

**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИМЕНЯЕМЫХ
ПРОЦЕДУРАХ
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ
ПАО БАНК «СИАБ»
НА 01.04.2019**

СОСТАВЛЕНА В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ УКАЗАНИЯ 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»

2019 год

ОГЛАВЛЕНИЕ:

		Стр.
Раздел I.	Информация о структуре собственных средств (капитала)	4
Таблица 1.1.	Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала)	4
Раздел II.	Информация о системе управления рисками	8
Глава 1.	Организация системы управления рисками, определение требований к капиталу и основные показатели деятельности Банка	8
Таблица 2.1.	Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков	9
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	10
Таблица 3.1.	Различия 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	10
Таблица 3.2.	Сведения об основных причинах различий между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и размером требований (обязательств), в отношении которых Банк определяет требования к достаточности капитала	10
Таблица 3.3.	Сведения об обремененных и необремененных активах	10
Таблица 3.4.	Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами	12
Таблица 3.5.	Информация об оценочных корректировках стоимости финансовых инструментов	12
Раздел III.1	Показателя системной значимости и информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала Банка	12
Раздел IV.	Кредитный риск	12
Глава 2.	Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации (банковской группы)	12
Таблица 4.1.	Информация об активах Банка, подверженных кредитному риску	13
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 17.11.2011 № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями»	13
Таблица 4.1.2.	Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П	14
Таблица 4.2.	Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта	15
Глава 3.	Методы снижения кредитного риска	16
Таблица 4.3.	Методы снижения кредитного риска	16
Глава 4.	Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом	16
Таблица 4.4.	Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу	16
Таблица 4.5.	Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска	16
Глава 5.	Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов	17
Раздел V.	Кредитный риск контрагента	17
Глава 6.	Общая информация о величине кредитного риска контрагента кредитной организации (банковской группы)	17
Таблица 5.1.	Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента	17
Таблица 5.2.	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	17
Таблица 5.3.	Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента	17
Таблица 5.5.	Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу	17

	в отношении кредитного риска контрагента	
Таблица 5.6.	Информация о сделках с кредитными ПФИ	18
Таблица 5.8.	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента	18
Раздел VI.	Риск секьюритизации	18
Глава 7.	Общая информация о величине риска секьюритизации Банка	18
Глава 8.	Требования (обязательства) кредитной организации, подверженные риску секьюритизации	18
Глава 9.	Информация о расчете требований к капиталу в отношении риска секьюритизации	18
Раздел VII.	Рыночный риск	18
Глава 10.	Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы)	18
Глава 11.	Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы), применяющей подход на основе внутренних моделей	18
Таблица 7.1.	Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода	19
Глава 12.	Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском с показателями прибыль (убыток)	19
Раздел VIII.	Информация о величине операционного риска	19
Раздел IX.	Информация о величине процентного риска банковского портфеля	19
Раздел X.	Информация о величине риска ликвидности	20
Глава 13.	Общая информация о величине риска ликвидности	20
Глава 14.	Информация о нормативе краткосрочной ликвидности	21
Глава 15.	Информация о нормативе структурной ликвидности	22
Раздел XI.	Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации (банковской группы)	22
Раздел XII.	Информация о системе оплаты труда в кредитной организации (банковской группе)	23
Таблица 12.1	Информация о размере вознаграждений	23
Таблица 12.2	Информация о фиксированных вознаграждений	23
Таблица 12.3	Информация об отсроченных (рассроченных) вознаграждениях	23

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Банк раскрывает информацию о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала) в разделах 1 и 5 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)», раскрытой в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2019 года.

Отчетность размещена в электронном виде 15.05.2019 на сайте Банка <https://siab.ru/about/disclosure/> в разделе Банковская (финансовая) отчетность / Бухгалтерская отчетность (2019 год).

Информация о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», установленной Указанием Банка России № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», с элементами собственных средств (капитала).

Таблица 1.1.

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

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	764 005	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	764 005	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	764005
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16,17	5 340 584	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	0

2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	734 416	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	0	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	6684	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	6684
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	1 216	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	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей 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	446
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	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, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по	3, 5, 6, 7	5 274 165	X	X	X

	справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:					
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 и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0

1. Информация о совпадении состава участников банковской группы, данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность банковской группы, составляемая в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2010 № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности», и состав участников банковской группы, данные которых включаются в консолидированную отчетность банковской группы, представляемую в соответствии с Положением Банка России от 11.03.2015 № 462-П «О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп».

ПАО БАНК «СИАБ» не является банковской группой.

2. Информация о перечне юридических лиц, данные которых включены в периметр бухгалтерской консолидации, но исключены из периметра регуляторной консолидации, или, наоборот, о перечне юридических лиц - участников банковской группы, данные которых включены в периметр регуляторной консолидации, но не включены в периметр бухгалтерской консолидации.

ПАО БАНК «СИАБ» не является банковской группой.

3. Информация о перечне юридических лиц - участников банковской группы, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность банковской группы и в консолидированную отчетность банковской группы, представляемую в целях надзора.

ПАО БАНК «СИАБ» не является банковской группой.

4. Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом, принятых в Банке, включая краткое описание подходов Банка к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности.

Информация не подлежит раскрытию на 01.04.2019.

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

Информация не подлежит раскрытию на 01.04.2019.

6. Информация о выполнении кредитной организацией в отчетном периоде требований к капиталу, в случае их невыполнения - о последствиях допущенных нарушений.

В отчетном периоде ПАО БАНК «СИАБ» выполнял все нормативные требования к капиталу.

7. Соотношение основного капитала кредитной организации и собственных средств (капитала) кредитной организации.

	По состоянию на 01.04.2019	
	в тыс. руб.	в процентах
Базовый капитал	980 487	100
Основной капитал	980 487	100
Собственные средства (капитал)	980 487	100

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

ПАО БАНК «СИАБ» не оперирует сложными или гибридными инструментами собственных средств (капитала).

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

На отчетную дату ПАО БАНК «СИАБ» имеет требования к капиталу в отношении кредитного риска к контрагентам отдельных стран, в которых национальные антициклические надбавки имеют нулевые значения.

Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, %	Требования кредитной организации к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс.руб.
Российская Федерация, в т.ч.:	0	7 327 681
Организации		4 789 791
Собственные активы ПАО Банк «СИАБ»		945 772
Кредитные организации		1 092 455
Физические лица		249 529
Государственные органы и Банк России		232 869
Индивидуальные предприниматели		17 266
Германия:	0	14 960
Кредитные организации		14 960
Итого	0	7 342 641

10. Сведения о соблюдении положений переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) Банка, установленных Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»»)» (далее – Положение № 646-П).

Переходный период, определенный в пункте 8.1 Положения № 646-П, проходил во временном промежутке с 1 января 2014 года до 1 января 2018 года. За этот период Банк:

- перераспределил влияние вложений в нематериальные активы, уменьшающие основной капитал, в уменьшение базового капитала.

- признал влияние на собственные средства (капитал) переоценки ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых отличается от средневзвешенной цены, раскрываемой организатором торговли на рынке ценных бумаг.

Данные изменения оказали незначительно влияние на величину собственных средств (капитала) Банка.

Раздел II. Информация о системе управления рисками

Глава 1. Организация системы управления рисками, определение требований к капиталу и основные показатели деятельности Банка

Информация об основных показателях деятельности ПАО БАНК «СИАБ»

Банк раскрывает информацию об основных показателях деятельности в разделе 1 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)», раскрытой в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2019 года.

Отчетность размещена в электронном виде 15.05.2019 на сайте Банка <https://siab.ru/about/disclosure/> в разделе Банковская (финансовая) отчетность / Бухгалтерская отчетность (2019 год).

В отчетном периоде установленные Банком России обязательные нормативы соблюдались.

Далее представлена информация о значениях обязательных нормативов на 1 апреля 2019 года и на 1 января 2019 года:

	Нормативное значение	На 01.04.2019	На 01.01.2019	Изменения
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4.5	12.8	13.2	-0.4
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6.0	12.8	13.2	-0.4
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	8.0	12.8	13.2	-0.4
Норматив финансового рычага банка (Н1.4)	3.0	15.0	14.4	0.6

Снижение нормативов достаточности капитала обусловлено прежде всего снижением капитала Банка на 1,2%. Норматив финансового рычага напротив вырос несмотря на снижение капитала в связи со снижением балансовых активов и внебалансовых требований под риском на 4,7%.

По итогам 1 квартала 2019 года нормативы достаточности собственных средств (капитала) значительно превышают предельные значения, установленные Банком России.

Далее представлены значения нормативов ликвидности:

	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
		на 01.04.2019	на 01.01.2019
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15	40.6	197.4
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50	171.0	207.9
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120	8.5	8.0

Значения нормативов мгновенной и текущей ликвидности существенно превышают установленные Банком России минимальные нормативные значения, а значение норматива долгосрочной ликвидности существенно ниже установленного Банком России максимального нормативного значения. В связи с тем, что перед длительными январскими выходными в РФ на 01.01.2019 Банк аккумулировал высоколиквидные активы и увеличивал срок сделок РЕПО, которые обычно являются краткосрочными операциями, нормативы мгновенной и текущей ликвидности значительно превышали уровень на 01.04.2019.

Методология расчета показателей, указанных в строках 21-38 раздела 1 формы 0403813

Строки 21 - 38 раздела 1 Отчета подлежат заполнению и раскрытию Банком только в части нормативов, которые он рассчитывает исходя из характера своей деятельности и требований Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)".

Строки 5, 6, 7, 8 - 11, 21 - 38 раздела 1 Отчета заполняются на основе данных, определенных в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И "Об обязательных нормативах банков" (далее - Инструкцией Банка России № 180-И). В строках 13 и 14 раздела 1 Отчета приводятся данные строк 21 и 22 подраздела 2.2 раздела 2 отчетности на соответствующую отчетную дату.

В разделе 1 Отчета строки 1а, 2а, 3а, 5а, 6а, 7а и 14а заполняются по алгоритмам формирования соответствующих строк 1, 2, 3, 5, 6, 7, 14 Отчета при полном применении модели ожидаемых кредитных

убытков в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты".

По строкам 28 и 32 раздела 1 Отчета отражается максимальное фактическое значение норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6) и норматива максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25), определенных в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И, а также информация о количестве и длительности нарушений Банком нормативов Н6 и Н25 в течение отчетного периода и на начало года соответственно.

Информация о системе управления рисками, в том числе о стратегии управления рисками и капиталом Банка, утверждаемой Советом директоров Банка, а также о методах и процедурах, используемых Советом директоров, исполнительными органами Банка для оценки и управления риском, и раскрытия информации о склонности к риску, установленной в Банке в отношении основных направлений деятельности Банка и всех значимых для него рисков.

1. Описание связи между бизнес - моделью Банка и профилем рисков Банка.

Информация не подлежит раскрытию на 01.04.2019.

2. Организация системы управления рисками Банка, включая информацию о распределении полномочий и ответственности между органами управления Банка, подразделениями и работниками Банка по управлению отдельными видами значимых рисков, подразделениями, связанными с принятием рисков, описание распределения полномочий по управлению рисками между органами управления и подразделениями, осуществляющими функции, связанные с управлением рисками.

Информация не подлежит раскрытию на 01.04.2019.

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

Информация не подлежит раскрытию на 01.04.2019.

4. Описание порядка информирования Совета директоров, исполнительных органов Банка в рамках системы управления рисками и капиталом, включая описание состава и содержания отчетов по значимым рискам.

Информация не подлежит раскрытию на 01.04.2019.

5. Процедуры и периодичность проведения стресс - тестирования (информация о портфелях, подверженных процедуре стресс - тестирования, перечне используемых сценариев и методологии их проведения, а также практика использования стресс - тестирования в системе управления риском).

Информация не подлежит раскрытию на 01.04.2019.

6. Описание политики Банка в части применяемых методов снижения рисков, принятой исходя из бизнес - модели Банка, а также описание процедуры мониторинга эффективности операций по хеджированию и снижению уровня принимаемых Банком рисков.

Информация не подлежит раскрытию на 01.04.2019.

Таблица 2.1

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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 01.04.2019	данные на 01.01.2019	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	5 598 186	5 236 512	447 855
2	при применении	5 598 186	5 236 512	447 855

	стандартизированного подхода			
3	при применении базового ПВР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	неприменимо	неприменимо	неприменимо
5	при применении продвинутого ПВР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	212 212	225 729	16 977
7	при применении стандартизированного подхода	212 212	225 729	16 977
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
9	при применении иных подходов	неприменимо	неприменимо	неприменимо
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0	0
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	0	0	0
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	0	0	0
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	неприменимо	неприменимо	неприменимо
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	неприменимо	неприменимо	неприменимо
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	291 903	314 238	23 352
21	при применении стандартизированного подхода	291 903	314 238	23 352
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	неприменимо	неприменимо	неприменимо
24	Операционный риск	1 541 488	1 541 488	123 319
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	0	0	0
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
27	Итого	7 643 789	7 317 968	611 503

(сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)			
--	--	--	--

Информация о причинах существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице 2.1.

Из существенных изменений в 1 квартале 2019 года отмечено:

- увеличение кредитного риска на 6,9% по причине роста объемов ссудной задолженности;
- снижение кредитного риска контрагента на 5,99% по причине сокращения совершенных сделок РЕПО с Центральным контрагентом;
- снижение рыночного риска на 7,1% за счет уменьшения объема ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в основном вследствие продажи облигаций АО «ВЭБ-лизинг» на сумму 103 млн.руб.

Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков, рассчитан исходя из минимально допустимого числового значения норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), установленного Инструкцией Банка России № 180-И – 8%.

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

Таблица 3.1

Информация не подлежит раскрытию на 01.04.2019.

Таблица 3.2

Информация не подлежит раскрытию на 01.04.2019.

4. Различиях между балансовой стоимостью активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, раскрываемых в таблице 3.1, и стоимостью активов (обязательств), включаемых в расчет нормативов достаточности собственных средств (капитала) банковской группы, раскрываемых в таблице 3.2, в разрезе подходов к определению требований к капиталу.

Информация не подлежит раскрытию на 01.04.2019.

3. Информация о методологии определения стоимости инструментов торгового портфеля, а также описание методологии определения справедливой стоимости и контроля правильности ее определения.

Источники рыночной информации, используемые для определения стоимости инструментов торгового портфеля.

Информация не подлежит раскрытию на 01.04.2019.

Применяемые кредитной организацией (банковской группой) методы оценки справедливой стоимости на основе рыночных данных и на основе моделей.

Информация не подлежит раскрытию на 01.04.2019.

Порядок и периодичность проведения оценки методологии определения стоимости инструментов торгового портфеля службой внутреннего аудита (иным подразделением, независимым от подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рыночного риска, разработкой методологии определения стоимости инструментов торгового портфеля).

Информация не подлежит раскрытию на 01.04.2019.

Описание применяемой кредитной организацией (банковской группой) независимой процедуры оценки правильности определения справедливой стоимости.

Информация не подлежит раскрытию на 01.04.2019.

Описание процедур корректировки справедливой стоимости или формирования отчислений в резервы (в том числе описание подхода и методологии оценки торговых позиций в разбивке по виду инструмента).

Информация не подлежит раскрытию на 01.04.2019.

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.04.2019

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	1 927 908	0	4 267 942	320 784
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	1 915 349	0	728 682	320 784
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	540 966	0	296 575	117 944
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	540 966	0	296 575	117 944
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	1 374 383	0	432 107	202 840
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 374 383	0	432 107	202 840
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	250 672	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	12 559	0	26 667	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	2 371 670	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам		0	95 199	0
8	Основные средства	0	0	737 724	0
9	Прочие активы	0	0	57 328	0

В Банке сформирован портфель долговых ценных бумаг, преимущественно входящих в Ломбардный список Банка России. Данный портфель активно используется Банком для привлечения денежных средств в рамках операций РЕПО. Операции РЕПО осуществляются с Банком России и с центральным контрагентом.

Часть ценных бумаг переданы НКО НКЦ (АО) в имущественный пул по клиринговым сертификатам участия (далее - КСУ). На 01.04.2019 стоимость ценных бумаг, переданных в имущественный пул, составила 1 684 483 тыс. руб. Также было передано 36 942 тыс. руб. денежного обеспечения, Все это дает Банку возможность осуществления сделок РЕПО с КСУ на сумму 1 450 451 тыс. руб. На 01.04.2019 года Банком было привлечено денежных средств по сделкам РЕПО с КСУ на сумму 1 258 201 тыс. руб. Оценочная стоимость КСУ, обеспечивающих данное привлечение, составила 1 462 605 тыс. руб.

Кроме того, на 01.04.2019 Банк передал без прекращения признания часть ценных бумаг в рамках операций РЕПО. Сумма переданных ценных бумаг по указанным сделкам составила 188 376 тыс. руб., объем соответствующего обязательства Банка составил 172 139 тыс. руб.

Часть ценных бумаг, а именно, облигации федерального займа, переданы в гарантийные фонды НКО НКЦ (АО).

Информация об отличиях в учетной политике Банка в подходах к учету обремененных активов и

активов, списанных с баланса в связи с утратой Банком прав на активы и полной передачей рисков по ним.

В Учетной политике Банка нет отличий в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой Банком прав на активы и полной передачей рисков по ним. Учетная политика Банка разработана в соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

Информация об основных видах операций Банка, осуществляемых с обременением активов.

В категории «Долговые ценные бумаги» таблицы 3.3, как обремененные активы, указаны ценные бумаги, переданные по сделкам РЕПО и ценные бумаги, переданные в гарантийные фонды НКО НКЦ (АО).

В категории «Межбанковские кредиты (депозиты)» таблицы 3.3, как обремененные активы, указаны залоговые депозиты, размещенные Банком в целях участия в международных платежных системах.

Информация о причинах существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице 3.3.

За 1 квартал 2019 года сумма обремененных активов снизилась на 6,2% за счет уменьшения объема сделок РЕПО и снижения залоговых депозитов, размещенных Банком в целях участия в международных платежных системах.

Таблица 3.4
Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами на 01.04.2019
тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	8 480	14 143
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	6 480	6 954
2.1	банкам - нерезидентам	6 480	6 954
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	428 885	459 983
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	428 885	459 983
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	4 849	10 307
4.1	банков – нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	32	6 485
4.3	физических лиц – нерезидентов	4 817	3 822

Причины существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице 3.4.

Из существенных изменений в отчетном периоде можно отметить снижение остатков на корреспондентских счетах в банках – контрагентах в рамках операционной деятельности, снижение средств нерезидентов, а также снижение вложений в долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов на 7% в связи с валютной переоценкой.

Информация не подлежит раскрытию на 01.04.2019.

Таблица 3.5

Раздел III.1. Показатели системной значимости и информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка (банковской группы)

Банк не относится к числу системно значимых кредитных организаций.

Раздел IV. Кредитный риск

Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска Банка

1. Связь бизнес - модели Банка и компонентов профиля кредитного риска.

Информация не подлежит раскрытию на 01.04.2019.

2. Критерии и подходы, используемые Банком для определения стратегии управления кредитным риском, включая плановый (целевой) уровень кредитного риска, системы лимитов.

Информация не подлежит раскрытию на 01.04.2019.

3. Структура и организация в Банке функции управления кредитным риском, а также функции контроля за выполнением принятых в Банке процедур по управлению кредитным риском.

Информация не подлежит раскрытию на 01.04.2019.

4. Распределение полномочий и ответственности между органами управления Банка (Советом директоров, единоличным и коллегиальным исполнительным органом) и специальным рабочим органом (комитетом), отвечающим за управление кредитным риском, службой внутреннего контроля, службой внутреннего аудита Банка в процессе управления кредитным риском.

Информация не подлежит раскрытию на 01.04.2019.

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

Информация не подлежит раскрытию на 01.04.2019.

6. 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 не подлежит раскрытию на 01.04.2019.

Таблица 4.1

Информация об активах Банка, подверженных кредитному риску

Информация не подлежит раскрытию на 01.04.2019.

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 17.11.2011 № 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 N 611-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	2 550 404	2 550 404	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего,	0	0	0	0	0

	<i>в том числе:</i>					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	2 550 404	2 523 424	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

Портфель Банка состоит из ценных бумаг, права на которые удостоверяются депозитариями, удовлетворяющими критериям, установленным пунктом 1.2 Указания Банка России от 17.11.2011 № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями».

Портфель ценных бумаг состоит из ценных бумаг, классифицированных как «Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», которые отражаются на балансе Банка по справедливой стоимости и под которые резерв не создается, а также из ценных бумаг, классифицированных, как «Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости», отнесенные в качестве элемента расчетной базы резерва к I категории качества, под которые резерв также не создается.

Таблица 4.1.2

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			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:	183 846	50%	91 923	6%	10 180	-44%	-81 743
1.1	ссуды	183 846	50%	91 923	6%	10 180	-44%	-81 743
2	Реструктурированные ссуды	73 228	21%	15 378	81%	59 400	60%	44 022
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	0	0	0	0	0	0	0

	кредитной организацией							
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	2 390	50%	1 195	5%	120	-45%	-1 076

Из существенных изменений в отчетном периоде отмечено снижение ссудной задолженности по реструктурированным ссудам - на 17%.

Таблица 4.2

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

Информация не подлежит раскрытию на 01.04.2019.

Информация о причинах существенных изменений балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней) по сравнению с предыдущим отчетным периодом.

Информация не подлежит раскрытию на 01.04.2019.

Информация о кредитном качестве требований, подверженных кредитному риску, о применяемых методах по определению обесцененных активов.

1. Состав кредитных требований, в том числе объем просроченных и обесцененных кредитных требований:

Информация не подлежит раскрытию на 01.04.2019.

2. Описание случаев, когда кредитные требования, просроченные более чем на 90 календарных дней, не рассматриваются кредитной организацией (банковской группой) как обесцененные.

Информация не подлежит раскрытию на 01.04.2019.

3. Описание процедуры признания задолженности обесцененной, применяемой в Банке.

Информация не подлежит раскрытию на 01.04.2019.

4. Определение реструктурированных кредитных требований, используемое в Банке, установленное в Банке с учетом норм Положения Банка России от 28.06.2017 № 590-П при применении стандартизированного подхода.

Информация не подлежит раскрытию на 01.04.2019.

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

Информация не подлежит раскрытию на 01.04.2019.

6. Распределение кредитных требований по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П.

Информация не подлежит раскрытию на 01.04.2019.

7. Анализ просроченных кредитных требований по длительности.

Информация не подлежит раскрытию на 01.04.2019.

8. Распределение реструктурированных кредитных требований между обесцененными и не обесцененными.

Информация не подлежит раскрытию на 01.04.2019.

Глава 3. Методы снижения кредитного риска

1. Основные принципы политики кредитной организации (банковской группы) в области применения методов снижения кредитного риска, включая информацию, в какой степени в кредитной организации (банковской группе) применяется для снижения рисков неттинг балансовых и внебалансовых требований (обязательств) в целях определения требований к капиталу.

Информация не подлежит раскрытию на 01.04.2019.

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

Информация не подлежит раскрытию на 01.04.2019.

3. Информация о концентрации кредитного, рыночного рисков, принятых в связи с использованием инструментов снижения кредитного риска по видам гарантодателей, видам обеспечения и эмитентов кредитных производных финансовых инструментов (далее - ПФИ).

Информация не подлежит раскрытию на 01.04.2019.

Таблица 4.3

Методы снижения кредитного риска

Информация не подлежит раскрытию на 01.04.2019.

Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

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

Информация не подлежит раскрытию на 01.04.2019.

Таблица 4.4

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу

Информация не подлежит раскрытию на 01.04.2019.

Таблица 4.5

Кредитные требования (обязательства)
кредитной организации (банковской группы), оцениваемые
по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей,
коэффициентов риска

Информация не подлежит раскрытию на 01.04.2019.

Глава 5. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов

Для определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска Банк не применяет подход на основе внутренних рейтингов (далее - ПВР) в целях регуляторной оценки

достаточности капитала в соответствии с Положением Банка России от 06.08.2015 № 483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов». У Банка отсутствует разрешение Банка России на применение как базового ПБР, так и продвинутого ПБР.

Раздел V. Кредитный риск контрагента

Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента Банка

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

Информация не подлежит раскрытию на 01.04.2019.

2. Политика в области инструментов, применяемых в целях снижения кредитного риска контрагента (гарантии и прочие инструменты), а также методов оценки величины кредитного риска контрагента, включая величину кредитного риска по операциям с центральным контрагентом.

Информация не подлежит раскрытию на 01.04.2019.

3. Политика Банка в отношении инструментов, по которым существует положительная корреляция между величиной подверженности кредитному риску и вероятностью дефолта контрагента.

Информация не подлежит раскрытию на 01.04.2019.

4. Информация о влиянии снижения кредитного рейтинга Банка на объем дополнительного обеспечения, которое Банк должен предоставить по своим обязательствам.

Информация не подлежит раскрытию на 01.04.2019.

Таблица 5.1

Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента

Информация не подлежит раскрытию на 01.04.2019.

Таблица 5.2

Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ

Информация не подлежит раскрытию на 01.04.2019.

Таблица 5.3

Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента

Информация не подлежит раскрытию на 01.04.2019.

Таблица 5.5

Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента

Информация не подлежит раскрытию на 01.04.2019.

Таблица 5.6

Информация о сделках с кредитными ПФИ

Информация не подлежит раскрытию на 01.04.2019.

Таблица 5.8

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента

Информация не подлежит раскрытию на 01.04.2019.

Раздел VI. Риск секьюритизации

Глава 7. Общая информация о величине риска секьюритизации Банка

У Банка отсутствует риск секьюритизации в связи с тем, что Банк не проводит операций (сделок) секьюритизации (сделок, направленных на передачу части риска концентрации третьей стороне, например, приобретение ценных бумаг, обеспеченных активами, в том числе обеспеченных ипотечными закладными, предоставлением гарантий (поручительств), кредитных ПФИ (кредитные ноты, кредитно - дефолтные свопы), используемых в качестве инструментов хеджирования кредитного риска).

Глава 8. Требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), подверженные риску секьюритизации

У Банка отсутствуют балансовые и внебалансовые секьюритизационные требования (обязательства) в связи с тем, что Банк не проводит сделок секьюритизации.

Глава 9. Информация о расчете требований к капиталу в отношении риска секьюритизации

У Банка отсутствуют требования к капиталу в отношении риска секьюритизации в связи с тем, что Банк не проводит сделок секьюритизации.

Раздел VII. Рыночный риск

Глава 10. Общая информация о величине рыночного риска Банка

1. Описание стратегии и процедур по управлению рыночным риском, включая описание целей управления рыночным риском в отношении торговых операций Банка, а также процедур по выявлению, оценке, мониторинга и контроля рыночного риска, включая политику в области хеджирования риска и стратегии по оценке эффективности процедуры хеджирования рыночного риска.

Информация не подлежит раскрытию на 01.04.2019.

2. Описание структуры и организации в Банке функции управления рыночным риском, в том числе описание структуры подразделений по управлению рыночным риском, реализующих установленные стратегию и процедуры управления рыночным риском, включая описание распределения полномочий и взаимодействия между органами управления и подразделениями, осуществляющими функции, связанные с управлением рыночным риском.

Информация не подлежит раскрытию на 01.04.2019.

3. Состав и периодичность отчетов о рыночном риске Банка, а также порядок информирования совета директоров и исполнительных органов Банка о размере принятого Банком рыночного риска.

Информация не подлежит раскрытию на 01.04.2019.

Глава 11. Общая информация о величине рыночного риска Банка, применяющего подход на основе внутренних моделей

Для Банка не установлены требования по раскрытию такой информации.

Таблица 7.1

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

Информация не подлежит раскрытию на 01.04.2019.

Глава 12. Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском с показателями прибыль (убыток)

Для Банка не установлены требования по раскрытию такой информации.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

2.1. Описание стратегии и процедур по управлению операционным риском, включая описание процедур по выявлению, оценке, мониторинга и контроля операционного риска и политику в области снижения риска и оценке эффективности процедуры управления операционным риском.

Информация не подлежит раскрытию на 01.04.2019.

2.2. Описание структуры и организации в Банке функции управления операционным риском, в том числе описание полномочий и функций руководителей подразделений в области управления операционным риском и их ответственности за выявление операционного риска, присущего деятельности этих подразделений. Наличие в Банке подразделения (работников), осуществляющих разработку процедур по управлению операционным риском, а также описание процедур контроля за выполнением установленного порядка управления операционным риском и оценки его эффективности.

Информация не подлежит раскрытию на 01.04.2019.

2.3. Состав и периодичность отчетов об операционном риске Банка, а также порядок информирования совета директоров и исполнительных органов Банка о размере принятого Банком операционного риска.

Информация не подлежит раскрытию на 01.04.2019.

2.4. Краткое описание основных подходов (базовый индикативный подход, стандартизованный подход, продвинутый (усовершенствованный) подход (AMA), применяемых в Банке в целях расчета требований к капиталу на покрытие операционного риска.

Информация не подлежит раскрытию на 01.04.2019.

2.6. Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в разрезе используемых в Банке подходов к оценке операционного риска (базовый индикативный подход, стандартизованный подход, продвинутый (усовершенствованный) подход (AMA).

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска:

- при использовании базового индикативного подхода – 95 377 тыс. руб.;

- при использовании усовершенствованного подхода AMA – 20 690 тыс. руб.

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

2.1. Описание стратегии и процедур по управлению процентным риском банковского портфеля, включая описание процедур по выявлению, оценке, мониторинга и контроля процентным риском банковского портфеля, включая политику в области снижения риска и оценки эффективности процедуры управления риском.

Информация не подлежит раскрытию на 01.04.2019.

2.2. Описание структуры и организации в Банке функции управления процентным риском банковского портфеля, в том числе описание организации подразделений по управлению процентным риском банковского портфеля, реализующих установленные стратегию и процедуры управления процентным риском.

Информация не подлежит раскрытию на 01.04.2019.

2.3. Состав и периодичность отчетов о процентном риске банковского портфеля Банка, а также порядок информирования совета директоров и исполнительных органов Банка о размере принятого Банком риска.

Информация не подлежит раскрытию на 01.04.2019.

2.4. Краткое описание основных подходов, применяемых в Банке в целях расчета требований к капиталу в отношении процентного риска банковского портфеля, включая следующие сведения.

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

Информация не подлежит раскрытию на 01.04.2019.

2.4.2. Источники процентного риска банковского портфеля (риск изменения стоимости позиций, связанный с временными различиями в сроках погашения (для фиксированной процентной ставки) и изменением стоимости балансовых и внебалансовых требований и обязательств (для плавающей процентной ставки), риск изменения кривой доходности, базисный риск, опционный риск).

Информация не подлежит раскрытию на 01.04.2019.

2.4.3. Основные допущения, используемые для оценки процентного риска банковского портфеля (допущения о досрочном погашении кредитов, поведении инвесторов в отношении депозитов, не имеющих фиксированных сроков погашения и так далее).

Информация не подлежит раскрытию на 01.04.2019.

2.4.4. Описание сценариев стресс - тестирования, применяемых Банком, и частоты проведения оценки процентного риска.

Информация не подлежит раскрытию на 01.04.2019.

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

Номер	Показатель	Сумма, в тыс. руб. на 01.04.2019 (по данным формы 0409127)	Сумма, в тыс. руб. на 01.01.2019 (по данным формы 0409127)
1	2	3	4
1	Чувствительность процентного дохода к росту процентных ставок на 200 б.п.	-36 936	-33 489
2	Чувствительность процентного дохода к снижению процентных ставок на 200 б.п.	36 936	33 489

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Глава 13. Общая информация о величине риска ликвидности

1. Описание организационной структуры Банка в части управления риском ликвидности и деятельности по привлечению фондирования, установлению лимитов. Распределение полномочий по управлению риском ликвидности между подразделениями и органами управления (комитетами органов управления) Банка и взаимодействие между ними. Степень централизации функции казначейства и функции управления риском ликвидности, а также описание взаимодействия подразделений Банка при выполнении данных функций.

Информация не подлежит раскрытию на 01.04.2019.

2. Краткое описание факторов возникновения риска ликвидности.

Информация не подлежит раскрытию на 01.04.2019.

3. Краткое описание политики в области управления риском ликвидности, включая политику по поддержанию резерва ликвидности, методологию измерения ликвидной позиции, применяемой в Банке, в том числе показателей, характеризующих ликвидную позицию Банка, лимиты таких показателей и их значения (например, имеющийся резерв ликвидности, требования по дополнительному обеспечению по договорам на привлечение денежных средств в связи со снижением кредитного рейтинга Банка).

Информация не подлежит раскрытию на 01.04.2019.

4. Результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭПа) по всем срокам.

Информация не подлежит раскрытию на 01.04.2019.

5. Описание применяемых методов снижения риска ликвидности.

Информация не подлежит раскрытию на 01.04.2019.

6. Описание методологии стресс - тестирования по отношению к риску ликвидности, включая описание используемых сценариев стресс - тестирования, порядок использования результатов стресс - тестирования при управлении риском ликвидности.

Информация не подлежит раскрытию на 01.04.2019.

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

Информация не подлежит раскрытию на 01.04.2019.

8. Краткое описание планов управления риском ликвидности в случаях чрезвычайных ситуаций, включая описание того, как указанные планы связаны со стресс - тестированием.

Информация не подлежит раскрытию на 01.04.2019.

9. Виды и периодичность отчетов Банка по риску ликвидности.

Информация не подлежит раскрытию на 01.04.2019.

10. О процедурах контроля за управлением риском ликвидности.

Информация не подлежит раскрытию на 01.04.2019.

Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Банк не относится к числу системно значимых кредитных организаций, обязанных соблюдать числовое значение норматива краткосрочной ликвидности, установленное Положением Банка России от 03.12.2015 № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями», и не раскрывает информацию в части расчета норматива краткосрочной ликвидности.

Глава 15. Информация о нормативе структурной ликвидности

Банк не относится к числу системно значимых кредитных организаций, обязанных соблюдать числовое значение норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) H28 (H29), установленное Положением Банка России от 26.07.2017 № 596-П «О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) ("Базель III")», и не раскрывает информацию в части расчета норматива структурной ликвидности.

Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации

По состоянию на 01.04.2019 величина показателя финансового рычага, рассчитанного в соответствии с Порядком составления и предоставления отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)», составляет 15,0% (на 01.01.2019 – 14,4%).

Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков на 01.04.2019 составляет 14,9%.

Показатель финансового рычага рассчитывается, как отношение величины основного капитала кредитной организации, рассчитанной в соответствии с Положением Банка России № 646-П к совокупной величине:

балансовых активов Банка с учетом отрицательной и положительной переоценки за вычетом показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала, а также сформированных резервов на возможные потери и (или) резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, взвешенных по уровню риска 100 процентов;

кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом применения коэффициентов кредитного эквивалента;

кредитного риска по производным финансовым инструментам;

кредитного риска по сделкам кредитования ценными бумагами.

	На 01.04.2019	На 01.01.2019	Изменения, %
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	6 547 499	6 870 162	-4.70
Норматив финансового рычага банка (Н1.4), процент	15.0	14.4	4.17
Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	14.9		

За отчетный период существенных изменений по составляющим показателям финансового рычага не произошло.

Существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским

балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, не выявлены.

Информация об обязательных нормативах:

Наименование показателя	Фактическое значение на 01.04.2019, процент
Норматив достаточности базового капитала банка (H1,1)	12,8
Норматив достаточности основного капитала банка (H1,2)	12,8
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (H1,0)	12,8
Норматив финансового рычага банка (H1,4)	15,0
Норматив мгновенной ликвидности банка (H2)	40,6
Норматив текущей ликвидности банка (H3)	171,0
Норматив долгосрочной ликвидности банка (H4)	8,5
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (H6)	22,4
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (H7)	400,2
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (H10,1)	0,0
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12)	6,3
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (H25)	12,8

Подробнее данные указаны в разделе 4 формы 0409808 и разделах 1 и 2 формы 0409813, раскрываемых в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2019 года. Отчетность размещена в электронном виде на сайте Банка <https://siab.ru/about/disclosure/>,

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

Информация не подлежит раскрытию на 01.04.2019.

Таблица 12.1

Информация о размере вознаграждений

Информация не подлежит раскрытию на 01.04.2019.

Таблица 12.2

Информация о фиксированных вознаграждениях

Информация не подлежит раскрытию на 01.04.2019.

Таблица 12.3

Информация об отсроченных (рассроченных) вознаграждениях

Информация не подлежит раскрытию на 01.04.2019.

Президент-Председатель Правления

Главный бухгалтер

Финансовый директор

Директор Департамента контроля рисков



Г.Ф. Ванчикова

С.В. Минасян

Е.И. Иванкова

Е.В. Солодова