

**SAINT-PETERSBURG
BANK OF INVESTMENTS**



**САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ
БАНК ИНВЕСТИЦИЙ**

**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ,
ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ
РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ
по состоянию на 01.01.2019 год**

г. Санкт-Петербург
2019

Общая информация о Банке

Санкт-Петербургский банк инвестиций (акционерное общество) (далее – Банк) зарегистрирован 15.01.2007 (свидетельство ФНС 78 № 005705721, свидетельство Центрального банка Российской Федерации за рег. № 3468).

Лицензия на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 3468 выдана 11.08.2015 Банком России, срок действия лицензии: не ограничен.

Основной государственный регистрационный номер: 1077800000167.

Юридический адрес и фактическое местонахождение: 197101 г. Санкт-Петербург, ул. Большая Монетная, д.16, корп.30, л. А.

Банковский идентификационный код (БИК): 044030820.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7835903703.

Высшим органом управления является Собрание акционеров Банка.

Ведение реестра акционеров осуществляется АО "Объединенная регистрационная компания".

Общее руководство от имени Собрания осуществляет Совет директоров Банка.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным Исполнительным органом Банка – Председателем Правления Банка и коллегиальным Исполнительным органом Банка – Правлением Банка.

Банк по состоянию на 01.01.2019 не имеет филиалов и внутренних структурных подразделений вне местонахождения Банка и не является участником банковской консолидированной группы (банковского холдинга).

Банк по состоянию на 01.01.2019 не участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

Банк не имеет долгосрочного кредитного рейтинга/долгосрочного рейтинга, установленного рейтинговыми агентствами.

Отчетный период – 2018 год.

Данная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (далее - Информация о рисках) за 2018 года составлена в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 №4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее –Указания 4482-У).

Информация о деятельности Банка доступна в сети Интернет для неограниченного круга пользователей по адресу: www.sbionline.ru

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала).

Система управления совокупным уровнем риска, достаточностью капитала и эффективностью деятельности с учетом риска является неотъемлемой частью системы управления рисками Банка, системы корпоративного управления, системы финансового и стратегического планирования, системы управленческой отчетности и оценки эффективности деятельности, положения о которых определены соответствующими внутренними нормативными документами Банка. Данные внутренние нормативные документы формируют систему внутрибанковского регулирования вопросов, относящихся к сфере применения процедур оценки достаточности капитала и управления совокупным уровнем риска.

Системный подход к установлению и контролю соблюдения показателей аппетита к риску, достаточности капитала и к оценке эффективности деятельности с учетом риска позволяет снизить неопределенность будущего финансового результата Банка и обеспечивает необходимый уровень надежности.

Целями политики управления капиталом являются:

- соблюдение обязательных нормативов и других пруденциальных ограничений;
- поддержание устойчивой доходности и долгосрочной стабильности;
- обеспечение требуемого баланса доходности и уровня принимаемого риска;

- повышение уровня прозрачности процессов управления;
- повышение уровня деловой репутации с точки зрения акционеров, кредиторов и иных заинтересованных сторон;
- максимизация акционерной стоимости.

Основными целями в отношении управления капиталом Банка являются: соблюдение внешних требований по капиталу; обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующей организации, получение прибыли; поддержание прочной капитальной базы для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса.

В Банке создана система управления рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК), которые включают в себя методы и процедуры управления капиталом, в т.ч. определение планового (целевого) уровня капитала, текущей потребности в капитале, оценку достаточности и распределения капитала по видам значимых рисков и направлениям деятельности Банка.

Управление рисками является неотъемлемой частью стратегии по управлению рисками и капиталом Банка в рамках внутренней процедуры оценки достаточности капитала.

ВПОДК Банка направлены на решение следующих задач:

- соблюдение интересов органов управления Банка с применением набора индикаторов и показателей, используемых для целей мониторинга, контроля и планирования.
- идентификацию и оценку рисков, признанных Банком значимыми и потенциальных рисков с использованием инструментов, соответствующих масштабу и сложности операций Банка, как на оперативной основе, так и на установленном горизонте планирования.
- внедрение необходимых инструментов и процедур управления рисками и капиталом, включая определение планового (целевого) уровня капитала, текущей потребности в капитале, оценку достаточности и распределения капитала по видам значимых рисков.
- планирование капитала исходя из результатов оценки значимых рисков, стрессового тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банка, установленных ЦБ РФ требований к достаточности капитала, а также фазы цикла деловой активности.
- поддержание капитала на уровне, обеспечивающем покрытие значимых рисков, соответствующем риск-аппетиту Банка.
- построение процедур внутреннего контроля за уровнем риска и функционированием ВПОДК соответствующих характеру и масштабу операций Банка, включая контроль со стороны Руководства Банка и Совета Директоров.

Результаты выполнения ВПОДК используются в Банке при принятии решений по развитию бизнеса (формировании Стратегии развития Банка) в качестве основы для оценки необходимого размера капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков.

В соответствии со стратегией управления рисками и капиталом Банка, принятие решений о проведении операций производится только после всестороннего анализа рисков, возникающих в результате таких операций. Все операции проводятся с соблюдением требований внутренних нормативных документов и установленных ограничений.

С целью обеспечения полного анализа восприимчивости Банка к рискам, Банк определяет и не реже одного раза в год обновляет ряд значимых для Банка рисков.

Величина собственных средств (капитала) Банка определяется в соответствии с методикой, установленной Положением Банка России №646-П от 04.07.2018, как сумма основного капитала и дополнительного капитала. Основным капиталом определяется как сумма источников базового капитала (далее – базовый капитал) и добавочного капитала (далее – добавочный капитал) за вычетом показателей, уменьшающих источники капитала.

Величина базового капитала Банка на отчетную дату составляет 825 993 тыс.руб., величина основного капитала Банка 825 993 тыс.руб., величина собственных средств (капитала) Банка 1 121 939 тыс.руб. Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) Банка составляет 73,62%.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска, выше определенных минимальных уровней. В отчетном периоде действовали обязательные требования, установленные Банком России, к

достаточности базового, основного и общей величины капитала в размере 4,5%, 6% и 8% соответственно.

Банк контролирует выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и направляет в ЦБ РФ соответствующую отчетность. В течение 2018 года Банк соблюдал требования Банка России к уровню достаточности капитала. На 01.01.2019 нормативы достаточности капитала Банка, рассчитанные согласно вышеуказанным правилам, составляют Н1.1=83,819%, Н1.2=83,819%, Н1.0=113,850% (01.01.2018: Н1.1=34,3226%, Н1.2=34,3226%, Н1.0=73,4526%). На 01.01.2019 минимально допустимое значение надбавки поддержания достаточности капитала Банка составляло 1,875% (на 01.01.2018: 1,25%), минимально допустимое значение антициклической надбавки – 0%, надбавка за системную значимость не применяется. На отчетную дату в Банке отсутствуют требования к резидентам стран, в которых установлена величина антициклической надбавки.

В целях контроля за объемами и структурой совокупного уровня риска в Банке функционирует система внутренней отчетности о рисках и капитале, регулярно предоставляемой органам управления.

Банк соблюдает требования к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы), установленных Положением Банка России №646-П от 04.07.2018 «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

Банк раскрыл информацию об уровне достаточности капитала для покрытия рисков по форме 0409808 на официальном сайте Банке по адресу www.sbsonline.ru в сети «Интернет».

Далее приведена информация о результатах сопоставления формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», установленной Указанием Банка России №4212-У, промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации, являющихся источником для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала (форма 0409808), с элементами собственных средств (капитала) по форме таблицы 1.1 Указания 4482-У.

Таблица 1.1

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

тыс. руб.

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24	1 010 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 010 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 010 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	295 946

2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	2 404 566	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	295 946
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	200 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	1 204	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	462	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	462
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0

4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	2 626 579	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0

7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

В отчетном 2018 г. Банк полностью соблюдал внешние требования к капиталу.

Банк не использует инновационных, сложных или гибридных инструментов в структуре собственных средств (капитала).

Раздел II. Информация о системе управления рисками.

2.1. Информация о показателях управления рисками и капиталом

Информация об основных показателях деятельности и организации системы управления рисками и определении требований к капиталу раскрывается на ежегодной основе в соответствии с разделом II №4482-У.

Информация об основных показателях деятельности Банка раскрывается на ежеквартальной основе в соответствии с формой 0409813 из состава форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Адрес сайта, где опубликована отчетность www.sbionline.ru.

Ниже приведено раскрытие информации о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков по состоянию на 01.10.2018 года и 01.01.2019.

Таблица 2.1

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

тыс. руб.

№	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 01 января 2019 года	данные на 01 октября 2018 года	данные на 01 января 2019 года
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	453 942	180 327	36 315,36
2	при применении стандартизированного подхода	453 942	180 327	36 315,36
3	при применении ПБР	Не применимо	Не применимо	Не применимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
5	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	X	X	X
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0

9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	X	X	X
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	X	X	X
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	X	X	X
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	56 468	0	4 517,44
17	при применении стандартизированного подхода	56 468	0	4 517,44
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	X	X	X
19	Операционный риск, всего, в том числе:	230 700	230 700	18 456.00
20	при применении базового индикативного подхода	230 700	230 700	18 456.00
21	при применении стандартизированного подхода	X	X	X
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	X	X	X
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	Не применимо	Не применимо	Не применимо
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	741 110	411 027	59 288,8

В отчетном периоде существенных изменений данных, приведенных выше в таблице 2.1, не произошло.

Для целей формирования графы 5 таблицы 4 «Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков» используется значение достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И от 28.06.2017 «Об обязательных нормативах банков».

2.2. Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу

2.2.1. Основная цель Банка в управлении рисками заключается в оптимизации соотношения

между доходностью совершаемых операций в основных направлениях деятельности и уровнем принимаемых рисков, благодаря чему обеспечивается непрерывное и устойчивое развитие Банка, усиление его позиций на рынке.

Управление рисками является непрерывным процессом, интегрированным в текущую деятельность Банка.

Конечная цель организации системы управления и контроля рисков – обеспечение максимальной сохранности активов и капитала, минимизация потерь Банка при реализации неблагоприятных событий.

Задачи системы управления банковскими рисками:

- выявление, оценка, агрегирование значимых видов риска и контроль за их уровнем;
- выявление потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк, в том числе связанных с внедрением новых продуктов и услуг;
- оптимизация соотношения «риск-доходность»;
- оценка достаточности капитала для покрытия значимых рисков;
- определение максимально допустимого совокупного уровня риска и предельно допустимых уровней отдельных видов рисков;
- обеспечение надлежащего состояния отчетности, позволяющей органам управления получать адекватную информацию о рисках деятельности подразделений и Банка в целом;
- обеспечение соблюдения установленных процедур, реализации полномочий и ответственности при принятии решений, в предотвращении конфликта интересов при совершении банковских операций и сделок.

2.2.2. Базовые принципы, в соответствии с которыми Банк формирует систему управления рисками и капиталом, а также определяет процедуры, регламентирующие организацию и функционирование системы управления отдельными видами принимаемых Банком рисков, и инструменты реализации определены в Стратегии управления рисками и капиталом (далее Стратегия). Перечень значимых рисков Банк устанавливает ежегодно при утверждении Стратегии. При необходимости (при изменении внутри периода условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменением бизнес-стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций) в Стратегию могут быть внесены изменения / дополнения.

2.2.3. Функции органов управления Банка и подразделений, связанных с управлением рисками и капиталом, определяются Уставом Банка, внутренними документами Банка, включая положения об исполнительных органах и структурных подразделениях Банка, а также Стратегией и распределяются следующим образом:

Общее собрание акционеров:

- принимает решение об увеличении / уменьшении уставного капитала, дроблении/ консолидации акций и иных операциях, связанных с капиталом и утвержденных в Уставе Банка;
- принимает решение о выплате дивидендов;
- одобряет сделки, в совершении которых имеется заинтересованность в случаях и в порядке, определенных в Уставе Банка;
- утверждает Стратегию развития Банка.

Совет директоров:

- утверждает основные принципы управления рисками
- утверждает стратегию управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности;
- утверждает порядок управления наиболее значимыми для Банка рисками и осуществляет контроль за реализацией указанного порядка;
- осуществляет контроль за соответствием системы оплаты труда в Банке характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков
- осуществляет контроль за эффективностью системы управления рисками и капиталом Банка;

- утверждает документы об управлении и контроле за ликвидностью;
- утверждает план восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, план действий, направленных на обеспечение непрерывности и (или) восстановления деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- осуществляет контроль за деятельностью Правления Банка по управлению основными видами рисков;
- одобряет сделки, в совершении в которых имеется заинтересованность в случаях и в порядке, определенных в Уставе.

Правление:

- обеспечивает условия для эффективной реализации Стратегии по управлению рисками и капиталом;
- организует процессы управления рисками и достаточностью капитала;
- обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала;
- оценивает принимаемые риски и принимаемые меры, обеспечивающие их минимизацию;
- утверждает процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования на основе Стратегии управления рисками и капиталом.

Председатель Правления:

- обеспечивает принятие внутренних документов, определяющих правила и процедуры управления рисками, в целях соблюдения основных принципов управления рисками, утвержденных Советом директоров;
- осуществляет контроль распределения полномочий и ответственности по системе управления рисками между руководителями подразделений различных уровней, обеспечивает их необходимыми ресурсами, устанавливает порядок взаимодействия и представления отчетности;
- координирует и контролирует деятельность Правления по мониторингу и контролю за банковскими рисками.

Служба управления рисками:

- реализует стратегию управления рисками и капиталом;
- разрабатывает методологию идентификации, процессов управления, оценки, контроля и мониторинга рисков;
- разрабатывает, подготавливает и анализирует внутреннюю отчетность по рискам;
- организует работы по идентификации и оценке рисков, анализирует результаты идентификации и оценки рисков;
- вырабатывает меры управления рисками;
- осуществляет мониторинг рисков;
- осуществляет сбор и анализ информации о реализовавшихся рисках;
- разрабатывает внутренние документы Банка по вопросам, связанным с рисками;
- осуществляет контроль за уровнем рисков и реагирование на изменение уровня рисков.

Служба внутреннего контроля

- выявляет, проводит оценку и осуществляет управление регуляторным риском;
- учитывает события, связанных с регуляторным риском, определяет вероятности их возникновения и количественную оценку возможных последствий;
- проводит мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направляет в случае необходимости рекомендации по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и Председателю Правления Банка;
- координирует и участвует в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- участвует в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- проводит мониторинг эффективности управления регуляторным риском;

- информирует работников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском.

Служба внутреннего аудита

- осуществляет проверку эффективности методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и др.), и полноты применения указанных документов;
- информирует Совет директоров и исполнительные органы управления о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и достаточностью капитала и действиях, предпринятых для их устранения;
- проверяет деятельность подразделений, обеспечивающих управление рисками и достаточностью капитала;
- осуществляет оценку и контроль эффективности системы управления рисками и капиталом Банка;
- разрабатывает рекомендации по совершенствованию системы управления рисками.

Иные подразделения Банка:

- принимают и идентифицируют риски, готовят предложения по их оптимизации;
- реализуют мероприятия по ограничению риска (система лимитов);
- реализуют мероприятия по оптимизации банковских рисков;
- реализуют мероприятия по управлению банковскими рисками;
- участвуют в подготовке внутренней отчетности о рисках в рамках своих обязанностей, установленных в положениях о соответствующих подразделениях Банка и в Стратегии.

2.2.4. Со стороны Совета директоров Банка, Председателя Правления и Правления Банка, осуществляется регулярный контроль за достаточностью капитала Банка, эффективностью применяемых ВПОДК, соответствием данных процедур утвержденной Стратегии развития, характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых Банком рисков, а также последовательностью их применения.

Периодичность и формы осуществления контроля за выполнением ВПОДК устанавливаются следующие:

- Совета директоров – ежеквартально/ежегодно, путем рассмотрения отчетов и предложений Службы управления рисками.
- Председателя Правления и Правления Банка – ежемесячно/ежегодно, путем рассмотрения отчетов и предложений Службы управления рисками.
- Служба внутреннего аудита не реже раза в год осуществляет проверку эффективности методологии оценки рисков и процедур управления рисками и информирует Совет директоров и исполнительные органы Банка о выявленных недостатках в функционировании внутренних систем оценки рисков в кредитной организации (банковской группе, дочерней организации) и действиях, предпринятых для их устранения.

Отчеты рассматриваются на заседаниях Правления Банка, ближайших к дате формирования отчетов, и заседаниях Совета директоров.

2.2.5. В целях ограничения рисков Банк предусматривает развитие комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам вследствие реализации рисков, и (или) на уменьшение (ограничение) размера таких убытков. К таким мерам могут относиться:

- разработка процедур совершения операций (сделок), порядка разделения полномочий и подотчетности по проводимым операциям (сделкам), позволяющих исключить (ограничить) возможность возникновения риска;
- контроль за соблюдением установленных процедур;
- развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации;
- страхование, как имущественное (страхование зданий, иного имущества, включая валютные ценности и ценные бумаги, от утраты (гибели), недостачи или повреждения, в том числе в результате действий третьих лиц, работников Банка, а также как страхование предпринимательских рисков, связанных с риском возникновения убытков вследствие

реализации банковских рисков) так и личное (страхование работников от несчастных случаев и причинения вреда здоровью).

2.2.6. К методам ограничения риска относится система лимитов, которая позволяет контролировать уровень риска по отдельным его элементам и реагировать в случае достижения ими критического уровня. Банк в дополнение к лимитам определяет их сигнальные значения. Такие значения, которые показывают приближение параметра к границе установленного лимита.

Методы управления риском состоят из приемов снижения его степени. Банк выделяет три основных способа снижения риска:

- отказ от риска (простое уклонение от мероприятия, связанного с риском, т.е. отказ от каких-либо операций, несущих в себе неприемлемый для банка риск, а значит и отказ от прибыли);
 - снижение риска (самострахование – резервирование, диверсификация, лимитирование, минимизация);
 - передача риска третьему лицу (страхование, хеджирование, распределение).
- Управление риском путем его снижения и передачи третьему лицу осуществляется в процессе финансовой операции, отказ от риска применим только на момент рассмотрения сделки.
 - Резервирование является одним из основных способов управления банковским риском. Необходимость резервирования закреплена нормативными документами Банка России.
 - При страховании обеспечения от утраты или повреждения, риски передаются страховщику или гаранту, при этом страхователем выступает заемщик, а выгодоприобретателем – банк.
 - При хеджировании риск передается участникам финансового рынка путем заключения сделок с использованием производных финансовых инструментов (форварды, фьючерсы, опционы, свопы и т.д.).
 - Лимитирование – установление лимита, т.е. предельных сумм расходов по различным банковским операциям. Процесс установления лимитов допустимой величины риска основывается на изучении рынка, прогнозе, анализе чувствительности, здравом суждении и опыте банковских аналитиков.
 - Диверсификация – процесс распределения инвестируемых средств между различными объектами вложения капитала, которые непосредственно не связаны между собой, с целью снижения степени риска.
 - Диверсификация рисков возможна по направлениям использования средств, отраслям, срокам, регионам и т.д. Диверсификация применяется для снижения риска всего портфеля в целом (совокупность операций).
 - Распределение между участниками сделки в виде включения риска в стоимость услуг: в процентную ставку (рисковая надбавка), комиссию, штрафные санкции и т.д.
 - Минимизация (нивелирование) риска – осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных убытков.

Для планирования уровня рисков Банк устанавливает целевые уровни рисков в рамках ежегодного бизнес-планирования. Формирование целевой структуры рисков основывается на Стратегии развития Банка на текущий период и возможных (плановых) источниках пополнения капитала. Если в Банке не планируются существенные изменения объемов и направлений деятельности, то целевая структура рисков принимается как соответствующая текущей структуре на дату принятия (изменения) Стратегии. Плановые уровни и целевая структура рисков приведены в Приложение № 1 к Стратегии.

2.2.7. Процедуры и периодичность проведения стресс-тестирования.

Банк использует в рамках ВПОДК методику стресс-тестирования в виде анализа чувствительности Банка к изменению факторов рисков. Банк не использует при оценке рисков и достаточности капитала методы, отличные от установленных нормативными актами Банка России.

Стресс-тестирование, то есть оценку показателей рисков, активов и пассивов в различных сценариях, Банк проводит в разрезе отдельных рисков.

Процедуры стресс-тестирования определены во внутреннем документе «Методика проведения стресс-тестирования значимых рисков и капитала в Санкт-петербургском Банке инвестиций (АО)» и

пересматриваются Правлением Банка в зависимости от изменения внешних и внутренних факторов деятельности Банка не реже одного раза в год.

Банк проводит стресс-тестирование в отношении следующих рисков, признаваемых значимыми: кредитного риска, процентного риска, операционного риска, риска ликвидности и риска концентрации. Основной задачей, решаемой в процессе стресс – тестирования, является проверка возможности поддержания Банком необходимого уровня достаточности капитала и уровня ликвидности в условиях стресса.

Стресс тестирование проводится Банком по каждому значимому риску не реже одного раза в год.

Стресс-тестирование может выполняться как на основе собственных сценариев Банка, так и сценариев Банка России.

Перечень сценариев Стресс-тестирования и их основные параметры:

Риск	Процедуры стресс-тестирования										
Кредитный риск	Стресс-тестирование кредитного риска проводится ежегодно на основе показателей финансовой устойчивости Банка, установленных Банком России в Указании Банка России от 03.04.2017 г. № 4336-У «Об оценке экономического положения банков», с использованием следующих сценариев: увеличение значения следующих составляющих показателей: - безнадежные ссуды – СЗбн; - просроченные свыше 30 кал. дней ссуды - СЗпр; сценарий а) – увеличение на 10% сценарий б) – увеличение на 20%. В случае если по результатам стресс-теста по любому из сценариев Обобщающий результат по группе показателей оценки активов (РГА) превысит значение 2.3 – необходимо определить размер капитала банка, необходимый для приведения РГА к значению ниже 2.3										
Рыночный риск	<ul style="list-style-type: none"> - Изменение и/или сдвиг кривой процентных ставок; - Изменение фондового индекса; - Расширение рыночного спреда. 										
Риск ликвидности	В качестве сценариев стресс-тестирования используется следующая модель: отток денежных средств до востребования и срочных вкладов в размере а) 10%, б) 20%, в) 30% (от общего размера средств до востребования и срочных вкладов) с одновременным ухудшением категории качества ссудной задолженности до 3-й категории и ниже в размере а) 10%, б) 20%, в) 30% (от величины общей ссудной задолженности)										
Операционный риск	Потери от реализации событий операционного риска в отдельных направлениях деятельности										
Риск концентрации	Ежегодно проводится стресс-тестирование риска концентрации по следующим сценариям: а) снижение рентабельности капитала в конкретной отрасли на 400 базисных пункта (б.п. - сотая доля процента); б) увеличение вероятности дефолта отрасли на 2%.										
Процентный риск банковской книги	В качестве метода оценки процентного риска Банк использует гэлп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в соответствии с <u>Порядком</u> составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», предусмотренной Указанием Банка России от 08.10.2018 «4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» № 2332-У. В качестве второго сценария для стресс-теста используется распределенное по срокам изменение процентной ставки на: <table border="1" style="margin-left: 20px;"> <thead> <tr> <th>Срок</th> <th>до 1 месяца</th> <th>от 1 до 3-х месяцев</th> <th>от 3 до 6-х месяцев</th> <th>от 6 до 12-х месяцев</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Изменение %% ставки (б.п.)</td> <td>600</td> <td>800</td> <td>1000</td> <td>1200</td> </tr> </tbody> </table>	Срок	до 1 месяца	от 1 до 3-х месяцев	от 3 до 6-х месяцев	от 6 до 12-х месяцев	Изменение %% ставки (б.п.)	600	800	1000	1200
Срок	до 1 месяца	от 1 до 3-х месяцев	от 3 до 6-х месяцев	от 6 до 12-х месяцев							
Изменение %% ставки (б.п.)	600	800	1000	1200							
Капитала	В рамках проведения стресс-тестирования определяется суммарная величина потенциальных потерь от реализации кредитного риска, рыночного риска и риска концентрации в случае наступления следующих событий (сценариев): а) пессимистичный сценарий:										

Риск	Процедуры стресс-тестирования
	<p>для процентного риска – снижение процентных ставок на 200 б.п.;</p> <p>для риска концентрации – увеличение показателя «вероятность дефолта отрасли» на 200 б.п.;</p> <p>для кредитного риска - ухудшение категории качества части портфеля с необходимостью дополнительного формирования резервов в размере 3% от величины портфеля.</p> <p>б) экстремальный сценарий:</p> <p>для процентного риска – снижение процентных ставок на 400 б.п.;</p> <p>для риска концентрации – увеличение показателя «вероятность дефолта отрасли» на 400 б.п.;</p> <p>для кредитного риска - ухудшение категории качества части портфеля с необходимостью дополнительного формирования резервов в размере 10% от величины портфеля.</p> <p>По результатам расчета вероятных потерь для обоих сценариев проводится анализ достаточности капитала Банка в части исполнения обязательных нормативов достаточности.</p>

Результаты стресс тестирования доводятся в виде «Отчета о результатах стресс-тестирования» до Совета директоров, Правления и используются ими в процедурах управления рисками и определения потребности в капитале.

По результатам стресс-тестирования Службой управления рисками разрабатываются возможные сценарии корректирующих действий в стрессовых ситуациях.

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

В таблице 3.1 представлена информация о различиях между периметром бухгалтерской консолидации и периметром регуляторной консолидации, а также информация о соотношении статей годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности Банка с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков.

Таблица 3.1

Различия между периметром бухгалтерской консолидации и периметром регуляторной консолидации, а также информация о соотношении статей годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков

тыс. руб.

№	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского о баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации	Балансовая стоимость активов (обязательств), соответствующих периметру регуляторной консолидации, отражаемая в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности	из них:				
				подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	Подверженных рыночному риску	не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Активы								
1	Денежные средства и средства в центральных банках	93781	0	93781	0	0	0	0
2	Средства в кредитных организациях	17056	0	17056	0	0	0	0
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
3.1	производные финансовые инструменты	0	0	0	0	0	0	0
3.2	прочие производные финансовые активы, предназначенные для торговли	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости	2362305	0	2362305	0	0	0	0
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	247218	0	247218	0	0	0	0
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой	0	0	0	0	0	0	0

	стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания							
7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	0	0	0
8	Текущие и отложенные налоговые активы	0	0	0	0	0	0	0
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	3469	0	3469	0	0	0	0
10	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0	0	0	0
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	0	0	0	0	0	0	0
12	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1204	0	624	0	0	0	580
13	Всего активов	2725033	0	2724453	0	0	0	580
Обязательства								
14	Депозиты центральных банков	0	0	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0
16	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	1796403	0	0	0	0	0	1796403
17	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	0	0	0	0	0	0	0
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
18.1	производные финансовые инструменты	0	0	0	0	0	0	0
18.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	0	0	0	0	0	0	0
19	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0
20	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	2919	0	0	0	0	0	2919
21	резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3177	0	0	0	0	0	3177
22	Всего обязательств	1802499	0	0	0	0	0	1802499

Различия между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и размером требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу, за исключением различий, обусловленных разным периметром консолидации, представленных в таблице 3.2, в Банке отсутствуют.

Таблица 3.2

Сведения об основных причинах различий между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и размером требований (обязательств), в отношении которых кредитная организация (банковская группа) определяет требования к достаточности капитала

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Всего, из них:	подверженных кредитному риску	включенных в сделки секьюритизации	подверженных кредитному риску контрагента	подверженных рыночному риску
1	2	3	4	5	6	7
1	Балансовая стоимость активов кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	2725033	2724453	0	0	0
2	Балансовая стоимость активов банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	0	0	0	0	0
3	Балансовая стоимость обязательств кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 22 таблицы 3.1 настоящего раздела)	1802499	0	0	0	0
4	Балансовая стоимость обязательств банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 22 таблицы 3.1)	0	0	0	0	0
5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы)	922534	2724453	0	0	0
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	26349	26349	0	0	0
7	Различия в оценках	0	0	0	0	0
8	Различия, обусловленные расхождениями в правилах неттинга, помимо учтенных в строке 3(4)	0	0	0	0	0
9	Различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери	0	0	0	0	0
10	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	2751382	2750802	0	0	0

Из представленных данных таблицы 3.2 (строки 7-9) можно сделать вывод о том, что иные различия между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и размером требований (обязательств), в отношении которых Банк определяет требования к капиталу, отсутствуют.

Раздел IV. Кредитный риск.

Санкт-Петербургский банк инвестиций (АО) ориентирован на кредитование как корпоративных клиентов, так и розничного бизнеса. Операции кредитования являются значительной статьёй в активе Банка (96% от общей величины активов по форме 0409806 по состоянию на конец отчетного года) и приносят значительную часть дохода.

Кредитование юридических и физических лиц осуществляется исключительно в соответствии с решениями Правления Банка после детального изучения финансового положения и кредитоспособности потенциального заемщика, с учетом его отраслевой принадлежности, кредитной истории, а также качества обеспечения кредита.

Размещение денежных средств на рынке МБК осуществляется в соответствии с лимитами, установленными Правлением Банка или решениями Совета директоров после детального изучения финансового положения и кредитоспособности банка. Операции кредитования Банков составляют 88% от общей величины чистой ссудной задолженности (по форме 0409806 по состоянию на конец отчетного года).

Таблица 4.1

Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), непросроченных и просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	не применимо	268458	не применимо	2613034	271969	2609523
2	Долговые ценные бумаги	не применимо	-	не применимо	-	-	-
3	Внебалансовые позиции	не применимо	-	не применимо	26349	3178	23171
4	Итого	не применимо	268458	не применимо	2639383	275147	2632694

В таблице в соответствии с п.2.7.2 № 4482-У раскрываются данные о размере балансовой стоимости ссудной задолженности и условных обязательствах кредитного характера (КРВ), являющихся базой для определения требований к собственным средствам (капиталу) в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала).

У Банк отсутствует разрешение не применение ПВР, графы 3, 5 в соответствии с порядком заполнения таблицы, не заполняются.

Таблица 4.1.1

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери, по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями" тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 283-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

Информация для отражения в таблице 4.1.1. отсутствует, так как Банком осуществляются операции с ценными бумагами, удостоверенными депозитариями, удовлетворяющими требованиям п. 1.2. Указания Банка России от 17.11.2011 г. № 2732-У

Таблица 4.1.2

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 283-П

(тыс. руб.)

Номер	Наименование показателя	Сумма требован ий, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 283-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	57002	21%	11970	5%	0	16%	11970
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

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 № 590-П и № 283-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	84000	21%	17640	1%	840	20%	16800
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

По сравнению с данными на 31.10.2018 существенные изменения данных, представленных в таблице 4.1.2, произошли в части суммы требований по реструктурированным ссудам (строка 2 Таблицы 4.1.2, графа 3), а также в части суммы резервов на возможные потери, определенной в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П, по реструктурированным ссудам (строка 2 Таблицы 4.1.2, графа 5). Указанные изменения произошли в основном в связи с частичным погашением реструктурированной задолженности.

По сравнению с данными на 31.10.2018 показатели, представленные в таблице 4.1.2, изменились незначительно, что не превышает критерий существенности изменений, соответственно, информация о причинах изменений Банком не раскрывается.

Таблица 4.2

Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта

(тыс. руб.)

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	421 695
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	0
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	0
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	150 500
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	3 080
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	268 115

Данные в таблице отражаются в размере балансовой стоимости ссудной задолженности без уменьшения на величину сформированных резервов.

По строке 1 и строке 6 отражаются данные по состоянию на конец предыдущего и конец текущего отчетного периода, для формы таблицы за отчетный год по состоянию на 01.01.2018 г. и на 01.01.2019 г. соответственно. По строке 2 отражается балансовая стоимость ссудной задолженности, просроченной более чем на 90 календарных дней в течение отчетного периода. По строке 3 общая балансовая стоимость ссудной задолженности, просроченной более чем на 90 дней на начало отчетного периода, но по которой произошло полное погашение требований в течение отчетного периода. Размер списаний по строке 4 предполагает отражение ссудной задолженности, признанной безнадежной к взысканию и списанной с баланса в течение отчетного периода.

На ежегодной основе в соответствии с п.2.11 № 4482-У для таблиц 4.1 и 4.2 подлежит раскрытию текстовая информация о кредитном качестве требований, подверженных кредитному риску, о применяемых методах по определению обесцененных активов.

Группировка по виду ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц:

Вид задолженности	Сумма задолженности, тыс. руб.	Величина расчетного резерва, тыс. руб.	Сформированный резерв, тыс. руб.
Кредиты	240 796	18 631	11 315
Приобретенные права требования	205 800	205 800	205 800
ИТОГО	446 596	224 431	217 115

Информация о концентрации кредитного риска по видам деятельности и субъектам бизнеса:

Группировка кредитов по видам деятельности:

Отрасль экономики	Сумма задолженности, тыс. руб.	Величина расчетного резерва, тыс. руб.	Сформированный резерв, тыс. руб.

Операции с недвижимым имуществом	84 000	840	840
Финансовая деятельность	10 475	10 475	10 475
Предприятия приборостроительной промышленности	2 560 467	59 156	51 840
Строительство	0	0	0
Торговля	205 800	205 800	205 800
ИТОГО	2 860 742	276 271	268 955

Группировка кредитов по категории субъектов бизнеса:

Категория	Сумма задолженности, тыс. руб.	Величина расчетного резерва, тыс. руб.	Сформированный резерв, тыс. руб.
Кредиты крупному бизнесу	84 000	840	840
Кредиты малому бизнесу	362 596	223 591	216 275
ИТОГО	446 596	224 431	217 115

Классификация ссудной и приравненной к ссудной задолженности юридических лиц:

Категория качества	Сумма задолженности, тыс. руб.	Величина расчетного резерва, тыс. руб.	Сформированный резерв, тыс. руб.
Стандартные ссуды	2 362 306	0	-
Нестандартные ссуды	230 321	8 156	840
Сомнительные ссуды	-	-	-
Проблемные ссуды	-	-	-
Безнадежные ссуды	268 115	268 115	268 115
ИТОГО	2 860 742	276 271	268 955

Группировка по виду ссудной и приравненной к ней задолженности физических лиц:

Вид	Сумма задолженности, тыс. руб.	Величина расчетного резерва, тыс. руб.	Сформированный резерв, тыс. руб.
Потребительские ссуды	1 389	90	90
Ипотечные ссуды (в т.ч. приобретенные права требования, обеспеченные ипотекой)	19 232	5 511	2 923
Прочие активы, признаваемые ссудами	-	-	-
ИТОГО	20 621	5 601	3 013

Группировка по категории качества ссудной и приравненной к ней задолженности физических лиц:

Категория качества	Сумма задолженности, тыс. руб.	Величина расчетного резерва, тыс. руб.	Сформированный резерв, тыс. руб.
Стандартные ссуды	5 599	-	-
Нестандартные ссуды	4 357	44	44
Сомнительные ссуды	6 523	1 415	532
Проблемные ссуды	-	-	-
Безнадежные ссуды	4 143	4 143	2 438
ИТОГО	20 622	5 602	3 014

Группировка по виду ссудной и приравненной к ней задолженности банков:

Вид задолженности	Сумма задолженности, тыс. руб.	Величина расчетного резерва, тыс. руб.	Сформированный резерв, тыс. руб.
Кредиты	2 609 394	51 840	51 840
Денежные средства, перечисленные банком в ЗАО АКБ "НКЦ" в целях заключения конверсионных сделок на ММВБ	126	-	-
ИТОГО	2 609 520	51 840	51 840

Классификация ссудной и приравненной к ссудной задолженности банков:

Категория качества	Сумма задолженности, тыс. руб.	Величина расчетного резерва, тыс. руб.	Сформированный резерв, тыс.руб.
Стандартные ссуды	2 367 905	-	-
Нестандартные ссуды	234 678	8 200	884
Сомнительные ссуды	6 523	1 415	532
Проблемные ссуды	-	0	-
Безнадежные ссуды	272 258	272 258	270 553
ИТОГО	2 881 364	281 873	271 969

Группировка по категории качества ссудной и приравненной к ней задолженности:

Категория качества	Сумма задолженности, тыс. руб.	Удельный вес в общем объеме кредитных вложений
Стандартные ссуды	2 367 905	82%
Нестандартные ссуды	234 678	8%
Сомнительные ссуды	6 523	0%
Проблемные ссуды	-	0%
Безнадежные ссуды	272 258	10%
ИТОГО	2 881 364	100%

Информация об активах с просроченными сроками погашения на основе формы 0409115 "Информация о качестве активов кредитной организации", установленных приложением 1 к Указанию Банка России № 4212-У с учетом фактически просроченной задолженности на конец отчетного 2018 года:

Виды активов	Просроченная задолженность, тыс. руб.				Сумма резерва на возможные потери, тыс. руб.
	До 30 дней	От 30 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней	
Кредиты банкам	-	-	-	51 840	51 840
Просроченные проценты по кредитам банков	-	-	-	-	-
Просроченные платежи по приобретенным правам требования к юридическим лицам	-	-	-	308 082	308 082
Просроченные проценты по приобретенным правам требования к юридическим лицам	-	-	-	8 195	8 195
Просроченная задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого м и среднего бизнеса	-	-	-	10 475	10 475
Потребительские кредиты физическим лицам	-	-	-	77	77
Просроченные проценты по потребительским кредитам физическим лицам	-	-	-	25	25
Ипотечные кредиты (права требования к физическим лицам)	7	-	-	2 924	2 924
ИТОГО	7	0	0	381 618	381 618

Просроченная задолженность (с учетом процентов и задолженности по судебным разбирательствам) на конец отчетного 2018 года составляет 13% от общей величины кредитного портфеля.

При осуществлении кредитования Банк руководствуется следующими принципами:

- умеренно-консервативным подходом к кредитованию, обеспечивающим оптимальный баланс между доходностью и рисками;
- поддержанием оптимальной структуры работающих активов, увязанной по объемам и срокам со структурой ресурсной базы;

- экономической целесообразностью кредитных операций, предполагающей превышение доходов от размещения средств над расходами, связанными с оплатой и административно-хозяйственными издержками на обслуживание этих средств;
- осторожностью и осмотрительностью при проведении операций, обеспечивающих безопасность благодаря комплексному учету конкурентной среды, маркетинговых условий и рыночных тенденций.

Кредитный риск Банка связан с возможностью возникновения финансовых убытков в результате неисполнения заемщиком / контрагентом обязательств по договору.

К указанным обязательствам могут относиться обязательства должника по:

- полученным кредитам, в том числе межбанковским кредитам (депозитам, займам), прочим размещенным средствам, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа;
- учтенным Банком векселям;
- банковским гарантиям, по которым уплаченные Банком денежные средства не возмещены принципалом;
- сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг);
- приобретенным Банком по сделке (уступка требования) правам (требованиям);
- приобретенным Банком на вторичном рынке залладным;
- сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов);
- оплаченным Банком аккредитивам (в том числе непокрытым аккредитивам);
- возврату денежных средств (активов) по сделке по приобретению финансовых активов с обязательством их обратного отчуждения;
- требованиям Банка (лизингодателя) по операциям финансовой аренды (лизинга).

Целью управления кредитным риском является создание стабильного, качественного и диверсифицированного кредитного портфеля Банка для поддержания на определенных уровнях показателей, характеризующих эффективность организации кредитных операций Банка и минимизации совокупных потерь Банка в результате воздействия рисков, присущих кредитному портфелю в целом, в том числе риска концентрации и остаточного риска.

Для формирования кредитных портфелей, обеспечивающих приемлемую концентрацию кредитного риска, Банк определяет набор используемых кредитных инструментов и приоритетных клиентских групп, задает отраслевые и территориальные предпочтения и лимиты кредитования, определяет приоритеты по срокам размещения и другим параметрам кредитных операций. При определении приоритетов в корпоративном кредитовании, Банк руководствуется тенденциями развития отраслей. При кредитовании Банк отдает предпочтение клиентам, зарегистрированным в регионах присутствия головного офиса Банка.

Реализуемая Банком политика по управлению кредитным риском осуществляется в рамках системы управления рисками, базовые подходы которой определены во внутренних нормативных документах Банка: Положение по управлению основными рисками и их оценке в Санкт-Петербургском банке инвестиций (АО) и в Стратегии управления рисками и капиталом в Санкт-Петербургском банке инвестиций (АО).

Цель управления кредитным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере кредитного риска;
- качественная и количественная оценка (измерение) кредитного риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления кредитным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения кредитным риском критически значительных для Банка размеров.

Банк применяет следующие основные методы управления кредитным риском заемщика:

- формирование стандартов кредитования и контроль их исполнения;
- предупреждение кредитного риска путем анализа и оценки рисков заемщика на стадии,

предшествующей проведению сделок;

- структурирование сделок;
- управление обеспечением сделок;
- формирование адекватных резервов на возможные потери;
- мониторинг и контроль кредитного риска, как на уровне отдельных заемщиков, так и на уровне портфелей;
- планирование кредитного риска.

Кредитный риск оценивается и минимизируется, начиная с момента получения заявки на кредит от клиента, и до момента расторжения договора/полного исполнения обязательств по договору. Процесс управления кредитным риском включает в себя:

- анализ и оценку кредитного риска в целом по Банку и по отдельным портфелям активов, подверженным кредитному риску, индивидуальных кредитных рисков (кредитный риск на заемщика (на контрагента));

- систему принятия решений о предоставлении кредитных продуктов (совершении кредитных сделок);

- лимитирование кредитного портфеля и полномочий по принятию решений, несущих кредитный риск, включая установление лимитов самостоятельного кредитования и лимитов на заемщика (группу связанных заемщиков) для подразделений Банка;

- анализ и оценку кредитных рисков эмитентов и контрагентов, формирование предложений по управлению и ограничению рисков, установление лимитов на одного или группу связанных эмитентов (контрагентов);

- анализ и оценку кредитных рисков по портфелям стандартных продуктов, оперативную корректировку требований к клиентам и правил кредитования на основе результатов портфельного анализа, а также с учетом внешних факторов (изменения экономической ситуации, законодательства и т.д.);

- формирование резервов;

- управление обеспечением по кредитным продуктам (принятие обеспечения по операциям на финансовых рынках), в том числе установление лимитов на инструменты, принимаемые в качестве обеспечения;

- предварительный и последующий контроль предоставления, мониторинга и сопровождения кредитных продуктов (сделок на финансовых рынках);

- работу с проблемными активами.

Система лимитов, используемых Банком для ограничения кредитного риска, определяет объемы кредитования по категориям заемщиков, видам бизнеса, отраслям, обеспечению, рейтингам и т.п.

На каждом из этапов управления кредитным риском задействованы все подразделения Банка, участвующие в кредитном процессе в рамках своих компетенций и в соответствии с порядком, установленным внутренними нормативными документами Банка.

Право на принятие решения о совершении кредитной операции (сделки) имеют:

- Председатель Правления - единоличный исполнительный орган, действующий в соответствии с Уставом;

- Правление - коллегиальный исполнительный орган, действующий в соответствии с Уставом;

- должностные лица, при наделении их соответствующими полномочиями, пределы и условия применения которых определяются Председателем Правления, в соответствующей доверенности.

Функциональными задачами подразделений, участвующих в оценке и управлении кредитным риском, помимо выявления кредитных рисков и участия в анализе кредитных рисков, являются:

- для кредитующего подразделения - текущий контроль финансового состояния заемщиков, отслеживание выполнения лимитов (ограничений), контроль непрерывности хозяйственной деятельности, разработка текущих мер по исключению и минимизации кредитного риска, в т.ч. остаточного риска;

- для службы внутреннего аудита - оценка эффективности системы управления кредитным риском, проведение проверок исполнения процедур контроля и управления кредитным риском, информирование органов управления о выявленных недостатках в системе управления кредитным.

Порядок осуществления мониторинга заемщиков осуществляется на основании действующих внутренних документов Банка, регулирующих мониторинг корпоративных клиентов, клиентов малого и розничного бизнесов, порядок работы с проблемными кредитами и кредитами, имеющими признаки

проблемности.

При выявлении по результатам мониторинга ухудшения финансового состояния заемщика, иных негативных факторов, которые могут привести к нарушению заемщиком обязательств перед Банком, Банк незамедлительно принимает все возможные меры по минимизации кредитного риска.

Минимизация кредитного риска Банка производится с применением следующих методов:

- диверсификация кредитных вложений Банка и иных активов, несущих в себе кредитный риск;
- отраслевая диверсификация кредитного портфеля;
- определение лимитов кредитных рисков на отдельных контрагентов (заемщиков Банка);
- улучшение качества обеспечения ссуд, имеющих повышенные кредитные риски, приведение обеспечения по ним к требованиям, определенным для обеспечения I или II категории качества;
- создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности в размере, адекватном уровню кредитного риска по ним;
- постоянный контроль над качеством кредитного портфеля;

Применение того или иного инструмента минимизации кредитного риска зависит от метода, выбранного для минимизации риска.

К основным инструментам минимизации кредитного риска относятся:

- поддержание в актуальном состоянии внутренних документов Банка, регламентирующих порядок осуществления ссудных и приравненных к ним операций;
- оценка кредитоспособности и рейтинга заемщиков;
- формирование резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности;
- наличие договоров по обеспечению кредитных обязательств.

Банк регулярно осуществляет стресс-тестирование кредитного риска для оценки возможных потерь от снижения качества кредитного портфеля в случае неблагоприятного состояния экономики или дефолта заемщика. Результатом стресс-тестирования является оценка влияния негативных сценариев на величину кредитного риска, достаточность капитала и определение действий, направленных на минимизацию потерь при реализации стрессового сценария.

Предельная величина экономического капитала, необходимого для покрытия, принимаемого Банком кредитного риска, определена в Стратегии управления рисками и капиталом в Санкт-Петербургском банке инвестиций (АО).

Количественная оценка размера капитала, необходимого для покрытия риска концентрации, рассматривается в рамках концентрации кредитного риска.

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.

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

Состав и периодичность формирования отчетов о кредитном риске Банка, а также порядок информирования Совета директоров и исполнительных органов Банка о размере принятого Банком кредитного риска.

Информация об уровне кредитного риска и величине капитала, необходимого на его покрытие, о соблюдении установленных лимитов составляется и представляется Службой управления рисков соответствующим получателям отчетности в составе следующих внутренних отчетов:

- Ежегодный отчет «О результатах выполнения ВПОДК Банком, в том числе о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков» представляется Совету директоров, Правлению и Председателю Правления. В части кредитного риска в состав отчета включается информация об объеме кредитного риска (требований к капиталу Банка в отношении кредитного риска), его динамике и влиянии изменений объемов принятых рисков на достаточность имеющегося капитала; о соблюдении лимитов склонности к кредитному риску; о величине капитала, необходимого на покрытие кредитного риска;

- Ежегодный отчет «О результатах стресс-тестирования» представляется Совету директоров, Правлению и Председателю Правления. В части кредитного риска в состав отчета включаются результаты стресс-тестирования кредитного риска и риска концентрации в составе кредитного риска,

по каждому сценарию, установленному Стратегией управления рисками и капиталом, включающие информацию об изменении количественной оценки кредитного риска (требований к капиталу Банка в отношении кредитного риска); об изменении величины базового капитала, основного капитала и величины собственных средств (капитала) Банка.

• Ежемесячный / ежеквартальный сводный отчет «О значимых рисках» на ежемесячной основе предоставляется Правлению и Председателю Правления и на ежеквартальной основе Совету директоров. В части кредитного риска в состав отчета включается оценка объема, динамики принятого кредитного риска и влияния изменений на достаточность капитала; информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери, распределение кредитного риска по типам контрагентов (заемщиков) (кредитные организации, юридические лица, физические лица) и распределение кредитного риска по видам финансовых активов (ссудная и приравненная к ней задолженность, вложения в ценные бумаги, прочие активы); результаты оценки стоимости обеспечения; информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности; информация о значениях показателей склонности к кредитному риску и соблюдении установленных лимитов склонности к риску; оценка показателей, характеризующих уровень кредитного риска, и соблюдения лимитов, установленных Правлением Банка для контроля уровня кредитного риска; информация о распределении кредитного риска по направлениям деятельности и оценка соблюдения лимитов по распределению капитала, выделенного на покрытие кредитного риска, по направлениям деятельности; информация об объемах кредитного риска, принятого структурными подразделениями, использовании структурными подразделениями выделенных им лимитов, и оценка соблюдения лимитов по распределению капитала, выделенного на покрытие кредитного риска, по подразделениям; результаты качественной оценки состояния активов в соответствии с порядком, установленным Указанием Банка России № 4336-У; информация о величине кредитного риска контрагента в составе кредитного риска; информация о величине остаточного риска; анализ и оценка риска концентрации в составе кредитного риска, включая информацию о распределении кредитного риска по видам деятельности заемщиков, географическим зонам, иностранным валютам, оценку показателей, характеризующих уровень риска концентрации в составе кредитного риска, и соблюдения лимитов, установленных Правлением Банка для контроля уровня риска концентрации в составе кредитного риска.

• Ежемесячный / ежеквартальный отчет «О выполнении обязательных нормативов» на ежемесячной основе предоставляется Правлению и Председателю Правления и на ежеквартальной основе Совету директоров.

• Ежедневный отчет «О выполнении обязательных нормативов» предоставляется Председателю Правления, Руководителю службы управления рисками, руководителям структурных подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием и управлением рисками.

Методы снижения кредитного риска

Основные принципы политики Банка в области применения методов снижения кредитного риска.

В рамках управления кредитным риском Банк применяет инструменты управления, направленные, в том числе на снижение уровней принимаемых рисков, например, через установление лимитов, оценку принимаемого обеспечения, разработку и реализацию превентивных мероприятий, направленных на предотвращение или минимизацию потерь.

Наряду с первичным источником возврата кредитных ресурсов (погашения кредита в результате успешной реализации кредитуемого проекта, выручки, заработной платы и пр.), Банк рассматривает так называемые вторичные источники погашения кредитных ресурсов. В структуре обеспечения основное предпочтение отдается следующим типам залогов:

- недвижимое имущество (коммерческая и жилая недвижимость);
- автотранспорт;
- имущественные комплексы действующих предприятий.

Вторичные источники погашения кредитных ресурсов повышают надежность кредитования, обеспечивают возможность возврата кредита в случае невыполнения планов и графиков реализации кредитуемого проекта.

Залоговая работа Банка строится на принципах:

- формирования надежного залогового портфеля;

- единства подхода к работе с предметами залога;
- обеспечения оперативного и эффективного контроля предмета залога на всех этапах работы (фактическое наличие, качество, состояние, размер, объём, условия хранения, принадлежность, родовые признаки и т.д.);

- соблюдения требований законодательства Российской Федерации, нормативно-правовых актов Банка России в части оценки качества обеспечения по предоставленным кредитам, внутренних нормативных документов.

К основным требованиям, предъявляемым Банком при рассмотрении имущества (активов) в качестве залогового обеспечения относятся требование ликвидности, требование возможности стоимостной оценки, требование возможности отчуждения, требование возможности реализации, требование надлежащего оформления.

В качестве методов управления, в том числе снижения, кредитного риска Банк может использовать при необходимости следующие корректирующие мероприятия:

- запрет новых вложений;
- дополнительные ограничения (или запрет) по кредитованию определенных категорий клиентов или определенных сделок;
- постепенное снижение объёма вложений, для приведения показателей к уровню ниже установленных сигнальных значений лимитов;
- изменение основных условий кредитования;
- временное превышение лимита;
- проведение более углубленного анализа кредитоспособности контрагентов в отношении операций (сделок) с которыми выявлен повышенный риск концентрации;
- использование дополнительного обеспечения;
- проведение сделок, направленных на передачу части кредитного риска третьей стороне;
- увеличение лимита;
- выделение дополнительного капитала для покрытия кредитного риска;
- применение мер по взысканию просроченной задолженности, досрочного востребования задолженности;
- пересмотр стратегии развития, кредитной политики Банка и/или стратегии управления рисками и капиталом при изменении стратегии развития Банка, рыночной конъюнктуры, иных внешних и внутренних событий.

Банк не применяет для снижения рисков неттинг балансовых и внебалансовых требований (обязательств) в целях определения требований к капиталу.

Значимость рисков, в том числе остаточного риска, Банк определяет ежегодно в соответствии с утвержденной внутренней методикой.

Учитывая, что остаточный риск не признан значимым на 2018 год, а также учитывая наличие в Банке четкой системы управления и контроля всех рисков, характерных для деятельности Банка, в том числе правового, ликвидности, Банк не закладывает дополнительные требования к капиталу на покрытие остаточных рисков.

Методы снижения кредитного риска

тыс. руб.

№	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	2609393	99247	7617	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	2609393	99247	7617	0	0	0	0

4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	0	0	0	0	0	0	0
---	---------------------------------------------------------------------	---	---	---	---	---	---	---

В таблице раскрывается информация об инструментах снижения кредитного риска, применяемых в соответствии с Инструкцией ЦБ №180-И и Положением ЦБ №483-П. Балансовая стоимость кредитных требований отражается в таблице за вычетом резервов на возможные потери. Балансовая стоимость кредитных требований в графе 4 отражается за вычетом резервов на возможные потери и с учетом обеспечения. В графе 5 подлежит отражению балансовая стоимость обеспечения кредитных требований. Банк не использовал в качестве обеспечения по кредитным требованиям гарантии финансовых организаций и кредитные ПФИ, графы 6-9 не заполняются.

Кредитный риск в соответствии со стандартизованным подходом

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам в соответствии с Положением Банка России №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее - Положение №590-П). Резерв на возможные потери по ссудам формируется при обесценении ссуды, то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Величина резерва на возможные потери по ссудам определяется на основе профессионального суждения, подготовленного в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами. Резерв на возможные потери по ссудам формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска.

Формирование резервов на возможные потери осуществляется в соответствии с Положением Банка России №611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее - Положение №611-П). Под возможными потерями в этом случае понимается риск возникновения убытков по причине одного или нескольких следующих обстоятельств:

- неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентом кредитной организации по совершенным ею операциям (заключенным ею сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя кредитной организацией обязательством;
- обесценение (снижение стоимости) активов кредитной организации;
- увеличение объема обязательств и (или) расходов кредитной организации по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

Величина резерва на возможные потери определяется на основе профессионального суждения, подготовленного в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами.

В соответствии с п.3.14.3 Положения Банка России №590-П Банк может классифицировать активы и условные обязательства кредитного характера в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска, определенными в Положении Банка России №590-П и Положении Банка России №611-П, с установлением соответствующего процента резервирования.

Помимо формирования адекватного резерва к методам управления кредитным риском относится обеспечение сделок.

Возникновение риска концентрации при кредитовании связано, в том числе, с неравномерным распределением заемщиков по секторам экономики или географическим зонам, что при определенных обстоятельствах может привести к возникновению существенных потерь и снижению устойчивости Банка. Целью управления риском концентрации является удержание принимаемых рисков на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка, интересам его акционеров и вкладчиков (кредиторов). Для контроля за риском концентрации Банк использует систему лимитов, устанавливаемых для выделенных видов риска концентрации, а также систему сигнальных значений, призванных отражать приближение к установленным лимитам. Порядок осуществления контроля лимитов и действия при выявлении фактов превышения сигнальных значений определены во внутренних документах.

Раздел V. Кредитный риск контрагента

Банк не раскрывает информацию о величине кредитного риска контрагента, в связи с отсутствием кредитных требований, входящих в торговый и банковский портфели, подверженных кредитному риску контрагента, и рисков по сделкам, проводимых с участием организаций, осуществляющих функции центрального контрагента.

Раздел VI. Риск секьюритизации

Информация, предусмотренная разделом VI. Риск секьюритизации (главами 7-9) Приложения к Указанию № 4482-У, в настоящей Информации о рисках не раскрывается, поскольку Банк не осуществлял в отчетном периоде соответствующих сделок и не был подвержен риску секьюритизации.

Раздел VII. Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения убытков из-за неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов и производных финансовых инструментов в торговом портфеле Банка, а также курсов иностранных валют, драгоценных металлов или других активов, включая товары, принимаемые в залог.

Целью управления рыночным риском, которому подвергается Банк при осуществлении деятельности на организованном рынке, является удержание принимаемых рисков на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Основным инструментом управления рыночным риском является проведение единой и сбалансированной политики в области принятия фондового, валютного и процентного рисков.

Система управления рыночным риском включает определение методологии и порядка оценки рыночного риска, определение индикаторов рыночного риска, проведение оперативного мониторинга уровня рыночного риска и структуры торгового портфеля, лимитирование объема и структуры торгового портфеля, величины рыночного риска, распределение полномочий и ответственности в сфере управления, контроль качества и эффективности управления рыночным риском.

Оценка уровня рыночного риска осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 03 декабря 2015 года №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Минимизация рыночного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на уменьшение финансовых потерь при неблагоприятных изменениях рыночных факторов.

Основные инструменты, используемые Банком с целью минимизации рыночного риска:

- лимитирование уровня рыночного риска;
- изменение структуры торгового портфеля для компенсации ожидаемых неблагоприятных изменений;
- оперативный мониторинг цен на финансовые инструменты, обращающиеся на организованных рынках ценных бумаг и принятие на его основе решения о сохранении или ликвидации позиции по финансовому инструменту;
- диверсификация портфеля ценных бумаг, в том числе по отраслевому признаку;
- ограничения по товарам, принимаемым в залог;

Предельное значение величины рыночного риска устанавливается Советом директоров Банка на год.

Полномочия и ответственность в сфере контроля и управления рыночным риском распределяются следующим образом:

- Управление по осуществлению деятельности на рынке ценных бумаг - осуществляет оперативный мониторинг цен на финансовые инструменты, обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг, готовит предложения по изменению принципов инвестирования состава и структуры портфелей ценных бумаг для рассмотрения Правлением банка, обеспечивает реализацию решений в части минимизации потерь, связанных с неблагоприятным изменением стоимости инструментов торгового портфеля;
- Служба управления рисками - проводит оперативный мониторинг величины рыночного риска,

уровня снижения стоимости торгового портфеля, готовит предложения по мероприятиям, направленным на минимизацию потерь при снижении стоимости для рассмотрения Правлением Банка, ежеквартально предоставляет информацию о величине рыночного риска и индикаторов рыночного риска органам управления и исполнительным органам Банка.

Банком для оценки рыночного риска применяется стандартизированный подход, в котором используются следующие компоненты рыночного риска: процентный, фондовый, валютный, товарный риски.

В таблице ниже приведены компоненты рыночного риска, определенные в отношении финансовых инструментов Банка, умноженные на коэффициент 12,5 (данные в формате Таблицы 7.1 Указания 4482-У).

Величина рыночного риска при применении стандартизованного подхода
тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска на 01 января 2019 года	Величина, взвешенная по уровню риска на 01 января 2018 года
1	2	3	4
	Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	0	9840,18
2	фондовый риск (общий или специальный)	0	0
3	валютный риск	4517,48	0
4	товарный риск	0	0
	Опционы:	0	0
5	упрощенный подход	0	0
6	метод дельта-плюс	0	0
7	сценарный подход	0	0
8	Секьюритизация	0	0
9	Всего	4517,48	9840,18

Величина рыночного риска, которому подвержен Банк, и которая используется для расчета норматива достаточности капитала Банка, составляет на 01 января 2019 года 56 468,50 тыс. рублей, на 01 января 2018 года – 123 002,25 тыс. рублей.

Минимальный размер собственных средств (капитала) Банка, необходимый для покрытия рыночного риска на 1 января 2019 года составляет 4 517,44 тыс. рублей.

В банке отсутствуют ценные бумаги, 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».

Служба управления рисками ежедневно осуществляет анализ и контроль уровня валютного риска, соблюдения лимитов открытых валютных позиций по каждому виду валют.

В Банке используются следующие методы ограничения и снижения валютного риска:

- определение и установление системы пограничных значений (лимитов);
- разделение полномочий, установление порядка согласования (утверждения), принятия решений и подотчетности по всем направлениям деятельности;
- постоянный мониторинг проводимых валютных операций Банка;
- контроль открытой валютной позиции;
- минимизация разрыва между требованиями и обязательствами в иностранной валюте с учетом доходности (безубыточности) работы Банка.

Проверка эффективности методологии оценки валютного риска осуществляется Службой внутреннего аудита. Проверки осуществляются в процессе проведения плановых и внеплановых проверок, не реже одного раза в год.

Методы оценки эффективности методологии оценки валютного риска разрабатываются Службой внутреннего аудита Банка.

Не реже одного раза в год Служба внутреннего аудита предоставляет отчет о результатах своей деятельности Совету директоров Банка, в том числе о результатах проверки эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, выявленных недостатках в функционировании внутренних систем оценки рисков в Банке и действиях, принятых для их устранения.

Контроль со стороны Совета директоров, Правления Банка и Председателя Банка за соблюдением установленных процедур по управлению валютным риском, объемами принятого риска и соблюдением установленных лимитов в Банке осуществляется на регулярной основе.

Контроль осуществляется на основании отчетности ВПОДК, формируемой Службой управления рисками, отчетов и информации, формируемой и предоставляемой иными подразделениями Банка.

Отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала предоставляются Совету директоров – ежеквартально, Правлению Банка – ежемесячно. Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов, действиях, принятых для их устранения, предоставляется Совету директоров и Правлению Банка по мере выявления указанных фактов.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска.

Информация об операционном риске раскрывается в соответствии с разделом VIII 4482-У.

Процедуры по управлению операционным риском

Основной целью управления операционным риском является поддержание принимаемого Банком риска на уровне, определенном в соответствии со стратегическими задачами Банка. Приоритетной задачей является обеспечение максимальной безопасности работников, клиентов и третьих лиц, а также сохранности активов путем уменьшения (исключения) возможных убытков.

Целями управления операционным риском также являются:

- выявление направлений деятельности Банка, наиболее подверженных воздействию операционного риска;
- оценка уровня риска и определение капитала Банка, необходимого для его покрытия;
- определение риск-аппетита (склонности к риску) Банка, необходимого для обеспечения устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе;
- мониторинг текущего уровня риска и своевременное информирование Совета директоров, исполнительных органов (Правления, Председателя Правления) и руководителей структурных подразделений Банка в соответствии с внутренними положениями;
- минимизация уровня операционного риска и сокращение потерь от случаев его реализации;
- организация обеспечения непрерывности и восстановление деятельности Банка.

Система управления операционным риском состоит, из этапов:

1. Выявление.
2. Мониторинг.
3. Минимизация.
4. Контроль.

– Выявление операционного риска - предполагает проведение анализа всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов операционного риска.

С целью выявления риска Банк проводит анализ новых продуктов, видов деятельности, услуг и технологий, в т.ч. с использованием аутсорсинга; ведет аналитическую базу данных о событиях реализации операционного риска, осуществляет сбор данных о потерях Банка от случаев реализации операционного риска.

В целях выявления и оценки операционного риска используются следующие инструменты: ключевые индикаторы риска, данные о внутренних и внешних потерях от реализации операционного риска, сценарный анализ.

Разрабатываются планы обеспечения непрерывности и/или восстановления деятельности и планы действий в кризисных ситуациях. Риск признается одним из значимых в силу характерной ему особенности влиять на реализацию остальных рисков.

– Мониторинг операционного риска – предполагает использование набора индикаторов операционного риска, к которым, в том числе могут относиться размер внешних и внутренних мошеннических операций со стороны клиентов, третьих лиц и партнеров, потери по ошибочным операциям, размер судебных исков, коммерческие споры, сбои программного обеспечения, пр.

Для мониторинга уровня отдельных операционных рисков используются ключевые индикаторы риска, например, контролирующие текучесть персонала; количество жалоб клиентов; количество случаев нарушения нормативных требований (внутренних и внешних) по ПОД/ФТ; количество предписаний надзорных органов; время недоступности основного банковского программного обеспечения; количество кредитных досье, оформленных с ошибками; количество нарушений информационной безопасности.

– Минимизация операционного риска – предполагает использование различных мер, таких как комплексное страхование; разработка плана по обеспечению непрерывности и (или) восстановлению деятельности. Мероприятия по контролю операционного риска включают в себя эффективное разделение обязанностей, порядок предоставления доступа к информации, осуществление авторизации

и сверок, обучение персонала и т.п.

Расчет размера операционного риска для включения в расчет норматива достаточности собственных средств осуществляется в соответствии с Положением ЦБ РФ от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

– Контроль операционного риска – с целью контроля Банк на регулярной основе проводит самооценку операционного риска, которая заключается в идентификации и оценке риска, которым подвержены подразделения. Самооценка рисков и контрольных процедур проводится на основе анкетирования подразделений.

По итогам самооценки разрабатываются дополнительные меры, направленные на снижение уровня операционного риска. На ежегодной основе Банк проводит сценарный анализ, в ходе которого определяются возможные сценарии возникновения событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам.

Структура и организация управления операционным риском

Структура и организация управления операционным риском в рамках ВПОДК состоит из следующих органов управления Банка:

- Совет директоров;
- Правление Банка;
- Служба управления рисками;
- Структурные подразделения;
- Служба внутреннего контроля;
- Служба внутреннего аудита;

Полномочия по управлению операционным риском между ответственными подразделениями Банка распределены следующим образом:

Совет директоров – утверждает внутренние политики и правила Банка по управлению операционным риском, Стратегию обеспечения непрерывности и восстановления деятельности, осуществляет контроль за деятельностью исполнительных органов по управлению риском, оценивает эффективность управления риском в Банке на основе предоставляемых отчетов, осуществляет контроль за функционированием системы управления рисками, поощряет распространения культуры управления операционным риском в Банке;

Правление Банка – обеспечивает принятие внутренних документов, определяющих процедуры управления операционным риском, распределяет полномочия и ответственность по управлению риском между руководителями подразделений различных уровней, обеспечивает создание системы контроля за исполнением мероприятий по минимизации риска Банка, а также выполняет иные функции в соответствии с внутренними документами; рассматривает вопросы по совершенствованию эффективности контроля над управлением операционным риском;

Служба управления рисками – производит разработку, координацию и методологическую поддержку системы управления операционным риском, осуществляет мониторинг результатов управления риском; разрабатывает процедуры по управлению им, включая методы оценки риска в целях ВПОДК, а также проводит обучение работников по вопросам управления риском;

Структурные подразделения – обеспечивают безопасность информационных систем, аккумулируют информацию о количестве и размере операционных потерь по категориям, данные по мошенничествам (состоявшимся и предотвращенным), информацию о сделанных или запланированных изменениях в системе борьбы с мошенничествами;

Служба внутреннего контроля – осуществляет контроль за соответствием процедур управления операционным риском и связанных методологий требованиям Центрального банка и законодательства Российской Федерации;

Служба внутреннего аудита - осуществляет в рамках проводимых периодических проверок оценку качества управления операционным риском в Банке, контроль за выполнением принятых процедур по управлению риском и оценку их эффективности.

Состав и периодичность отчетов об операционном риске

Операционный риск отнесен к числу значимых для Банка рисков. К перечню отчетности, содержащей сведения об операционном риске в рамках ВПОДК относится:

- отчетность о ежедневном выполнении обязательных нормативов и достаточности капитала, рассматривается Руководителем СУР;
- ежемесячная отчетность о результатах управления значимыми рисками в рамках ВПОДК за отчетный период, рассматривается Правлением Банка;
- ежеквартальная отчетность «О выявленных нарушениях лимитов и пороговых значений» рассматривается Комитетом по управлению рисками и капиталом и утверждается на Совете директоров;
- ежегодные отчеты, содержащие сведения об операционном риске в рамках ВПОДК и подлежащие рассмотрению и утверждению Советом директоров:
 - «О целевой структуре рисков»;
 - «Структура риск-аппетита»;
 - «О результатах проведения комплексного стресс-тестирования влияния рисков на капитал»;
 - «О результатах выполнения ВПОДК»;
 - «О самооценке ВПОДК».

Применяемые подходы в целях расчета требований к капиталу

В Банке разработаны и действуют политики и процедуры, регламентирующие управление операционным риском с использованием регуляторного подхода к оценке согласно порядку, установленному Положением Центрального Банка № 652-П от 03.09.2018 г. «О порядке расчета размера операционного риска», осуществление мониторинга риска, порядок применения мер по его ограничению.

Банк не использует продвинутый (усовершенствованный) подход (АМА) для оценки требований к собственным средствам (капиталу) в отношении операционного риска.

Данные о размере требований к капиталу в отношении операционного риска

Данные о минимальном размере требований к капиталу в отношении операционного риска в базовом индикативном подходе раскрываются в соответствии с п.2.6 №4482-У.

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в разрезе используемых в Банке подходов к оценке операционного риска представлен в таблице ниже (базовый индикативный подход):

тыс. руб.			
Номер строки	Наименование показателя	Данные на 01.01.2019	Данные на 01.01.2018
1	2	3	4
6	Операционный риск, (тыс. руб.) всего, в том числе:	18 456	23 753
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	123 043	158 353
6.2	чистые процентные доходы	105 639	117 878
6.3	чистые непроцентные доходы	17 404	40 475
6.4	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

Раздел IX. Информация о величине риска ликвидности.

Риск ликвидности - риск возникновения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить выполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и обязательств и/или необходимости одновременного выполнения своих финансовых обязательств.

Цель управления риском ликвидности - обеспечение текущей и перспективной платежеспособности в сочетании с максимально эффективным использованием ресурсов, как при текущем функционировании рынка, так и в кризисных ситуациях. Для достижения данной цели в Банке создана система управления ликвидностью. Система управления ликвидностью включает закрепление функций, полномочий и ответственности в процессе управления ликвидностью, подходы к оценке и мониторинг состояния ликвидности, в том числе сроков погашения активов и обязательств, контроль внутренних показателей и обязательных нормативов, установленных Банком России, формы и периодичность предоставления внутренней отчетности, порядок информирования органов управления при возникновении проблем с ликвидностью, перечень мер, направленных на поддержание ликвидности в процессе функционирования и восстановление при возникновении дефицита ликвидных средств.

Управление ликвидностью Банка осуществляется на ежедневной основе.

Оперативное управление текущей ликвидностью Банка осуществляет Финансовое управление. Финансовое управление отвечает за информационное обеспечение процесса управления ликвидностью, регулярное проведение анализа состояния ликвидности согласно утвержденным принципам и методикам, мониторинг текущего состояния ликвидности, разработку предложений по управлению ликвидностью и мероприятий по восстановлению ликвидности.

Основными применяемыми Банком методами контроля и управления ликвидностью баланса и текущей платежеспособностью являются:

- прогнозирование денежных потоков с учетом плановых сроков гашения обязательств, предстоящих клиентских платежей, налогового календаря и учета сезонных факторов, оперативных заявок отделов, проводящих активные операции;
- контроль структуры баланса по объемам и договорным срокам «до погашения» требований и обязательств;
- поддержание необходимого запаса ликвидности под возможные непредвиденные платежи и отток денежных средств, в т.ч. на случай кризисных возмущений и дефицита ликвидности на денежных рынках;
- ежедневный контроль за выполнением нормативов ликвидности, установленных Банком России;
- стресс-тестирование;
- разработка планов управления риском ликвидности в чрезвычайных ситуациях.

Оценка ликвидности осуществляется с использованием методов ГЭП-анализа (анализ разрыва в сроках погашения требований и обязательств), а также анализа потоков денежных средств в соответствии с реальными сроками реализации активов, погашения и востребования обязательств. Активы и обязательства распределяются по временным интервалам в зависимости от срока, оставшегося до их погашения / востребования. В каждом временном интервале рассчитывается показатель избытка (дефицита) ликвидности, как разница между суммой активов и обязательств для этого временного интервала, так и нарастающим итогом с учетом избытка (дефицита) ликвидности, сложившегося в предшествующих временных интервалах. Положительное значение (избыток ликвидности) означает, что Банк в состоянии выполнить свои обязательства в данный период, отрицательное значение (дефицит ликвидности) - сумму обязательств, не покрытых активами.

Контроль уровня ликвидности, помимо контроля значений обязательных нормативов ликвидности (Н2, Н3, Н4), устанавливаемых Банком России, включает контроль величины индикаторов риска потери ликвидности, а именно, коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности на интервалах от «до востребования» до 7 дней и от «до востребования» до 30 дней, соотношения «ликвидной подушки» и «летучих пассивов». «Ликвидная подушка» - активы, которые могут быть использованы для восстановления / поддержания текущей платежеспособности Банка на заданном временном горизонте. «Летучие пассивы» - максимальный объем снижения клиентских пассивов - расчетных счетов и депозитов юридических лиц, текущих счетов и вкладов физических лиц на

заданном временном горизонте. Величины изменений составных частей «летучих пассивов» определяются в Сценарии стресс-тестирования, ежегодно утверждаемом Советом директоров на предстоящий год.

С целью минимизации риска потери ликвидности, в Банке обеспечивается сбалансированная по объемам и срокам структура баланса Банка. Максимальный объем оттока денежных средств раньше срока или в суммах, значительно отличающихся от предполагаемых, разделен по видам клиентских пассивов: депозиты юридических лиц, остатки на текущих и расчетных счетах и т.п. Параметры снижения клиентских пассивов заложены в Сценарии стресс-тестирования.

Основными источниками финансирования, которые могут быть использованы для поддержания ликвидности являются:

- лимит кредитования Банка России под залог нерыночных активов;
- средства акционеров Банка;
- лимит «овердрафта» Банка России;
- возможность привлечения денежных средств на рынке межбанковского кредитования, посредством заключения сделок прямого РЕПО, SWAP.

В целях оценки способности Банка выполнять свои финансовые обязательства в стрессовых ситуациях Банк осуществляет стресс-тестирование ликвидности в составе комплексного стресс-тестирования значимых для Банка рисков. Стресс-тестирование риска потери ликвидности осуществляется в соответствии со сценариями, разрабатываемыми Банком на основании исторических данных об оттоке и восстановлении клиентских пассивов в период кризиса.

Результаты стресс-тестирования доводятся до Правления и Совета Директоров Банка в составе отчетности, перечень которой закреплен в Стратегии управления рисками и капиталом.

Порядок поддержания/восстановления ликвидности Банка в случае возникновений кризисных ситуаций закреплен во внутренних нормативных документах.

Система управления ликвидностью в Банке, определяет меры реагирования и порядок действий для различного развития ситуации, а также сферы ответственности подразделений.

При возникновении факторов риска критического ухудшения состояния краткосрочной ликвидности и/или потери текущей платежеспособности, немедленно созывается Правление Банка. Правлением создается Группа кризисного управления (ГКУ), возглавляемая Председателем Правления.

В состав ГКУ включаются члены Правления, начальник Отдела информационных технологий, руководители подразделений банка, назначаемые Председателем Правления (в т.ч. руководитель Службы управления рисками, начальник Финансового управления, начальник Отдела информационной безопасности, начальник Юридического отдела, начальник Управление по осуществлению деятельности на рынке ценных бумаг, начальник Кредитного управления, начальник Службы внутреннего контроля, начальник Службы внутреннего аудита).

Группа кризисного управления принимает оперативные меры/решения, формирует План чрезвычайных мероприятий по поддержанию и восстановлению ликвидности, вырабатывает предложения по экономическим и административным барьерам в целях ограничения оттока средств со счетов, удержания клиентов, сохранения бизнеса и контролирует реализацию разработанных мероприятий и выработанных решений.

Ниже представлена информация о структуре финансовых активов и обязательств по срокам погашения по состоянию 01 января 2018 года и на 01 января 2019 года.

Структура финансовых активов и обязательств по срокам погашения (востребования)* на 01 января 2018 года

тыс. руб.

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)					
	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ						
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	66328	66328	66328	66328	66328	66328
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	568161	568161	568161	568161	568161	568161

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)					
	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность	895779	902117	911081	917148	928547	1004570
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5 954 637	5 954 637	5 954 637	5 954 637	5 954 637	5 954 637
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы	1249	1249	1249	1249	1249	1249
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	1531517	1537855	1546819	1552886	1564285	1640308
ПАССИВЫ						
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, из них:	1024584	1030191	1035489	1053592	1077312	1423777
9.1. вклады физических лиц	0	0	0	0	0	0
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	2080	2080	2080	2080	2080	2080
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	1026664	1032271	1037569	1055672	1079392	1425857
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	75240	75240	75240	75240	75240	75240
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ						
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+13))	429613	430344	434010	421974	409653	139211
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	41.80	41.70	41.80	40.00	38.00	9.80

**Структура финансовых активов и обязательств по срокам погашения (востребования)*
на 01 января 2019 года**

тыс. руб.

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)					
	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ						
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	92765	92765	92765	92765	92765	92765
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность	2234418	2243745	2480261	2492845	2505394	2625835
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы	1043	1043	1043	1043	1043	1043
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	2328226	2337553	2574069	2586653	2599202	2719643
ПАССИВЫ						
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, из них:	1303270	1553320	1558618	1563974	1569330	1894545
9.1. вклады физических лиц	0	0	0	0	0	0
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	1234	1234	1234	1234	1234	1234
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	1304504	1554554	1559852	1565208	1570564	1895779
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	22012	22012	22012	22012	22012	22012
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ						
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+13))	1001710	760987	992205	999433	1006626	801852
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	76.80	49.00	63.60	63.90	64.10	42.30

Структура финансовых активов и обязательств по срокам погашения (востребования) приведена на основе формы отчетности 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения».

Информация о нормативе краткосрочной ликвидности.

Расчет норматива краткосрочной ликвидности Банком не производится, поскольку Банк не относится к системно значимым кредитным организациям. Поэтому к Банку не применимы требования Положения Банка России № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями».

Раздел X. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.

Процентный риск банковского портфеля - риск возникновения финансовых потерь (убытков или уменьшения прибыли) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам кредитной организации, влекущий уменьшение процентной маржи.

Цель управления процентным риском банковского портфеля - минимизация негативных последствий указанных изменений, поддержание процентной маржи на уровне, обеспечивающем достижение стратегических задач Банка.

Управление процентным риском основано на поддержании сбалансированного по срокам и ставкам портфеля активов и пассивов, своевременном реагировании на изменение рыночных ставок по инструментам, оценке и мониторинге уровня процентного риска Банка, контроле эффективности системы управления процентным риском.

Система управления процентным риском банковского портфеля включает:

- методологию и порядок оценки уровня процентного риска;
- оперативные процедуры мониторинга и контроля процентного риска;
- лимитирование процентного риска;
- распределение полномочий и ответственности в сфере управления процентным риском.

С целью минимизации процентного риска Банк использует следующие основные инструменты:

- установление лимитов и сигнальных значений на общую величину процентного риска по результатам стресс-тестирования;
- лимитирование операций с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок;
- изменение процентных ставок привлечения и размещения средств (по инструментам, ставкам и срокам);
- изменение состава контрагентов, набора финансовых инструментов и структуры портфелей, с тем чтобы компенсировать ожидаемые неблагоприятные изменения чистой процентной маржи (хеджирование);
- диверсификацию портфелей активов и обязательств по срокам и ставкам.

В качестве метода оценки процентного риска Банк использует ГЭП -анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», предусмотренной Указанием Банка России от 08.10.2018 г. № 4927-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации".

В отношении номинированных в иностранной валюте открытых позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, объем которых в отдельной иностранной валюте составляет пять и более процентов от общей величины активов / обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок, измерение процентного риска производится Банком по каждой из этих иностранных валют.

Метод ГЭП-анализа позволяет произвести количественную оценку влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход.

При использовании указанных методов Банк использует ряд допущений. В частности, при осуществлении оценки методом ГЭП-анализа предполагается, что процентные ставки по активам и пассивам Банка изменяются однонаправленно в равной величине; не учитывается возможное реинвестирование финансовых инструментов.

В целях оценки экономического капитала в части капитала, необходимого для покрытия процентного риска, Банк рассчитывает величину процентного риска как прогнозируемое возможное снижение чистого процентного дохода относительно установленного в бизнес-плане в результате несоответствия ставок и структуры размещения / привлечения.

Для предупреждения возможного повышения уровня процентного риска и своевременного адекватного реагирования Банк проводит мониторинг процентного риска, при этом Банк использует систему индикаторов уровня процентного риска - показателей, которые отражают подверженность процентному риску структуры активов и обязательств

Для каждого индикатора устанавливаются лимиты, предназначенные для того, чтобы сконцентрировать внимание менеджмента Банка на критических факторах и источниках процентного риска и обеспечить своевременное реагирование на них.

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат представлен в таблице ниже:

По состоянию на 01.01.2019 года

тыс. руб.

Наименование показателя	Временные интервалы					
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет
2	3	4	5	6	7	8
Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	1536998	-15558	10198	19261	51543	-244722
Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X
+ 400 базисных пунктов	29458,10	-259,29	127,48	96,31	X	X
- 400 базисных пунктов	-29458,10	259,29	-127,48	-96,31	X	X
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X	X

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют раскрывается на ежеквартальной основе в соответствии с подпунктом 2.4.5. №4482-У.

Влияние факторов процентного риска на финансовый результат и капитал кредитной организации является несущественным.

Полномочия в части управления процентным риском распределены следующим образом:

Совет директоров Банка:

- утверждает порядок управления процентным риском и контролирует его реализацию;
- утверждает порядок применения методик управления процентным риском, моделей количественной оценки уровня процентного риска, сценарии и результаты стресс-тестирования процентного риска;
- утверждает лимиты и сигнальные значения уровня процентного риска;
- осуществляет контроль уровня процентного риска.

Правление Банка:

- рассматривает отчеты о процентных рисках и вырабатывает мероприятия по управлению ими;
- устанавливает лимиты для индикаторов процентного риска;
- рассматривает предложения и утверждает мероприятия по ограничению и/или снижению процентного риска;
- рассматривает и утверждает план мероприятий при достижении установленных сигнальных значений.

Финансовое управление:

- ежеквартально осуществляют мониторинг ставок денежного рынка по привлеченным и размещенным средствам в рублях и иностранной валюте, устанавливаемых банками;
- готовят предложения по установлению или изменению процентных ставок по привлекаемым и размещаемым денежным средствам;
- разрабатывают мероприятия по ограничению/снижению уровня процентного риска;
- обеспечивают реализацию решений в сфере управления процентным риском, исполнение действующих законодательных норм и внутренних правил.

Служба управления рисками:

- осуществляет мониторинг уровня процентного риска;

- проводит анализ и оценку индикаторов процентного риска;
- формирует и предоставляет органам управления Банка отчетность, установленную действующей Стратегией по управлению рисками и капиталом;
- информирует органы управления Банка о достижении сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов по мере выявления указанных фактов;
- готовит предложения и рекомендации по ограничению и/или снижению уровня процентного риска.
- формирует сценарные значения показателей по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, исходя из прогнозов подразделений Банка в соответствии с Бизнес-Планом.

Служба внутреннего аудита:

Оценивает в ходе проверок внутренние документы Банка в части контроля и управления процентным риском с целью обеспечения их соответствия законодательству, международным стандартам, рекомендациям и нормативным актам регулирующих органов (Банк России), внутренним нормам и правилам; оценивает эффективность системы внутреннего контроля и управления процентным риском, осуществляет контроль соблюдения процедур по управлению процентным риском, предусмотренных внутренними нормативными документами Банка.

Служба управления рисками ежеквартально производит оценку уровня процентного риска, расчет величин индикаторов и предоставляет отчет Правлению Банка и Совету директоров.

Предельная величина экономического капитала, необходимого для покрытия принимаемого Банком процентного риска, определена в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом в Санкт-Петербургском банке инвестиций (АО) на 2018 год.

Фактическая реализация процентного риска определяется как снижение чистого процентного дохода относительно заложенного в бизнес-плане на данный период.

Раздел XII. Информация о системе оплаты труда

Оценку и мониторинг соответствия системы оплаты труда осуществляет служба внутреннего аудита не реже одного раза в год. Результаты оценки заслушиваются на заседании Совета директоров и утверждаются протоколом решения Совета директоров.

Независимые оценки системы оплаты труда Банка в 2018 году не производились.

Система оплаты труда определяется Положением об оплате труда действующем в отношении всех сотрудников Банка, включая членов исполнительных органов Банка и иных сотрудников, принимающих риски, сотрудников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками.

Работники Банка, осуществляющие функции принятия рисков:

- члены исполнительных органов Банка - 3 человека (Председатель Правления, члены Правления);
- иные работники, принимающие риски - 24 человек.

Сведения о ключевых показателях и целях системы оплаты труда в 2018 году.

На отчетный период показатели не утверждались в виду отсутствия нормативных требований.

Описание системы оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, и способов обеспечения независимости размера фонда оплаты труда таких подразделений от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок:

В Положении об оплате труда Банка установлены следующие нормы, обеспечивающие независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок:

- при определении размера премий не учитываются финансовые результаты деятельности внутренних структурных подразделений Банка, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок;
- качество выполнения работниками внутренних структурных подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, задач, возложенных на них положениями (аналогичными внутренними документами) о соответствующих структурных подразделениях;
- в структуре размера оплаты труда работников подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, нефиксированная часть оплаты труда не может составлять более 50%.

Описание способов учета текущих и будущих рисков при определении системы оплаты труда, включая обзор значимых рисков, учитываемых при определении размера вознаграждений, характеристику и виды количественных и качественных показателей, используемых для учета этих рисков, в том числе рисков, трудно поддающихся оценке (без раскрытия их величины), с указанием способов их влияния на размер вознаграждения, а также информацию об изменении показателей за отчетный период, включая причины и влияния этих изменений на размер вознаграждения:

Для оценки результатов деятельности используются количественные (финансовые) и качественные (нефинансовые) показатели результатов деятельности или их сочетание.

К количественным (финансовым) показателям могут относиться:

- показатели операционной эффективности: плановые показатели прибыли, выручки, доходов, коэффициенты затрат, объём операций;

- показатели экономической эффективности: отношение выручки и доходов к капиталу, экономическая прибыль или рентабельность капитала, резервы для покрытия будущих потерь (расходов).

К качественным (нефинансовым) показателям могут относиться:

- соблюдение мер по контролю рисков, правил внутреннего контроля;

- наличие определённых навыков: способность работников заниматься различными направлениями деятельности, принятие самостоятельных решений;

- выполнение установленных требований (соблюдение лимитов, результатов аудита или самооценки);

- другие качественные показатели, предназначенные для оценки участия работников.

Общий по Банку размер нефиксированной части оплаты труда определяется с учётом ожидаемых и фактических количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходности деятельности Банка.

При определении размеров оплаты работников учитываются уровни рисков, которым подвергается Банк в результате их действий, в том числе:

- для подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски (по направлениям деятельности), расчёт нефиксированной части оплаты труда производится с учётом количественных показателей, характеризующих принимаемые Банком в рамках деятельности этих подразделений риски, планируемой доходности этих операций (сделок), величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объёма и стоимости заёмных и иных привлечённых средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности;

- для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, при расчёте целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период не менее 40% общего размера вознаграждений должна составлять нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности;

- применение к членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, отсрочки (рассрочки) и последующей корректировки не менее 40% нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее трёх лет за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путём определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности);

- при выплате вознаграждений работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, нефиксированная часть составляет не более 50%.

Информация о соотношении результатов работы за отчетный период с размером выплат (описание основных критериев оценки результатов работы кредитной организации (например, по направлениям деятельности), членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, сведения о зависимости размера выплат от результатов работы указанных лиц, описание мер, используемых для корректировки размера выплат в случае низких показателей их работы):

Вознаграждения в виде нефиксированной части оплаты труда за 2018 год не начислялись и не выплачивались.

Описание способов корректировки размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы, включая описание показателей по отсрочке (рассрочке) нефиксированной части оплаты труда и последующей корректировки, обоснование их использования:

Условия выплаты и корректировки, отсроченной к выплате (рассроченной, подлежащей корректировке) нефиксированной части оплаты труда на 2019 год не утверждались в виду отсутствия нормативных требований.

Информация о видах выплат, относящихся к нефиксированной части оплаты труда, включая денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы и обоснование использования таких форм:

В соответствии с утвержденным Положением об оплате труда нефиксированная часть оплаты труда может быть выплачена сотруднику в виде премии. Иных видов выплат, относимых к нефиксированной части оплаты труда, в Банке не предусмотрено. В соответствии с утвержденным Положением о премировании премия является стимулирующей выплатой.

Сведения в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков (раздельно по каждой категории работников):

- количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда: вознаграждения в виде нефиксированной части оплаты труда за отчетный период не начислялись и не выплачивались.

- количество и общий размер выплаченных гарантированных премий, количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу: вознаграждения в виде нефиксированной части оплаты труда за отчетный период не начислялись и не выплачивались.

- количество и общий размер выходных пособий: выходные пособия членам исполнительных органов и сотрудникам, относимым к категории «иных сотрудников, принимающих риски» не выплачивались.

- общий размер отсроченных вознаграждений с указанием форм таких выплат (денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы): вознаграждения в виде нефиксированной части оплаты труда за отчетный период не начислялись и не выплачивались.

- общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка: вознаграждения в виде нефиксированной части оплаты труда за отчетный период не начислялись и не выплачивались.

Общий размер выплат в 2018 году по видам выплат (фиксированная и нефиксированная части, отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения, формы выплат, включая выплаты денежными средствами, акциями или финансовыми инструментами и иными способами):

Размер выплат в 2018 году в виде фиксированной части оплаты труда составил 23 130 тыс. руб., а именно:

- должностные оклады и персональные надбавки - 17 272 тыс. руб.;
- пособия на детей (до 1,5 лет, до 3 лет) - 583 тыс. руб.;
- оплата за неотработанное время (временная нетрудоспособность) - 280 тыс. руб.;
- страховые взносы - 4 995 тыс. руб.

Все вознаграждения были выплачены в денежной форме.

Вознаграждения в виде нефиксированной части оплаты труда за 2018 год не начислялись и не выплачивались.

Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки:

• общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки: вознаграждения в виде нефиксированной части оплаты труда за отчетный период не начислялись и не выплачивались.

общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки: вознаграждения в виде нефиксированной части оплаты труда за отчетный период не начислялись и не выплачивались.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Хачиян С.А.

Паулкина Л.А.