11 953	1 124	74	851	203	9 701	10 024	10024	10 024	(5 660)

Профессиональное суждение об уровне риска формируется на момент выдачи и в дальнейшем не реже 1 раза в квартал; оценка кредитного риска, классификация ссуды и формирование / уточнение резерва – в момент выдачи и в дальнейшем не реже 1 раза в месяц на отчетные даты. Контроль оценки кредитного риска и сформированных резервов на каждую отчетную дату осуществляет ответственный сотрудник Управления кредитования.

По состоянию на 01.10.2019 кредитный риск имеет следующее географическое распределение:

Тыс.руб.	РФ	Итого
Ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе	9 019 040	9 019 040
- кредитных организаций	1 411 741	1 411 741
- юридических лиц	7 231 431	7 231 431
- физических лиц	375 868	375 868
Требования по получению процентных доходов за вычетом резерва под обесценение	430 211	430 211
Итого	9 449 251	9 449 251

Существенные изменения в отраслевом и географическом распределении ссудной задолженности за отчетный период отсутствовали.

Данные о распределении срочной ссудной и приравненной к ней задолженности по срокам, оставшимся до погашения:

Всего срочная ссудная и приравненная к ней задолженность	Оставшийся срок до погашения			
	До 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	Свыше 180 дней
13 323 433	5 734 608	255 798	594 791	6 738 236

6.4 Просроченные и обесцененные кредитные требования

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

Далее приведены данные об активах Группы, подверженных кредитному риску, с просроченными сроками погашения (по данным формы 0409115bg). Актив признается

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

Задолженность признается обесцененной при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

К обесцененным относятся ссуды, классифицированные в 3-5 категорию качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П. Информация об объеме обесцененных ссуд и сформированных под них резервах приведена в п. 6.3 данного отчета. Признание задолженности, обесцененной производится в рамках общей процедуры вынесения профессионального суждения об уровне риска на основании комплексного анализа всей доступной информации.

Данные о длительности просрочки по просроченной ссудной и приравненной к ней задолженности (в тыс. руб.):

Сумма просроченной задолженности	Длительность просрочки			
	До 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	Свыше 180 дней
840 903	12 255	8 716	134 055	685 877

Случаи, когда просроченные более чем на 90 календарных дней, не рассматриваются как обесцененные, а также отличия между определением обесцененной задолженности, принятом в целях формирования консолидированной финансовой отчетности, и определением, используемым в консолидированной отчетности, представляемой в целях надзора, отсутствуют.

6.5 Реструктурированная задолженность

К реструктурированным ссудам относятся ссуды, по которым изменялись первоначальные условия договоров в сторону, более благоприятную для заемщика: увеличение срока кредитования, отсрочка уплаты процентов, снижение процентной ставки, увеличение лимита кредитования.

Зачастую проведение реструктуризации не связано с ухудшением финансового состояния заемщиков, а обусловлено осуществлением заемщиками комплекса мер, направленных на дальнейшее развитие деятельности, либо перераспределением кредитных ресурсов.

Доля реструктурированной задолженности в общей сумме кредитов, предоставленных юридическим (кроме кредитных организаций) и физическим лицам, составила 15,9% (на 01.01.2019 – 17,0%).

6.6 Методы снижения кредитного риска, списание задолженности.

В целях защиты интересов акционеров, клиентов и контрагентов, банк / группа применяет различные методы снижения кредитного риска, основными из которых являются формирование резервов на возможные потери (выделение капитала) и использование различных видов обеспечения. В отдельных случаях может применяться страхование кредитных рисков.

Далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения (в качестве стоимости обеспечения указана залоговая стоимость):

	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Ценные бумаги	51 175	154 774
Недвижимость	10 018 782	10 157 470
Поручительства	45 272 443	42 788 035
Транспорт	1 761 572	1 383 252
Оборудование	1 465 479	1 446 426
Товары в обороте	245 174	572 518
Прочее	287 866	241 131
Итого	59 102 491	56 743 606

Стоимость обеспечения I и II категории качества, принятого в уменьшение резерва, составила:

	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Обеспечение I категории качества	0	103 600
-собственные долговые ценные бумаги	0	103 600
Обеспечение II категории качества	320 719	202 736
- недвижимость	320 719	202 736
- транспорт	0	0
Итого	320 719	306 336

В отношении обеспечения, учитываемого Банком для минимизации резервов, определение справедливой стоимости залога производится ежеквартально, в отношении прочих видов обеспечения – с периодичностью, установленной внутренними документами, не реже 1 раза в год. Оценка производится специалистами банка, имеющими необходимую квалификацию, в рамках регулярных процедур мониторинга ссудной задолженности.

Банк не анализирует зависимость от гарантий, предоставленных одним контрагентом, а также эмитентов кредитных производных финансовых инструментов в связи с отсутствием такого обеспечения в практике банка.

Неттинг балансовых и внебалансовых требований (обязательств) не применяется в связи с отсутствием операций, подлежащих неттингу.

Группа признает наличие в своей деятельности остаточного риска – риска, возникающего в связи с тем, что применяемые методы снижения риска могут не дать ожидаемого эффекта (например, в связи с реализацией в отношении принятого обеспечения правового риска или риска ликвидности). При этом Группа считает, что, с учетом характера и масштабов деятельности, а также статистики фактических потерь, применяемых процедур управления рисками достаточно для минимизации остаточного риска.

Перед списанием активов обязательно проводится тщательный анализ причин потерь. Не реже 1 раза в квартал подробная информация обо всех списанных активах предоставляется Правлению и Совету директоров в рамках отчета о рисках.

6.8 Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов

Группа не применяет ПВР (подходы к оценке кредитного риска на основе внутренних рейтингов) в целях оценки кредитного риска, поэтому не раскрывает информацию:

- о кредитных требованиях (обязательствах), оцениваемых по ПВР, в разрезе классов кредитных требований (обязательств) и величине вероятности дефолта (таблица 4.6 Указания №4482-У);
- о влиянии на величину требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, применяемых кредитных ПФИ в качестве инструмента снижения кредитного риска (таблица 4.7 Указания №4482-У);
- по изменению величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР (таблица 4.8 Указания №4482-У);
- о специализированном кредитовании и доле участия в акционерном капитале, оцениваемой в соответствии с упрощенным подходом на основе взвешивания по уровню рисков (ПВР) (таблица 4.10 Указания №4482-У).

7. Кредитный риск контрагента

Кредитный риск контрагента – риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам, участниками Группы не анализируется в связи с отсутствием указанных операций. В связи с этим информация:

- о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента (таблица 5.1 Указания №4482-У);
 - о риске изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ (таблица 5.2 Указания №4482-У);
 - о величине, подверженной кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента (таблица 5.3 Указания №4482-У);
 - о величине, подверженной кредитному риску контрагента, определяемой по ПВР, в разрезе классов кредитных требований и величин вероятности дефолта (таблица 5.4 Указания №4482-У);
 - о структуре обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента (таблица 5.5 Указания №4482-У);
 - о сделках с кредитными ПФИ (таблица 5.6 Указания №4482-У);
- банковской группой не раскрывается.

- о кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента (таблица 5.8 Указания №4482-У)
банковской группой не раскрывается.

Кроме того, в связи с тем, что Группа не имеет разрешения на применение внутренних моделей, информация по изменению величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта (таблица 5.7 Указания №4482-У) не приводится.

8. Риск секьюритизации

Риск секьюритизации – риск, связанный с выпуском ценных бумаг, исполнение обязательств по которым полностью или частично обеспечивается поступлениями денежных средств от находящихся в залоге активов, не являющихся инструментом секьюритизации участниками группы, не анализируется в связи с отсутствием указанных операций. В связи с этим информация:

- о секьюритизационных требованиях банковского портфеля банковской группы (таблица 6.1 Указания №4482-У);
- о секьюритизационных требованиях торгового портфеля банковской группы (таблица 6.2 Указания №4482-У);
- о стоимости секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля кредитной организации (банковской группы), являющейся оригинатором или спонсором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых банковской группой в отношении данных требований (обязательств) (таблица 6.3 Указания №4482-У);
- о стоимости секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля банковской группы, являющейся инвестором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых банковской группой в отношении данных требований (обязательств) (таблица 6.4 Указания №4482-У) банковской группой Прио-Внешторгбанк (ПАО) не раскрывается.

9. Общая информация о величине рыночного риска банковской группы

Рыночный риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

Рыночный риск включает в себя:

- *фондовый риск* – риск в отношении ценных бумаг и производных финансовых инструментов, чувствительных к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги;
- *риск процентных инструментов* – риск в отношении ценных бумаг и производных финансовых инструментов, чувствительных к изменениям процентных ставок;
- *валютный риск* – риск в отношении открытых позиций в иностранных валютах и золоте;
- *товарный риск* – риск в отношении товаров, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производных финансовых инструментов, чувствительных к изменению цен товаров.

В связи с консервативной политикой в отношении операций на открытых рынках (небольшие объемы операций с облигациями высоконадежных эмитентов), рыночный риск не является для банка / группы значимым, поэтому в данном разделе представлена только обязательная цифровая информация.

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода раскрывается по форме таблицы 7.1 Указания 4482-У:

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	3 991,69
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	0
4	товарный риск	21,39

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	50 163

9.1 Общая информация о величине рыночного риска банковской группы, применяющей подход на основе внутренних моделей

В связи с тем, что Группа не имеет разрешения на применение внутренних моделей, информация:

- по изменению величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки к капиталу в отношении рыночного риска (таблица 7.2 Указания 4482-У);
- о величине инструментов торгового портфеля при применении подходов на основе внутренней модели в целях расчета требований к капиталу в отношении рыночного риска (таблица 7.3 Указания 4482-У) банковской группой не раскрывается.

9.2 Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток).

В связи с тем, что Группа не имеет разрешения на применение внутренних моделей, информация, предусмотренная подразделом 9.2 не раскрывается.

10. Информация о величине операционного риска.

Управление операционным риском строится на основании единых подходов, описанных в разделе 4 данного отчета. Ниже представлены детализация / дополнение к описанию данных подходов в отношении операционного риска.

Управление операционным риском осуществляют:

- органы управления путем:
 - установления порядка, при котором работники доводят до сведения органов управления и руководителей структурных подразделений информацию обо всех нарушениях законодательства, учредительских, внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики,
 - обеспечения участия во внутреннем контроле всех работников в соответствии с их должностными обязанностями,
 - организации ведения бухгалтерского учета и отчетности;
- должностные лица посредством заключения договоров страхования и аутсорсинга в рамках имеющихся полномочий;
- руководители всех подразделений путем:
 - разработки должностных инструкций служащих, положений о структурных подразделениях, учета в них принципов ответственности служащих, недопущения пересечения полномочий, дублирования функций;
 - разработки и внесения своевременных изменений во внутренние Положения (Правила/Порядки/ Регламенты/Инструкции) о проведении операций, учета в них основных принципов управления операционным риском;
 - организации соблюдения установленных лимитов по проводимым операциям и сделкам;
 - организации надлежащей подготовки персонала;
 - организации учета операционных ошибок и сбоев;
 - принятия мер по фактам операционных ошибок и сбоев, выполнения утвержденного плана мероприятий по снижению операционного риска;
 - представления органам управления предложений по совершенствованию системы идентификации, управления и контроля операционного риска;
- ответственные подразделения путем:

- разработки методик выявления, систематизации, классификации и определения операционного риска и представления ее на рассмотрение и утверждение органам управления;
- разработки инструкций, правил, порядков, процедур функционирования и использования технических, информационных систем и систем жизнеобеспечения деятельности;
- разработки политики информационной безопасности, включая систематический мониторинг, анализ, поддержку и совершенствование системы обеспечения информационной безопасности;
- ежегодного пересмотра существующих и планируемых внутренних процессов, и процедур с целью выявления не учтенных ранее источников операционных рисков;
- проведения регламентных работ по обслуживанию оборудования,
- разработки плана действий по обслуживанию клиентов в случаях возникновения нештатных ситуаций,
- взаимодействия с клиентами в кризисных ситуациях;
- юридический отдел путем:
 - обеспечения правомерности совершаемых операций и других сделок, в том числе при выходе на новые рынки, внедрении новых операций;
 - мониторинга изменений, внесенных в нормативные правовые акты РФ и своевременности отражения этих изменений во внутренних документах;
 - подготовки работников и повышения их квалификации по юридическим вопросам, возникающим в ходе текущей деятельности;
 - защиты интересов участников Группы в судах, органах власти и управления, во взаимоотношениях с клиентами, контрагентами и третьими лицами по правовым вопросам;
- служба безопасности путем доведения до подразделений информации о действиях сотрудников в случаях угрозы или совершения террористических актов;
- сотрудники, непосредственно осуществляющие операции путем:
 - соблюдения требований должностных инструкций, внутренних Положений (Правил/Порядков/Регламентов/Инструкций) о проведении операций,
 - соблюдения установленного порядка доступа к информации и материальным активам Группы.

Информация о составе и периодичности отчетов об операционном риске кредитной организации (банковской группы), а также о порядке информирования совета директоров и исполнительных органов головной кредитной организации банковской группы о размере принятого банковской группой операционного риска раскрыты в п.4 настоящего документа.

Результатом качественного управления операционным риском является отсутствие существенных операционных убытков в деятельности Группы.

Контроль операционного риска, помимо органов управления в рамках ежемесячного контроля, осуществляют:

- руководители подразделений, проводящих операции путем проверки корректности ведения работником первичной документации, проведения в полном объеме установленных процедур сверки, согласования и визирования;
- руководителями подразделений, отражающих операции в учете путем проверки полноты, правильности, своевременности отражения операций в балансе участников Группы;
- сотрудники, в должностные обязанности которых входит проведение последующего контроля по операциям, подлежащим дополнительному контролю;
- отдел кадров путем контроля соблюдения трудового законодательства;
- юридический отдел путем проверок структурных подразделений на предмет соблюдения законности их деятельности и полноценного юридического сопровождения проводимых сделок (вплоть до их завершения).

В целях контроля уровня операционного риска и сбора статистической информации банком ведется база данных о допущенных операционных ошибках и понесенных в связи с этим убытках, доступная для ежедневного мониторинга органам управления банковской группы,

ежеквартально устанавливается лимит приемлемых для Группы операционных потерь; в случае необходимости разрабатывается комплекс мероприятий по устранению выявленных нарушений и недостатков.

Оценка уровня операционного риска производится по трехбалльной шкале на основании анализа величины операционных убытков, динамики количества ошибок, использования капитала Группы.

Оценка операционного риска осуществляется как в целом по Группе, так и в разрезе отдельных ее подразделений.

В отчетном периоде операционный риск в соответствии с внутренними критериями соответствовал низкому уровню.

Далее приведена информация об операционном риске, покрываемом собственными средствами (капиталом) банковской группы (в тыс. руб.):

Чистые процентные доходы (среднее значение за 3 года, предшествующих отчетному)	748 567
Чистые непроцентные доходы (среднее значение за 3 года, предшествующих отчетному)	503 192
Итого чистые доходы	1 251 759
Операционный риск (15% чистых доходов)	187 764

Величина операционного риска рассчитана исходя из совокупной суммы средних значений чистых процентных и непроцентных доходов за 3 предшествующие отчетному периоду полных календарных года. В расчете нормативов достаточности капитала величина операционного риска учитывается с коэффициентом 12,5.

11. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Процентный риск – риск возникновения у банка убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам, внебалансовым требованиям и обязательствам вследствие влияния следующих факторов:

- несовпадение сроков погашения активов и обязательств (риск пересмотра процентной ставки),
- несовпадение степени изменения процентных ставок активов и обязательств (базисный риск),
- изменение конфигурации кривых доходности (риск кривой доходности);
- широкое применение опционных сделок с инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок, порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств или досрочного исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

Взвешенная процентная политика Группы позволяет оперативно реагировать на изменяющиеся рыночные условия, поэтому процентный риск не является для Группы значимым.

Основными целями процентной политики являются:

- максимизация чистого процентного дохода,
- минимизация процентного риска,
- страхование кредитного риска и риска потери ликвидности,
- развитие банковских операций.

При управлении процентными ставками Группа придерживается политики поддержания процентного спреда между стоимостью привлечения и размещения ресурсов на уровне не ниже среднерыночного.

Управление процентным риском строится на основании единых подходов, описанных в разделе 4 данного отчета. Ниже представлены детализация / дополнение к описанию данных подходов в отношении процентного риска.

Управление процентным риском производится в рамках общей политики привлечения и размещения ресурсов и включает:

- ежегодную разработку и утверждение Советом директоров банка финансовых планов, сбалансированных с учетом обеспечения приемлемых уровней рисков,
- постоянный мониторинг Правлением и Кредитным комитетом текущего состояния рынка, в т.ч. регулярный анализ статистических данных о среднем уровне процентных ставок в

регионе и доле банка в средствах, привлеченных и размещенных кредитными организациями региона; данных мониторинга рынка процентных ставок;

- применение гибкой процентной политики, адекватной рыночной ситуации.

Процентные ставки устанавливаются на основании решений:

- Правления Банка – по операциям привлечения денежных средств,
- Кредитного комитета, Малого кредитного комитета – по операциям размещения денежных средств,
- а также Казначейством УФПиА путем заключения сделок на межбанковском и открытых рынках.

Процентные ставки, применение которых приводит к необходимости уплаты банком дополнительных или повышенных взносов в Агентство по страхованию вкладов, могут устанавливаться только по решению Совета директоров

Оценка уровня процентного риска производится по трехбалльной шкале на основании анализа влияния изменений процентных ставок на размер процентной маржи, чистой доходности активов, величины процентного спреда, коэффициента ГЭПа, размера взвешенных позиций по процентным активам и пассивам, отклонения фактических ставок размещения от точки безубыточности. В соответствии с данной методикой уровень процентного риска по итогам за 9 месяцев 2019 года признан низким.

Процентный риск банковского портфеля, чувствительного к изменениям процентной ставки, представлен по форме отчета 0409127 "Сведения о риске процентной ставки" (далее - Отчет). Указанный Отчет составляется в целях контроля над процентным риском, связанным с риском ухудшения финансового положения банковской группы вследствие снижения ее чистого процентного дохода в результате изменения процентных ставок на финансовом рынке.

Отчет составляется, как в сводном виде в отношении всех финансовых инструментов, так и в разрезе инструментов по видам валют, в которых они номинированы (в том числе в рублях), в случае, если сумма балансовой стоимости активов (пассивов) и номинальной стоимости внебалансовых требований (обязательств) по инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, номинированным в отдельной валюте в рублевом эквиваленте, превышает 10 процентов общей суммы рублевого эквивалента балансовой стоимости всех активов (пассивов) и номинальной стоимости всех внебалансовых требований (обязательств) инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, отраженных в Отчете (в нашем случае, такой валютой является – рубль). В связи с вышеизложенным Отчет приводится как в рублях, так и в сводном виде.

Сведения о риске процентной ставки по состоянию на 01.10.2019(в рублях):

Номер строки	Наименование показателя	Временные интервалы													Исчисленные к процентной ставке
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	от 5 до 7 лет	От 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет	от 15 до 20 лет	свыше 20 лет	
	депозиты														
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	637 883	1 391 360	1 648 393	3 251 888	2 616 636	354 458	0	9 830	0	0	0	0	3 367 220	
4.2.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	67 495	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 225 410	
4.2.2	депозиты юридических лиц	32 456	21 152	2 044	5 828	0	1 119	0	9 830	0	0	0	0	0	
4.2.3	вклады (депозиты) физических лиц	537 932	1 370 208	1 646 349	3 246 060	2 616 636	353 339	0	0	0	0	0	0	141 810	
4.3	Выпущенные долговые обязательства	150	0	326	0	0	0	0	0	0	0	0	0	153 028	
4.4	Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	101 320	
4.5	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 312 496	
5. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА															
5.1	Фьючерсы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	x	
5.2	Форварды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	x	
5.3	Валютно-процентные swaps	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	x	
5.4	Процентные swaps	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	x	
5.5	Опционы «Put»	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	x	
5.6	Опционы «Call»	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	x	
5.7	Прочие договоры (контракты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	x	
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	638 033	1 391 360	1 648 719	3 251 888	2 616 636	354 458	0	9 830	0	0	0	0	5 934 064	
7	Совокупный ГЭП (строка 3 – строка 6)	5 354 335	-535 296	2 653 863	-3 025 234	-2 105 278	-27 801	206 687	163 645	285 371	274 945	225 839	63 900	X	
8	Изменение чистого процентного дохода:	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	
8.1	+ 200 базисных пунктов	102 621,18	-8 921,24	33 173,29	-15126,17	x	x	x	x	x	x	x	x	x	
8.2	- 200 базисных пунктов	-102 621,18	8 921,24	-33173,29	15 126,17	x	x	x	x	x	x	x	x	x	
8.3	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	x	x	x	x	x	x	x	x	x	

Сведения о риске процентной ставки по состоянию на 01.10.2019(сводная форма):

Номер строки	Наименование показателя	Временные интервалы													Итого базисные активы
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	от 5 до 7 лет	От 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет	от 15 до 20 лет	свыше 20 лет	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1. Базисные активы															
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	679 682
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	144 796	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	771 127
1.3	Средняя задолженность, всего, из нее:	5 991 138	856 064	4 302 582	226 654	511 358	326 657	206 687	173 475	285 371	274 945	225 839	63 900	0	13 671
1.3.1	кредитных организаций	5 685 557	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7 032
1.3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	270 253	795 511	4 214 954	58 416	209 478	70 853	0	3 490	15 957	0	0	0	0	0
1.3.2.1	ссуды в виде «до востребования» и «овердрафт»														
1.3.3	физических лиц, всего, из них:	35 328	60 553	87 628	168 238	301 880	255 804	206 687	169 985	269 414	274 945	225 839	63 900	0	6 639
1.3.3.1	ссуды с использованием банковских карт														
1.3.3.2	заложенные ссуды	19 020	33 893	50 124	98 088	183 249	168 787	153 176	139 721	243 149	256 116	222 140	63 900	0	6 607
1.4	вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	511 754
1.5	вложения в долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	156 395
1.6	Прочие активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	318 849
1.7	Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	514 675
2. Внебазисные требования															
2.1	Фьючерсы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
2.2	Форварды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
2.3	Валютно-процентные swap	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
2.4	Процентные swap	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
2.5	Опционы «Put»	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
2.6	Опционы «Call»	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
2.7	Прочие договоры (контракты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
3	Итого базисных активов	6 135 934	856 064	4 302 582	226 654	511 358	326 657	206 687	173 475	285 371	274 945	225 839	63 900	0	2966153

12. Стратегический риск

Стратегический риск связан с неправильным или недостаточно обоснованным определением перспективных направлений деятельности организации, отсутствием или недостатком организационных мер и ресурсного обеспечения для их реализации.

Управление стратегическим риском строится на основании единых подходов, описанных в разделе 4 данного отчета. Ниже представлены детализация / дополнение к описанию данных подходов в отношении стратегического риска.

Управление стратегическим риском осуществляется органами управления банковской группы путем определения приоритетных направлений и целей развития (в т.ч. через утверждение стратегии развития, финансового плана, сметы расходов), и выделения необходимых ресурсов для реализации программ развития.

Стратегия развития разрабатывается на срок не менее 3-х лет. В течение этого срока органами управления утверждаются планы по реализации мероприятий, направленных на достижение стратегических целей, и ведется регулярный мониторинг их исполнения. В случае существенного изменения макроэкономической ситуации и/или целей развития стратегия может корректироваться.

Контроль стратегического риска осуществляется органами управления банковской группы путем регулярного мониторинга исполнения мероприятий в рамках утвержденной стратегии, рассмотрения результатов деятельности банковской группы и исполнения финансового плана, а также ежегодного (по итогам года) анализа показателей эффективности работы лиц, принимаемых риск, в рамках Положения о системе оплаты труда работников Прио-Внешторгбанка (ПАО).

Оценка уровня стратегического риска производится по трехбалльной шкале. При оценке учитываются отклонение фактических значений операционной прибыли, капитала, доходных активов и платных ресурсов от плановых значений, уровень рентабельности активов и капитала, доля условно-постоянных расходов в расходах, а также ежегодный анализ показателей эффективности работы лиц, принимаемых риск, в рамках Положения о системе оплаты труда работников банка. Во внимание принимаются также динамика данных показателей, уровень и динамика показателей оценки прочих видов риска, тенденции развития банковского сектора и соответствие им показателей развития Банка, прочие макроэкономические факторы.

В отчетном периоде стратегический риск оценивается Группой как низкий.

13. Общая информация о величине риска ликвидности

Под риском потери ликвидности понимается риск возникновения у Группы потерь в связи с тем, что Группа не сможет своевременно и в полном объеме выполнить свои обязательства – в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами) и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения банком своих финансовых обязательств.

Политика Группы в отношении риска ликвидности заключается в безусловном обеспечении своевременного исполнения обязательств перед клиентами и контрагентами. В этих целях банк / группа формирует резерв ликвидных активов, включающий:

- остатки наличных денежных средств;
- средства на корреспондентских счетах;
- депозиты в Банке России,
- размещенные межбанковские кредиты и депозиты,
- торговый портфель ценных бумаг,
- вложения в высоколиквидные векселя.

Резерв ликвидных активов формируется с учетом обеспечения приемлемого уровня риска потери ликвидности и низкого уровня прочих рисков. Межбанковское размещение и вложения в долговые обязательства рассматриваются как резерв ликвидности независимо от срока

размещения. В то же время они являются активным доходным инструментом, и на них распространяются все требования Кредитной политики банковской группы в части управления рисками и доходностью.

Управление риском ликвидности строится на основании единых подходов, описанных в разделе 4 данного отчета. Ниже представлены детализация / дополнение к описанию данных подходов в отношении риска ликвидности.

Мониторинг риска ликвидности ежедневно, а также оперативно (в течение дня) осуществляют руководители подразделений фронт-офиса и Казначейства Банка путем расчета, анализа и прогнозирования потребности в денежных средствах (излишка денежных средств) на основании поступающих заявок, заключенных договоров и динамики денежных потоков.

Контроль и управление ликвидностью осуществляется на нескольких уровнях. Так, краткосрочное управление производится оперативно – сотрудником Казначейства, реализующим функции сбора информации о предстоящих платежах клиентов, выдаваемых кредитах и движении прочих активов, их сопоставление с существующей ликвидностью; сектором риск-менеджмента путем ежедневного контроля соблюдения нормативов ликвидности и ежемесячного установления внутрибанковских лимитов на активные операции.

Среднесрочное и долгосрочное планирование ликвидности осуществляется в УФПиА посредством составления финансового плана. Органы управления принимают участие в управлении риском потери ликвидности посредством оценки состояния управления риском потери ликвидности в рамках отчетов о результатах деятельности банка, утверждения внутрибанковских лимитов, позволяющих обеспечивать ежедневное соблюдение нормативов ликвидности, регулярного мониторинга значений нормативов ликвидности, что позволяет контролировать их уровень, в случае необходимости принимать и организовывать выполнение соответствующих решений.

При управлении риском используются более жесткие по сравнению со стандартизированными подходы – не принимаются во внимание стабильные остатки краткосрочных ресурсов, используются более высокие допустимые пороговые значения нормативов ликвидности.

Стресс-тестирование риска ликвидности проводится с использованием метода анализа чувствительности:

- ежегодно в рамках комплексного стресс-тестирования финансового плана на следующий год – в виде анализа достаточности ликвидных активов и соблюдения обязательных нормативов в случае оттока средств клиентов на заданную величину.

Кроме того, ежемесячно в рамках процедуры установления лимитов на отдельные виды операций с целью ежедневного соблюдения обязательных нормативов оцениваются риски на ближайший месяц – в виде анализа влияния заданного изменения привлеченных ресурсов на значения обязательных нормативов.

Действия при возникновении риска потери ликвидности (в т.ч. выявленного в ходе стресс-тестирования) определяются временным интервалом, в течение которого может возникнуть риск:

1. при оперативной (в течение дня) нехватке денежных средств:

- начальник Казначейства организует привлечение средств рынке МБК (включая использование открытых лимитов кредитования в Банке России), в случае недостаточности примененных мер ставит в известность начальника УФПиА и руководитель Службы управления рисками (СУР);
- после получения информации руководитель СУР ограничивает проведение операций, негативно влияющих на уровень риска ликвидности, и ставит в известность уполномоченного члена Правления;
- уполномоченный член Правления, при необходимости, организует работу с крупными заемщиками и кредиторами, исполнение договоров с которыми влияет на уровень риска ликвидности;

2. при ожидаемой текущей (в течение ближайшего месяца) нехватке денежных средств:

- руководитель СУР совместно с начальником УФПиА организует комплексный анализ риска ликвидности и выработку рекомендаций по его снижению, привлечение средств на рынке МБК и/или реализацию долговых обязательств (ценных бумаг, векселей), ставил в известность уполномоченного члена Правления, который, в свою очередь, организует выполнение рекомендаций руководителя СУР;

3. при ожидаемой среднесрочной (в течение ближайшего года) нехватке денежных средств на основании комплексного анализа риска ликвидности, предоставленного СУР, Правление принимает решение:

- о повышении ставок по привлекаемым средствам физических и/или юридических лиц с соблюдением условий рентабельности ресурсной базы Группы в целом. В случае резкого увеличения рыночных ставок в целях поддержания ликвидности Группа, в первую очередь, принимает решение о необходимости увеличения ставок по краткосрочным ресурсам (до 1 года). Решение о повышении ставки по долгосрочным ресурсам принимается не ранее, чем через 3 месяца после повышения ставок по краткосрочным ресурсам с учетом всестороннего анализа информации;
- о реструктуризации части вкладов физических лиц на более поздние сроки;
- о начислении повышенных процентов по остаткам на расчетных счетах юридических лиц;
- об ужесточении требований к новым заемщикам, возможному досрочному востребованию кредитов;
- о проведении мероприятий по реализации объектов недвижимости, не участвующих в основной деятельности банковской группы и не приносящих доход; а на период до реализации – по передаче их в аренду заинтересованным организациям с целью получения дополнительных ресурсов;
- о снижении условно-постоянных расходов;
- о рассмотрении возможности привлечения долгосрочных кредитов (депозитов);
- об организации вексельных займов на открытых рынках;
- об открытии валютных позиций в целях управления ликвидностью;
- иное, в зависимости от ситуации.

В течение 9 месяцев 2019 года не было отмечено случаев несоблюдения нормативов ликвидности, показатели риска ликвидности в соответствии с критериями Группы соответствовали низкому уровню риска.

13.1 Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

В связи с тем, что головная кредитная организация не относится к системно значимым кредитным организациям, данные о расчете норматива краткосрочной ликвидности (глава 14 Указания №4482-У) Группой не раскрываются.

13.2 Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования)

В связи с тем, что головная кредитная организация не относится к системно значимым кредитным организациям, данные о расчете норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) Н29 (глава 15 Указания №4482-У) Группой не раскрываются.

14. Финансовый рычаг и обязательные нормативы банковской группы

Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение величины основного капитала к совокупной величине стоимости активов, отраженных на балансовых счетах с учетом переоценки, условных обязательств кредитного характера и кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам, за вычетом сформированного резерва на возможные потери.

Ниже представлена информация о фактических значениях достаточности базового капитала, основного капитала, собственных средств (капитала) Группы по состоянию на 1 октября 2019 года и 1 января 2019 года.

Показатели	01.10.2019, %	01.01.2019, %
Достаточности собственных средств (H20.0)	12,0	13,4
Достаточности базового капитала (H20.1)	10,3	10,6
Достаточности основного капитала (H20.2)	10,3	10,6

По состоянию на 1 октября 2019 года значение показателя финансового рычага и его компонентов в соответствии с требованиями Указания Банка России от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» представлены следующим образом:

	01.10.2019	01.01.2019
Основной капитал	1 181 276	1 122 924
Величина балансовых активов в соответствии с бухгалтерским балансом, тыс.руб.	15 373 790	15 338 033
Величина активов (с учетом поправок), определенных для расчета финансового рычага, тыс.руб.	15 326 837	14 997 474
Величина условных обязательств кредитного характера (с учетом поправок), определенных для расчета финансового рычага, тыс.руб.	1 153 568	935 885
Итого величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета финансового рычага, тыс.руб.	16 480 405	15 933 359
Показатель финансового рычага, %	7,17	7,05

Значение показателя финансового рычага и его компонентов изменилось за отчетный период незначительно. Расхождение между величиной активов, признанных в консолидированной финансовой отчетности (16 480 405 тыс. руб.) и величиной балансовых активов, используемой для расчета финансового рычага банковской группы (16 962 295 тыс. руб.) связано с различиями в подходах консолидации в МСФО и РПБУ, а также применении корректировок при формировании консолидированной финансовой отчетности.

Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (форма 0409813) отражены в Приложении № 2 к настоящему документу.

15. Информация о системе оплаты труда в банковской группе.

15.1 Общая информация

Система оплаты труда в Прио-Внешторгбанке (ПАО) организована в соответствии с трудовым законодательством РФ, требованиями Инструкции Банка России №154-И и является элементом Кадровой политики Банка, направленной на повышение эффективности труда каждого работника и достижение стратегических целей развития банка.

Оплата труда работников Банка осуществляется в 2019 году в соответствии с «Положением о системе оплаты труда работников Прио-Внешторгбанка», утвержденным 25 декабря 2018 года Советом директоров Прио-Внешторгбанка.

Согласно Положению, рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда входит в компетенцию Совета директоров, в т.ч.:

- рассмотрение и утверждение внутрибанковских документов, отнесенных к системе оплаты труда и стимулирующих выплат;
- рассмотрение и утверждение вопросов организации, функционирования, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабам его деятельности;

- утверждение документов, устанавливающих порядок определения размера оклада и вознаграждения в виде компенсационных и стимулирующих выплат Председателю Правления Банка, заместителям Председателя Правления, членам Правления;
- утверждение финансового плана, включая размер фонда оплаты труда Банка и иные расходы на персонал;
- осуществление контроля выплат крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с документами, устанавливающими систему оплаты труда;
- рассмотрение отчетов Службы внутреннего аудита, а также независимых оценок системы оплаты труда (в том числе в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора).

При Совете директоров действует Комитет по вознаграждениям, в обязанности которого входит подготовка решений Совета по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии кредитной организации, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Персональный состав комитета:

- Первый заместитель Председателя Совета директоров В.А. Мазаев;
- член Совета директоров А.Г. Дощечкин;
- руководитель службы управления персоналом А.В. Чечкова.

В отчетном периоде было проведено два заседания комитета. Вознаграждения, связанные с участием в комитете, членам комитета не выплачивались.

Независимая оценка системы оплаты труда проводится в рамках аудита годовой отчетности. Система оплаты труда Банка признается соответствующей характеру и масштабу совершаемых им операций, результатам его деятельности.

Пересмотр документов, определяющих систему оплаты труда, производится ежегодно в конце года. Существенных изменений в документах по системе оплаты труда не произошло.

Система оплаты труда, установленная в Банке, применяется ко всем работникам Банка без исключений, включая членов исполнительных органов, иных работников, принимающих риски, а также работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками.

Согласно Положению о системе оплаты труда, вознаграждения работников банка разделяется на две части – фиксированную и нефиксированную.

Фиксированная часть вознаграждения включает:

- должностной оклад, установленный каждому работнику;
- компенсационные и стимулирующие выплаты, не связанные прямо с результатами деятельности (компенсации, связанные с расторжением трудового договора по соглашению сторон, компенсационные выплаты при использовании личного имущества работника, обусловленные производственной необходимостью и др.);
- доплаты и надбавки к должностному окладу (за работу в выходные, нерабочие праздничные дни; за сверхурочную работу; за выполнение обязанностей временно отсутствующего работника и др.).

Нефиксированная часть оплаты труда складывается из:

- премиальных выплат за достижение производственных показателей;
- премий за индивидуальные достижения в работе, выполнение индивидуальных особо важных заданий, поручений, индивидуальных и командных бонусов;
- вознаграждения за стаж работы в Банке;
- вознаграждения за результаты работы Банка по итогам года.

Расчет премиальных выплат работникам Банка осуществляется на основании показателей результатов деятельности Банка в целом, а также отдельных направлений деятельности, подразделений и конкретных работников (по методу ключевых показателей эффективности – KPI). Процесс определения KPI строится на основе декомпозиции целей верхнего уровня (целей

Правления банка) через уровень подразделения до уровня отдельных работников. Базовые (рекомендуемые) KPI:

- для всех подразделений – выполнение требований законодательства и внутренних нормативных актов, показатели оценки возникающих рисков,
- для бизнес-подразделений – показатели развития клиентской базы (количество работающих клиентов, количество проводимых операций, стабильность клиентской базы, соответствие клиентской базы установленным требованиям); соблюдение стандартов обслуживания клиентов, наличие жалоб со стороны клиентов; выполнение плана по объему полученных доходов,
- для обслуживающих подразделений – выполнение плана мероприятий, оценка внутренними клиентами качества выполнения работ.

Перечень KPI может изменяться/дополняться в зависимости от изменения стратегических приоритетов, макроэкономической обстановки и/или внутренних факторов, включая факторы риска.

Установке ключевых показателей предшествует утверждение финансовых и бизнес-планов, учитывающих результаты оценки и управления кредитным, рыночным риском, риском ликвидности. Операционный риск и связанные с ним правовой, репутационный, регуляторный риски учтены в виде прямого показателя – количества допущенных ошибок. Дополнительно по итогам года анализируется риск материальной мотивации – риск возникновения у Банка убытков из-за неадекватной системы вознаграждений, стимулирующих уполномоченных работников банка принимать повышенные риски с учетом краткосрочных результатов без учета возможных неблагоприятных долгосрочных последствий.

15.2 Особенности оплаты труда отдельных категорий работников

В целях организации системы оплаты труда выделяются группы (категории) работников, объединенных по признаку отношения к управлению значимыми рисками: принимающие риски; осуществляющие контроль и управление рисками; прочие. Перечень работников, входящих в ту или иную категорию, определяется в соответствии с решением Совета директоров на ежегодной основе.

Работники, принимающие риск – члены исполнительных органов и иные руководители (работники), принимающие решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка. К ним относятся Председатель Правления, его заместители, члены Правления (в т.ч. члены кредитного комитета), а также члены кредитного комитета, не являющиеся членами Правления.

По отношению к работникам, принимающим риск, установлено следующее соотношение частей оплаты труда: фиксированная часть (оклад) составляет 60%, нефиксированная часть (премия) – 40%.

С целью минимизации риска материальной мотивации к работникам Банка, принимающим риск, применяется отсрочка на 3 года выплаты 40% нефиксированной части оплаты труда.

Отсроченная часть вознаграждений членам Правления не выплачивается, если по итогам периода отсрочки допущено хотя бы одно из следующих событий:

- высокий уровень риска, признанный по результатам действий, совершенных в период, за который были рассчитаны отсроченные выплаты, хотя бы по одному из рисков в соответствии с Положением о системе управления рисками и капиталом Приоритетного Внешнеэкономического Банка (ПАО);
- нормативы мгновенной и текущей ликвидности менее чем на 10% превышают минимальные допустимые значения,

- совокупный размер штрафов и пеней, начисленных по результатам действий, совершенных в период, за который были рассчитаны отсроченные выплаты, составил более 0,05% капитала Банка на начало периода отсрочки.

Отсроченная часть вознаграждений прочим работникам, принимающим риск, не выплачивается, если по итогам периода отсрочки совокупный размер штрафов и пеней, начисленных по результатам действий, совершенных в период, за который были рассчитаны отсроченные выплаты, по направлениям, входящим в компетенцию данной группы работников, составил более 0,02% капитала Банка на начало периода отсрочки.

В отчётном периоде основными критериями оценки результатов работы Банка для расчёта неотсроченной части нефиксированных выплат являлись: плановая прибыль, реализация проблемных активов, структура кредитного портфеля, плановый объём непроцентных доходов, реализация проектов развития, отсутствие операционных ошибок. Размер неотсроченной части нефиксированных выплат данной категории работников зависел от степени достижения плановых показателей и корректировался в диапазоне от 0 (в случае низких показателей работы) до 120% (в случае высоких показателей работы) от расчётной величины в зависимости от полученного результата по каждому критерию оценки.

Основными критериями оценки результатов работы Банка для начисления отсроченной части нефиксированных выплат являлись: плановая прибыль, плановая структура активов и пассивов, структура кредитного портфеля, плановый объём непроцентных доходов, реализация проектов развития, эффективность затрат на персонал. Размер начислений отсроченной части нефиксированных выплат данной категории работников зависит от степени достижения плановых показателей и корректируется в диапазоне от 0 (в случае низких показателей работы) до 120% (в случае высоких показателей работы) от расчётной величины в зависимости от полученного результата по каждому критерию оценки. При этом общий размер начислений отсроченной части нефиксированных выплат ограничивается 15% от результата работы банка (чистой прибыли) за отчётный период.

Работники, осуществляющие контроль и управление рисками – работники подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений.

Для работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, установлена максимальная среди работников банка доля фиксированной части оплаты труда (80%). Нефиксированная часть определяется на основании комплексной оценки Советом директоров эффективности системы внутреннего контроля и управления рисками в части зоны ответственности работника. При оценке в первую очередь учитываются отчеты аудиторов, ревизионной комиссии, акты внешних проверок и иные внешние источники информации. Все вышперечисленное обеспечивает независимость оплаты труда данной категории от финансового результата подразделений, принимающих решение о совершении банковских операций и иных сделок.

Оплата труда в других участниках банковской группы осуществляется согласно штатному расписанию этих организаций.

Председатель Правления
Прио-Внешторгбанка (ПАО)

Главный бухгалтер



Ганишин Р.В.

Кондрашин С.В.

29.11.2019