ИНФОРМАЦИЯ О ПРИМЕНЯЕМЫХ

ПРОЦЕДУРАХ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

АКБ «КУЗБАССХИМБАНК» (ПАО)

ЗА ПЕРВОЕ ПОЛУГОДИЕ 2018 года.

Общая информация о Банке

Полное наименование Банка: **акционерный коммерческий банк «Кузбассхимбанк» (публичное акционерное общество).**

Сокращенное наименование Банка: АКБ «Кузбассхимбанк» (ПАО).

Юридический адрес Банка: 650040, Российская Федерация, обл. Кемеровская, г. Кемерово, ул. Юрия Двужильного, дом 12

Фактический адрес Банка: 650040, Российская Федерация, обл. Кемеровская, г. Кемерово, ул. Юрия Двужильного, дом 12

Дата и номер внесения в Единый государственный реестр юридических лиц: от 03.06.94 №2868.

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): от 05.08.02 номер 1024200001847.

Банк является региональным банком, в состав которого входят Головная организация и дополнительный офис, расположенный по адресу г. Кемерово, ул. Ноградская, 3.

В отчетном периоде не изменялся количественный и персональный состав Совета директоров Банка, персональный состав коллегиального исполнительного органа по сравнению с предыдущим отчетным периодом. Изменений в единоличном исполнительном органе также не происходило.

Банк зарегистрирован 3 июня 1994 года и осуществляет свою деятельность на основании лицензий от 16.03.2015, выданных Центральным Банком Российской Федерации:

- лицензия № 2868 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц);
- лицензия №2868 на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте.

Банк является участником системы страхования вкладов **с 11 января 2005 года**.

Банк оказывает универсальный спектр банковских услуг, который включает в себя:

- открытие банковских счетов, счетов физических и юридических лиц;
- расчетно-кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- привлечение денежных средств во вклады и депозиты;
- кредитование юридических и физических лиц;
- осуществление переводов денежных средств физических лиц по России и в страны СНГ;

- валютно-обменные операции;
- операции с ценными бумагами;
- иные банковские операции и другие сделки, не запрещенные законодательством.

ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ РАСКРЫТА БАНКОМ В СООТВЕТСТВИИ С УКАЗАНИЕМ ЦБ РФ 4482-У ОТ 07.08.2017 Г. И РАЗМЕЩЕНА НА САЙТЕ БАНКА www.kuzbasshimbank.ru

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

По состоянию на 01.07.2018г. собственные средства (капитал) Банка составили 391327 тыс. рублей. По сравнению с началом года размер собственных средств банка снизился на 55192 тыс. руб. или на 12,4%, по сравнению с 01.04.2018г. снижение капитала составило 12 754 тыс.руб. или на 3,16%. За отчётный квартал размер основного капитала снизился на 5683 тыс.руб. или на 1,71% в связи с влиянием величины отложенных налоговых активов. Размер дополнительного капитала снизился по сравнению с предыдущим отчётным кварталом на 7071 тыс.руб. или 9,75% в следствие роста величины показателей, уменьшающих источники дополнительного капитала (превышение вложений Банка в имущество над источниками) на 7120 тыс.руб.. Снижение размера собственных средств не оказало значительного влияния на уровень достаточности капитала. По состоянию на 01.07.2018г. значения экономических нормативов достаточности капитала Н1.1, Н1.2 и Н1.0 соответственно составили 20,58 % при норме 4,5%, 20,58 % при норме 6,0%, 26,06 % при установленном уровне не ниже 8,0%.

Структура собственных средств (капитала) банка и её изменение за отчётный период представлена в следующей таблице:

тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Стоимость инструмента (величина показателя) на 01.07.2018г.	Стоимость инструмента (величина показателя) на 01.04.2018г.	Изменения показателей за отчётный период в %
1	2	3	4	5
Источники базового капитала				
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	47330	47330	0,00%
1.1	обыкновенными акциями (долями)	47330	47330	0,00%
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	287990	283667	1,525%
2.1	прошлых лет	134808	134808	0,0%
2.2	отчетного года	153182	148859	2,9%
3	Резервный фонд	1933	1933	0,00%
4	Источники базового капитала, итого:	337253	332930	1,29%
Показатели, уменьшающие источники базового капитала				
5	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	841	916	-8,19%
6	Отложенные налоговые активы,	10533	452	в 23,3 раза

	зависящие от будущей прибыли			
7	Отрицательная величина добавочного капитала	0	0	x
8	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)	11374	1368	в 8,3 раза
9	Базовый капитал, итого:	325879	331562	-1,71%
Источники добавочного капитала				
10	Добавочный капитал, итого:	0	0	x
11	**Основной капитал, итого:**	**325879**	**331562**	**-1,71%**
Источники дополнительного капитала				
12	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход всего, в т.ч.	80697	80648	0,06%
12.1	часть уставного капитала кредитной организации, сформированного за счет капитализации прироста стоимости основных средств при переоценке до выбытия основных средств	178	178	x
12.2	прирост стоимости основных средств кредитной организации за счет переоценки	80519	80470	0,06%
13	**Источники дополнительного капитала, итого:**	**80697**	**80648**	**0,06%**
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				
14	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	15249	8129	87,58%
14.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0	0	x
14.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	0	0	x
14.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов	15249	8129	87,58%
15	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого	15249	8129	87,58%
16	**Дополнительный капитал, итого**	**65448**	**72519**	**-9,75%**
17	**Собственные средства (капитал), итого**	**391327**	**404081**	**-3,16%**

Информация о структуре собственных средств АКБ «Кузбассхимбанк» (ПАО) по состоянию на 01.07.2018 года раскрыта в полном объёме в разделах 1 и 5 формы отчетности 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков» в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.07.2018г. на сайте банка **www.kuzbasshimbank.ru**

Информация о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)", установленной Указанием Банка России N 4212-

У, полугодовой бухгалтерской (финансовой) отчетности банка, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) представлена в **таблице 1.1** настоящего раздела.

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) **таблица 1.1**

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	47508	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	47330	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего ,в том числе сформированный:	1	47330
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	178	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"в т.ч.	46	80697
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	1028930	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 2.2.1	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X X	X 0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего Из них субординированные кредиты	46 X	80697 0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	4378740	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего,из них:	X	841	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	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	841
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	30479	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	4142	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	10533
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	26337	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	18289	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	920337	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0

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

Раздел II. Информация о системе управления рисками

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

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами.

К значимым видам рисков Банк относит: кредитный риск, риск ликвидности, операционный, репутационный, регуляторный и стратегический риски. Рыночный риск для банка незначителен.

Управление рисками в банке осуществляется в соответствии со Стратегией управления рисками. Стратегия управления рисками направлена на соблюдение принципа безубыточности деятельности посредством обеспечения оптимального соотношения между выполнением основных задач, доходностью основных направлений деятельности банка и уровнем принятых на себя рисков.

Стратегия по управлению банковскими рисками определяет общий подход банка к управлению рисками и является одним из условий эффективного управления рисками. Целью системы управления рисками является поддержание принимаемого Банком совокупного риска (риск-аппетита) на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение достаточного уровня капитала, ликвидности, доходности и максимальной сохранности активов на основе управления банковскими рисками.

Органами управления банковскими рисками являются: Совет директоров, Правление Банка, Кредитный комитет и Комитет по контролю за ликвидностью банка.

В октябре 2014 года в банке создана Служба управления рисками, основной задачей которой является обеспечение эффективного функционирования системы управления рисками и капиталом. Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, и в том числе требований системы страхования вкладов; обеспечение достаточного уровня капитала для покрытия рисков, присущих банку, обеспечение способности банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Служба управления рисками осуществляет свою деятельность согласно Положению о Службе управления рисками.

Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной деятельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его функциональными обязанностями.

Политика банка по снижения рисков основывается на следующих принципах:

- независимость подразделений, проводящих операции, и подразделений, контролирующих эти операции и связанные с ними риски;
- платность, т.е. более высокому уровню риска должен соответствовать более высокий уровень требуемой доходности;
- разумная диверсификация портфеля финансовых инструментов банка;
- обоснованность суждений – принятие решений на основе глубокой проработки и всестороннего анализа предполагаемых операций;
- централизация системы и унификация процедур управления рисками;
- достаточность капитала на покрытие непредвиденных потерь по основным видам рисков.

Основными задачами политики снижения рисков являются:

- формирование принципов и подходов к созданию качественного портфеля активов;
- формирование портфеля активов с учётом достаточности капитала банка для покрытия присущих им рисков;
- сохранение приемлемого уровня риска при росте объема операций;
- совершенствование системы управления рисками, действующих и разработка новых подходов к управлению рисками.

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

Таблица 2.1

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс.руб.		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков, тыс.руб.
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5

1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	1370317	1348239	109625
2	при применении стандартизированного подхода	1370317	1348239	109625
3	при применении ПВР	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:	не применимо	не применимо	не применимо
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	не применимо	не применимо	не применимо
15	при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	x	x	x
19	Операционный риск, всего, в том числе	127163	127163	10173
20	при применении базового индикативного подхода	127163	127163	10173
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%	4143	345	331
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)**	**1501623**	**1475747**	**120129**

Объём требований (обязательств) банка взвешенных по уровню рисков возрос по сравнению с предыдущим отчётным периодом на 25 876 тыс.руб. или на 1,75% в следствие роста как объёма чистой ссудной и приравненной к ней задолженности (без учёта активов с нулевым риском) на 44766 тыс.руб. или на 5,3%, так и объёма кредитного портфеля в целом – на 40 299 тыс.руб. или 4,2%. Размер операционного риска на отчётную дату не изменился. Минимальный размер капитала для покрытия рисков составил 120129 тыс.руб. при фактическом размере капитала на 01.07.2018г. 391327 тыс.руб.. Таким образом, на отчётную дату банк обладает достаточным размером капитала для покрытия рисков.

У банка отсутствуют инструменты, по которым присущ кредитный риск контрагента и риск секьюритизации. Также у банка отсутствует разрешение Банка России на определения величины кредитного риска при применении подхода на основе внутренних рейтингов (далее - ПВР) в целях расчета нормативов достаточности капитала.

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

Сведения об обремененных и необремененных активах

Таблица 3.3.

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:	0	0	1479883	0
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:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	1521	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты Банка России)	0	0	71667	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	741727	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	117195	0
8	Основные средства	0	0	437422	0
9	Прочие активы	0	0	10063	0

На отчётную дату у банка нет обременённых активов. Учётной политикой банка не предусмотрен учет обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой кредитной организацией прав на активы и полной передачей рисков по ним. У банка нет обременённых активов.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Таблица 3.4

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		
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	185	207
2.1	банкам-нерезидентам		
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями		
2.3	физическим лицам-нерезидентам	185	207
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:		
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности		
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности		
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:		
4.1	банков-нерезидентов		
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями		
4.3	физических лиц - нерезидентов		

Операции с контрагентами-нерезидентами занимают незначительный удельный вес в общем объёме операций. Снижение размера ссудной задолженности физическим лицам-нерезидентам связана с частичным её погашением.

Раздел IV. Кредитный риск

Кредитный риск — риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Кредитный риск для банка является наиболее значимым, поскольку связан с основной функцией Банка по размещению привлеченных средств в кредиты юридическим и физическим лицам.

Кредитный риск присущ следующим банковским операциям:

- операции кредитования;
- по прочему размещению денежных средств, в том числе, по договору займа;
- по учтенным векселям;
- по банковским гарантиям, по которым уплаченные денежные средства не возмещены принципалом;
- по сделкам продажи финансовых активов с отсрочкой платежа;

Управление кредитным риском Банка основывается на следующих принципах:

- управление кредитным риском осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, а также с внутренними документами Банка.
- управление кредитным риском осуществляется на основании идентификации, оценки, мониторинга факторов риска.
- в качестве основного механизма управления кредитными рисками выступает система лимитов и ограничений кредитного риска, система обеспечения исполнения обязательств, а также система мониторинга и контроля финансового состояния заемщиков и других контрагентов, соблюдение условий предоставления кредитных продуктов, а также применение инструментов управления проблемной и сомнительной задолженностью;
- комплексный характер оценки – охватывает все стороны кредитной банковской деятельности, с целью установления истинного уровня кредитного риска Банка и принятия необходимых мер по его регулированию;
- системность экономических и неэкономических показателей кредитоспособности заемщика, определяющих степень риска и непрерывность мониторинга уровня кредитного риска;
- принцип динамизма оценки факторов риска в предшествующих периодах и прогнозирование их влияния на перспективу, адекватность реакции. Суть данного принципа сводится к тому, что Банк должен быстро реагировать на внешние и внутренние изменения, которые выражаются в увеличении риска, и вовремя применить необходимые методы его регулирования;
- оценка кредитного риска должна быть объективной, конкретной и точной, т.е. базироваться на достоверной информации, а выводы и рекомендации по повышению качества кредитного портфеля должны обосновываться аналитическими расчетами и результатами стресс-тестирований кредитного риска.

Основываясь на указанных принципах, должна достигаться основная цель управления кредитным риском:

- в отношении индивидуального заемщика - снижение вероятности неисполнения заемщиком своих обязательств по кредитному соглашению и минимизация потерь Банка в случае не возврата кредита;
- в отношении совокупности кредитных вложений Банка - поддержание на определенных уровнях показателей, характеризующих эффективность кредитных операций, достаточность капитала Банка и соблюдение обязательных нормативов.

Цель управления кредитным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который направлен на 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 мероприятий, планируемых для ограничения воздействия одного вида риска на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления кредитным риском на первоначальной стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения кредитным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

В Банке применяются следующие методы управления кредитным риском:

- анализ и оценка кредитного риска по конкретным кредитным продуктам/сделкам;
- непринятие кредитного риска через идентификацию, анализ и оценку возможных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску;
- внедрение единых процессов оценки и идентификации рисков;
- ограничение кредитного риска путем установления лимитов и (или) ограничений риска, а также ограничение полномочий;
- формирование резервов для покрытия возможных потерь по ссудам;
- управление обеспечением по кредитным продуктам;
- работа с проблемной задолженностью;
- мониторинг и контроль уровня кредитного риска;
- аудит функционирования системы управления кредитными рисками.

В целях минимизации кредитного риска Банк использует следующие виды обеспечения в зависимости от вида операции:

- по операциям корпоративного кредитования - объекты недвижимости (производственные, торговые, офисные и складские помещения), машины и оборудование, транспортные средства, товарные запасы, дебиторская задолженность, гарантии и поручительства;
- по операциям розничного кредитования – жилая недвижимость и автомобили.

Методика оценки риска кредитного портфеля банка производится стандартизированном подходе в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П «ПОЛОЖЕНИЕ О ПОРЯДКЕ ФОРМИРОВАНИЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ, ССУДНОЙ И ПРИРАВНЕННОЙ К НЕЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ» и предусматривает оценку уровня риска по каждой кредитной операции с учетом финансового состояния заемщика, обслуживания им кредитной задолженности и уровня ее обеспечения, после чего, производится классификация ссуды в одну из пяти категорий качества.

Принципы и правила управления кредитным риском, ключевые процессы, полномочия коллегиальных органов и структурных подразделений Банка регламентируются внутренними нормативными документами.

Структура и организация в Банке функции управления кредитным риском, функции контроля за выполнением принятых процедур по управлению кредитным риском, распределение полномочий и ответственности между органами управления:

Орган управления	Функции по управлению рисками
Совет директоров	• утверждение стратегии и политики в области управления кредитным риском, в том числе планового уровня капитала, необходимого для покрытия кредитного риска; • одобряет крупные сделки, несущие кредитные риски и сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, несущие кредитные риски, сделки со связанными лицами, несущие кредитные риски, в случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством и внутренними нормативными документами Банка • осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего аудита соблюдения основных принципов управления кредитным риском; • контроль эффективности применяемых в Банке процедур управления кредитным риском и капиталом, необходимым для его покрытия; • оценка деятельности Правления Банка по реализации утвержденной стратегии и политики в области управления кредитным риском и осуществлению контроля за уровнем кредитного риска; • обеспечение соответствия системы оплаты труда Банка характеру и масштабу совершаемых операций, результатов деятельности и уровню принимаемых рисков, (в т.ч. кредитных); • рассмотрение результатов анализа кредитного риска и его стресс-тестирования; • на основании ходатайства кредитного комитета принятие решений о списании в установленном порядке с баланса Банка ссудной задолженности, безнадёжной к взысканию;
Председатель Правления	• утверждение организационной структуры Банка, обеспечивающей эффективное управление кредитным риском; • привлечение квалифицированного персонала для осуществления функций управления кредитным риском; • организация мероприятий по повышению квалификации сотрудников Банка, осуществляющих функции управления кредитным риском; • обсуждение с Советом Директоров вопросов функционирования системы управления кредитным риском и капиталом Банка, необходимым для его покрытия.
Правление	• организация и обеспечение эффективности системы управления кредитным риском, включая организацию систем мониторинга и измерения кредитного риска; • определение лимитов, устанавливаемых в отношении операций Банка, несущих кредитный риск, обеспечение контроля за их соблюдением; • организация представления полной и достоверной отчетности по вопросам управления кредитным риском; • организация эффективных систем внутреннего контроля и управления рисками; • утверждение предложений по управлению кредитным риском, связанным с внедрением новых продуктов и (или) операций; • проведение анализа качества управления кредитным риском; • рассмотрение и утверждение внутренних документов и изменений к ним по вопросам управления и контроля за состоянием кредитного риска (положений, порядков, правил, методик, регламентов и т.п.) в пределах своей компетенции; • ежемесячное рассмотрение результатов оценки уровня кредитного риска; • ежеквартальный анализ результатов стресс-тестирования; • одобрение решения о выдаче кредитов в сумме, превышающей установленные лимиты, о реструктурировании кредитов в части отнесении в более высокую категорию качества (в соответствии с ходатайством кредитного комитета); • направление предложения Совету директоров по пересмотру системы

Орган управления	Функции по управлению рисками
	параметров (индикаторов) уровня кредитного риска (в случае необходимости).
Кредитный комитет	• принятие решения о предоставлении кредитов, кредитных линий, банковских гарантий, поручительств; • установление процентных ставок по кредитам, кредитным линиям, банковским гарантиям, их суммы и сроки; • принятие решения об изменении условий по предоставленным кредитным продуктам (о пролонгации, об изменении процентной ставки, о замене обеспечения и т.д.); • ходатайство перед Правлением Банка об одобрении решения о выдаче кредитов в сумме, превышающей лимиты, установленные Кредитной политикой; • ходатайство перед Советом директоров об одобрении крупных сделок, сделок с заинтересованностью, сделок со связанными с Банком лицами, в том числе с инсайдерами; • организация работы по взысканию просроченной задолженности; • в случае необходимости принятие решения о досрочном взыскании ссудной задолженности; • ходатайство перед Советом директоров о списании в установленном порядке с баланса Банка ссудной задолженности, безнадёжной к взысканию; • выполнение иных функций, предусмотренных внутренними нормативными документами Банка.
Служба управления рисками	• разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует методологию управления кредитным риском Банка, по бизнес-линиям в соответствие с требованиями внутренних документов Банка, с требованиями и рекомендациями Банка России; • координация и контроль работы всех подразделений (работников), осуществляющих управление кредитным риском; • организует процесс идентификации и оценки кредитных рисков; • оценивает потери в результате реализации кредитных рисков, • анализ принимаемых Банком кредитных рисков (по сравнению с запланированным уровнем) и достаточности капитала, необходимого для их покрытия на основании отчетов Банка (ежеквартально); • измерение и мониторинг кредитного риска, в том числе риска концентрации, подготовка отчетов (анализ кредитного риска) и проведение стресс-тестов кредитного риска; • ежемесячный анализ исполнения лимитов кредитования с доведением информации о нарушениях до органов управления Банка.
Служба внутреннего контроля	• осуществляет предварительный анализ и согласование всех разрабатываемых внутренних документов, регламентирующих процедуры выявления, минимизации, управления и контроля кредитного риска; • взаимодействует и обменивается информацией со службой управления рисками о случаях выявления или вероятности возникновения кредитного риска; • на постоянной основе проводит мониторинг изменений действующего законодательства. В случае выявления изменений, которые могут повлиять на кредитный риск, доводит данную информацию до заинтересованных структурных подразделений и органов управления Банка.
Служба внутреннего аудита	• оценка эффективности системы управления кредитным риском, в том числе проверка методологии оценки кредитного риска и процедур управления кредитным риском, установленных внутренними документами и полнота их применения.
Отдел	• проводит проверку и анализ документов, представленных потенциальным заёмщиком для рассмотрения вопроса о выдаче кредита;

Орган управления	Функции по управлению рисками
экономического анализа и кредитования (Кредитный отдел)	• оформляет документы, необходимые для предоставления кредита, кредитной линии, банковской гарантии, поручительства; • проводит работу по сопровождению кредитного договора; • при ухудшении показателей, влияющих на категорию качества ссудной задолженности, проводит следующие мероприятия по оздоровлению кредитов: – деловые встречи с заёмщиками; – углублённый анализ финансового состояния заёмщиков и установление причин возникновения просроченной задолженности по выданным кредитам; – реструктурирование ссудной задолженности; – внеочередной осмотр заложенного имущества, предоставленного в качестве обеспечения по кредитам; – требование у заёмщиков предоставления дополнительного обеспечения по данным кредитам; – в случае необходимости проведение работы по оформлению уступки права требования по данным кредитам третьим лицам; • разрабатывает внутренние нормативные документы Банка по вопросам кредитования; • формирует отчётность, предусмотренную внутренними нормативными документами Банка; • в случае необходимости совместно с начальником службы управления рисками разрабатывает меры, процедуры, механизмы и технологии по ограничению и (или) снижению кредитного риска; • выполняет иные функции по управлению кредитным риском, предусмотренные внутренними нормативными документами Банка.
Юридический отдел	• проводит проверку и анализ документов, представленных потенциальным заёмщиком, на предмет наличия в открытых источниках информации сведений о неисполнении либо ненадлежащем исполнении потенциальным заёмщиком своих обязательств перед третьими лицами, о соответствующих судебных разбирательствах, о постановлениях уполномоченных органов о привлечении потенциального заёмщика к ответственности и (или) взыскании с него задолженности. • организует работу по регистрации недвижимого имущества, предоставленного в качестве обеспечения по кредитам, в Росреестре; • организует работу по регистрации движимого имущества, предоставленного в качестве обеспечения по кредитам, в Реестре уведомлений о залоге движимого имущества; • проводит претензионно - исковую работу.
Служба безопасности	• проводит проверку и анализ документов, представленных потенциальным заёмщиком для рассмотрения вопроса о выдаче кредита, в том числе: – проверку достоверности представленных потенциальным заёмщиком сведений; – проверку наличия у потенциального заёмщика положительной (отрицательной) кредитной истории, задолженности по платежам в бюджет и других сведений, предусмотренных внутренними нормативными документами Банка; – проверку реальности бизнеса потенциального заёмщика; – осмотр имущества, предлагаемого в залог, оценивает его качество и техническое состояние. • По результатам проведённых мероприятий оформляет заключение о возможной либо невозможной выдаче кредита для рассмотрения вопроса на заседании кредитного комитета; • с периодичностью, установленной внутренними нормативными документами Банка, осуществляет осмотр предметов залога, являющихся обеспечением по действующим кредитным договорам; • в случае ухудшения качества ссудной задолженности проводит внеочередные проверки наличия и технического состояния предметов залога; • при возникновении просроченной ссудной задолженности – принимает участие в переговорах с заёмщиком с целью выяснения причин возникновения просроченной задолженности, уточнения сроков и источников погашения просроченной задолженности; – проводит проверку состояния заложенного имущества, определяет стоимость его реализации.
Планово-	• в целях осуществления контроля за соблюдением установленных лимитов по

Орган управления	Функции по управлению рисками
экономический отдел	размерам кредитного риска ежедневно рассчитывает значения обязательных нормативов Н6, Н7, Н9.1, Н10.1, Н25. Результаты расчётов доводит до членов Правления Банка, службы управления рисками и Кредитного отдела.

Динамика изменения качества кредитного портфеля Банка за отчётный период представлена в таблице.

Наименование показателей	01.07.2018		01.01.2018		Изменение за отчётный период в %
	тыс.руб.	Удельный вес в общем объёме %	тыс.руб.	Удельный вес в общем объёме %	
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	998018	100	958942	100	+4,1
1 категория качества	123279	12,4	119125	12,4	-
2 категория качества	665714	66,7	702028	73,2	-6,5
3 категория качества	81041	8,1	90702	9,5	-1,4
4 категория качества	117670	11,8	40117	4,2	+7,6
5 категория качества	10314	1,0	6970	0,7	+0,3

По состоянию на 01.07.2018 года кредитный портфель в целом по банку возрос на 39076 тыс. руб. или на 4,1%. Доля кредитов 1 категории осталась неизменной. При снижении доли кредитов 2 категории качества как в абсолютном выражении так и по удельному весу соответственно на 36314 тыс. руб. или 6,5 п/п и 3 категории качества - на 9661 тыс. руб. или на 1,4 п/п , при одновременном увеличении доли кредитов 4 категории качества соответственно в абсолютном выражении на 77553 тыс. руб. и по удельному весу на 7,6 п/п. Снижение качества кредитного портфеля обусловлено переоценкой качества ссуд по результатам проверки ЦБ РФ.

Доля безнадежных ссуд – 5 категории качества составляет всего 1 % от общего объёма ссудной задолженности, на отчетную дату и незначительно увеличилась.

Информация об активах Банка, подверженных кредитному риску

Таблица 4.1

тыс. руб.

Номер	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), 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	x	8351	x	730	9081	0
2	Долговые ценные бумаги	x	0	x	0	0	0
3	Внебалансовые позиции	x	0	x	0	0	0
4	Итого	x	8351	x	730	9081	0

Таблица 4.1.1. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями" банком не раскрывается **ввиду отсутствия таких операций.**

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

Таблица 4.1.2

номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 283-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.

1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:							
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды	14000	23,0	3220	3,0	420	-86,9	-2800
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

Удельный вес реструктурированной задолженности по состоянию на 01.07.2018 года в общем объеме активов составляет 0,95%, в объеме ссудной и приравненной к ней задолженности – 1,4%. Удельный вес резервов, сформированных по реструктурированным ссудам в общем объеме резервов, сформированных под ссуды – 0,4%. За отчётный квартал объём реструктурированной задолженности возрос на 4000 тыс.руб. в связи с погашением ссудной задолженности заёмщиком в размере 2 000 тыс.руб. и реструктурированием в отчётном квартале в связи с пролонгацией кредита в сумме 6000 тыс.руб.

Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, просроченных более чем на 90 дней

Таблица 4.2.

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода	5900
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	2540
3	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	0
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	-89
6	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)	8351

Ссудная задолженность, просроченная более чем на 90 дней, за отчётный период возросла на 2451 тыс.руб. или 70,6% в основном из-за непогашения имеющейся просроченной задолженности сроком до 90 дней (физических лиц) в объёме 2540 тыс.руб. и незначительным погашением просроченной задолженности юридическим лицом.

Информация о ссудной задолженности, просроченной более чем на 90 дней в разрезе видов контрагентов и секторов экономики представлена в таблице ниже:

Тыс.руб.

	01.07.2018	01.01.2018
Юридически лица (торговля)	3311	3400
Физические лица	5040	2500
Итого просроченная задолженность более чем на 90 дней	**8351**	**5900**

Методы снижения кредитного риска

Таблица 4.3

тыс. руб.

Номер	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	119177	774266	774266				
2	Долговые ценные бумаги							
3	Всего, из них:							
4	просроченные более чем на 90 дней	0	0	3311				

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

Таблица 4.4.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	90849		90849		0	0,0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации						
3	Банки развития						
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	1894		1894		131	0,0
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность						
6	Юридические лица						
7	Розничные заемщики (контрагенты)	760254	5410	760254	5410	760254	55,4
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	6100		6100		6100	0,4
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	102133		102133		102133	7,4
10	Вложения в акции						
11	Просроченные требования (обязательства)	0				0	0,0

12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	36643		36643		49005	3,6
13	Прочие	456837		455596		456837	33,2
14	**Всего**	**1454710**	**5410**	**1453469**	**5410**	**1374460**	**100,0**

Кредитный риск за отчётный период снизился на 159780 тыс.руб. или на 10,4% в связи с изменением размера риска (со 150% до 100%) по прочим требованиям (обязательствам). Наибольший удельный вес в структуре кредитного риска приходится на кредитный портфель розничным заёмщикам – 63,2%. По сравнению с началом года последний возрос как в абсолютном выражении, так и по удельному весу, соответственно на 13608 тыс.руб. и 1,6%. Значительно снизился портфель требований (обязательств) Банка с повышенными коэффициентами риска в абсолютном выражении на 299 610 тыс.руб. или на 85,9% и по удельному весу с 33,9% до 3,6% в общем объёме кредитного риска. Вместе с тем, на отчётную дату увеличился объём прочих требований, взвешенных по уровню риска 100% на 456837 тыс.руб. или 33,2% по удельному весу. Значительные изменения в структуре кредитного риска произошли в связи с переходом активов, а именно, основных средств (здания, земельные участки, не используемые банком для производственных целей, имущество, принятое в счёт погашения обязательств по кредитам), из портфеля с повышенным риском (150%) в портфель со 100% риском, вследствие наличия показателя величины превышения вложений банка в имущество над источниками основного и дополнительного капитала в размере 15249 тыс.руб.(в целях расчёта размера собственных средств (капитала) банка.

Кредитные требования (обязательства), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска

Таблица 4.5
тыс. руб.

Номер		**Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)**								
		из них с коэффициентом риска:								Всего
		0%	20%	100%	110%	130%	150%	250%	Прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	90849								90849
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации									
3	Банки развития									
4	Кредитные организации (кроме банков развития)		653	1241						1894
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность									
6	Юридические лица									
7	Розничные заемщики (контрагенты)	5410		760254	3100	31886		1657		802307

8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью			6100						6100
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью			102133						102133
10	Вложения в акции									
11	Просроченные требования (обязательства)									0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска									
13	Прочие			455596						455596
14	**Всего**	**96259**	**653**	**1325324**	**3100**	**31886**		**1657**		**1458879**

Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску, требования к капиталу по которым определяются по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей и коэффициентов риска составляет на отчётную дату 1 458 879 тыс.руб.. Основную долю кредитного риска составляют кредитные требования к заёмщикам банка – 905130 тыс.руб. или 62,0% от общего объёма. По строке 13 «Прочие» таблицы 4.5 банком отражена балансовая стоимость имущества банка в объёме 440 520 тыс.руб. и прочие активы (начисленные проценты по выданным кредитам и прочие требования по хозяйственным операциям).

Раздел VII. Рыночный риск

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

Таблица 7.1

тыс. руб.

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

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и нарушения сотрудниками Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит. Основными методами, используемыми Банком для снижения операционного риска являются:

- разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. Соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- совершенствование систем автоматизации банковских технологий и защиты информации. Минимизация ручной (неавтоматизированной) обработки документов;
- использование традиционных видов имущественного и личного страхования Банком.
- разработка системы мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств.

В целях расчета требований к капиталу на покрытие операционного риска банк применяет базовый индикативный подход в соответствии с Положением ЦБ РФ от 03.11.09 № 346-П "О порядке расчета размера операционного риска". По состоянию на 01.07.2018г. размер операционного риска составил 127 163 тыс.руб. Доходы для расчета операционного риска составили 67 822 тыс.руб. В том числе ЧПД в сумме 52 515 тыс.руб.. Минимальный размер капитала, требуемый для покрытия операционного риска составляет 10 173 тыс.руб.

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Процентный риск — риск возникновения убытков вследствие непредвиденных и неблагоприятных для Банка изменений процентных ставок, а также значительного уменьшения процентных доходов.

Источниками процентного риска банка являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов, внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым кредитной организацией ресурсам;

В целях контроля над процентным риском, связанным с риском ухудшения финансового положения банка вследствие снижения ее чистого процентного дохода в результате изменения процентных ставок на финансовом рынке банк ежеквартально рассчитывает совокупный ГЭП (разницу между суммой взвешенных открытых длинных позиций и суммой взвешенных открытых коротких позиций) на основе данных формы отчётности 0409127 "Сведения о риске процентной ставки", установленной приложением 1 к Указанию Банка России № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчётности кредитных организаций в ЦБ РФ». Ввиду минимального объёма активов и пассивов в иностранной валюте банк рассчитывает процентный риск в совокупности.

Управление процентным риском осуществляется посредством процедур управления стоимостью привлеченных пассивов Банка, доходностью от размещения активов, а также контроля за размером величины СПРЭДа.

Для управления процентным риском используются следующие основные методы:

- лимитирование разрыва совокупного ГЭПа, рассчитанного в соответствии с УказаниемЦБ РФ № 4336-У «Об оценке экономического положения банков» и оценка показателя процентного риска;
- оценка доходности активных операций;
- оценка средних ставок привлечения;
- мониторинг соответствующими структурными подразделениями ставок по активным и пассивным операциям на рынке банковских услуг в г. Кемерова;

Банк оперативно реагирует на изменение общего уровня процентных ставок и производит корректировку действующих базовых ставок по пассивам и активам чувствительных к изменению процентных ставок с целью обеспечения запланированных показателей процентного дохода.

На регулярной основе (не реже 1 раза в квартал) Службой управления рисками в рамках оценки банковских рисков проводится стресс-тестирование процентного риска и возможность влияния на прибыль и капитал банка.

За отчётный квартал процентный риск оценен как приемлемый (11,28%). По сравнению с 1 кварталом 2018 года значение процентного риска улучшилось – снизилось на 94,7 процентных пунктов. Изменение чистого процентного дохода (ЧПД) в интервале до 1 года с учётом совокупного ГЭПа нарастающим итогом, при увеличении процентных ставок на 200 базисных пунктов повлечёт к уменьшению ЧПД на 2287 тыс.руб.; соответственно, при снижении процентных ставок на 200 базисных пунктов ЧПД возрастёт на 2287 тыс.руб.. Изменение процентного риска незначительно повлияет на размер капитала (0,6%).

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности – Банком не подлежит к раскрытию вследствие не отнесения к системно значимым банкам.

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

Информация о показателе финансового рычага раскрыта банком в составе публикуемой отчётности за 1 полугодие 2018г в разделе 4 "Информация о показателе финансового рычага"

формы 0409808 и разделе 2 "Информация о расчете показателя финансового рычага" формы 0409813; информацию об обязательных нормативах по форме раздела 1 "Сведения об обязательных нормативах" формы 0409813 на сайте банка **www.kuzbasshimbank.ru**

Компоненты финансового рычага и их изменение за отчётный период:

Номер строки	Наименование показателя	Значение на 01.07.2018	Значение на 01.04.2018	Изменения в тыс.руб.	Изменения в %
1	2	3	3	5	6
1	Основной капитал, тыс. руб.	325879	331562	-5683	-1,7
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	1359915	1376306	-16391	-1,2
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	23,9	24,1	X	-0,8

За отчётный период показатель финансового рычага по Базелю III изменился незначительно в основном за счёт снижения размера основного капитала на 1,7% при одновременном снижении величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском – на 1,2%.

Расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма 0409806) и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага (стр.8 раздела 2.1.формы 0409813) составили 118012 тыс.руб. или 7,9% и связаны с применением поправок, состоящих в основном, из суммы прироста имущества при переоценки – 117097 тыс.руб..

Экономические нормативы деятельности банка, установленные Инструкцией Банка России № 180-И «Об обязательных нормативах банков» банком соблюдены.

Банк не раскрывает информацию, указанную в разделах: IV, глава 5 «Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов», раздел V "Кредитный риск контрагента», раздел VI «Риск секьюритизации», раздел VII глава 12, таблица 7.3 в соответствии с УКАЗАНИЕМ ЦБ РФ 4482-У ОТ 07.08.2017 г. в связи с отсутствием у Банка инструментов, либо не применении подходов, раскрываемых в указанных разделах.

Заместитель Председателя Правления

АКБ «Кузбассхимбанк» (ПАО) Ю.А.Хаблюк

Главный бухгалтер М.С.Туманов

23 августа 2018г.