

**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ  
РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ  
РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ  
АО «Банк Кредит Свисс (Москва)»  
за 2018 год**

## Содержание

Введение.....	3
Раздел I. Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов .....	6
Раздел II. Информация о системе управления рисками .....	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.....	11
Раздел IV. Кредитный риск .....	18
Раздел V. Кредитный риск контрагента.....	25
Раздел VI. Риск секьюритизации.....	29
Раздел VII. Рыночный риск .....	30
Раздел VIII. Операционный риск.....	33
Раздел IX. Процентный риск .....	40
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности.....	42
Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации (банковской группы).....	46
Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации (банковской группе).....	47

## Введение

Настоящий документ раскрывает информацию о принимаемых АО Банк «Кредит Свисс (Москва)» (далее - «Банк») рисках, процедурах управления риском и капиталом в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 7 августа 2017 года № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

Информация раскрывается за 2018 год.

Первоочередной задачей Банка является поддержание достаточной и эффективной капитализации. Цель стратегии управления капиталом Банка – обеспечить достаточный размер собственного капитала. Суммарные потребности Банка в капитале непосредственно связаны с задачами руководства в части соблюдения обязательных нормативов, а также рисками, присущими деятельности Банка. Система управления капиталом определяет размер капитала, необходимый для покрытия реализованных и нереализованных убытков и обеспечения достаточной капитализации Банка.

Банк оперирует следующими основными принципами управления капиталом:

- Обеспечение согласованности стратегии развития банка и склонности к риску и соблюдение минимальных требований к достаточности капитала.
- Эффективная система корпоративного управления и четкие критерии распределения ответственности за достижение целевых показателей достаточности капитала.
- Прогрессивное управление капиталом с оценкой текущих и будущих ресурсов.
- Порядок поддержания достаточности капитала, включая последовательность действий в ситуациях, требующих принятия корректирующих мер.

Принципы управления капиталом реализованы в системе управления капиталом, которая представляет собой систему надзора и контроля в рамках всего Банка. Соблюдение принципов управления капиталом осуществляется через последовательное решение основных задач:

- обеспечение соответствия развития Банка его склонности к риску, которая определяется стратегическими целями управления риском. Банк также оперирует в рамках разработанных основных принципов управления риском, которые определяют порядок оценки склонности Банка к риску, и системы контроля за соответствием деятельности Банка установленному уровню склонности к риску;
- обеспечение взаимосвязанности стратегического планирования риска и капитала для обеспечения согласованности разрабатываемых планов. Целевые показатели капитала и уровня риска определяются Президентом, Главным Бухгалтером и Руководителем службы управления рисками. Стратегия развития Банка утверждается Советом Директоров (СД). План управления капиталом основан на стратегических целях, определенных в Стратегии развития, и рассматривается Президентом, Главным Бухгалтером и Руководителем службы управления рисками и передается на утверждение Совета Директоров;

- мониторинг уровней достаточности капитала, определяемые нормативами оценки достаточности капитала;
- обеспечения выполнения Плана управления капиталом и переоценки достаточности капитала. Ежемесячная и ежеквартальная проверка информации о доходах, приросте и нагрузке на капитал координируется финансовым департаментом. Мониторинг целевой структуры и уровня рисков и капитала ведутся на постоянной основе. Уровень риска и капитала ежеквартально анализируется на предмет адекватности исходя из последних финансовых результатов и показателей капитализации. Для оценки достаточности капитала используется мониторинг нормативов достаточности капитала, рассчитываемых с учетом риска;
- контроль уровней целевых показателей достаточности капитала Банка, устанавливаемых Советом директоров, и принятие соответствующих корректирующих мер. Совет директоров делегирует президенту Банка полномочия по управлению нормативной и операционной ликвидностью и достаточностью капитала в соответствии с требованиями регулирующих органов. Президент выносит на рассмотрение Совета директоров предложения о рассмотрении необходимых мер.

Основные механизмы контроля за реализацией плана управления капиталом:

- Определение уровня склонности к риску в порядке, установленном «Основными принципами управления рисками».
- Независимая проверка и пересмотр оценки рисков активов/зависимости от заемного капитала и прогнозов прибыли до налогообложения.
- Анализ целостности и последовательности плана управления капиталом в рамках коллективного обсуждения органами корпоративного управления.
- Мониторинг показателей достаточности капитала.
- Мониторинг влияния нормативных изменений на капитал.

Основные нормативы, используемые для оценки достаточности капитала Банка и включенные в отчетность для надзорных органов и или публикуемую отчетность:

- Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)
- Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)
- Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)
- Норматив финансового рычага (Н1.4)

Основные нормативы рассчитываются, исходя из фактических результатов деятельности, и предоставляются в надзорные органы на ежемесячной основе.

Планы управления капиталом и риском утверждаются Советом директоров, ответственность за регулярный мониторинг капитализации Банка лежит на различных органах управления. Основные органы управления (комитеты), отвечающие за управление капиталом и реализацию базового плана капитализации:

- Совет директоров (СД)
  - Утверждает стратегию развития и план управления капиталом, включая анализ финансовых сценариев.

- Обеспечивает соответствие плана управления капиталом утвержденными СД стратегии развития и стратегии управления рисками и капиталом, включая анализ причин возникновения рисков и изменения их уровня под влиянием стресса.
- Отвечает за соблюдение обязательных нормативов достаточности капитала.
- Утверждает целевые уровни достаточности капитала, а также уровни достаточности капитала, достижение которых требует принятия мер для повышения капитализации
- Анализирует стратегические цели управления риском.
- Анализирует планы управления риском и капиталом.
- Ежеквартально анализирует данные о достаточности капитала.
- Утверждает Основные принципы управления капиталом.

– Президент Банка

- Осуществляет мониторинг достаточности капитала на ежемесячной основе.
- Оценивает последствия изменения методологии и нормативной базы.
- Анализирует прогноз о состоянии капитала и потенциальные риски.
- Анализирует соблюдения целевых уровней достаточности капитала.
- Анализирует текущий уровень капитализации относительно плану управления капиталом и прогнозам.
- Готовит вопросы для вынесения на рассмотрение Советом директоров.
- Проводит ежегодный анализ Основных принципов управления капиталом.

## Раздел I. Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

В настоящем разделе Банк раскрывает информацию о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала).

Информация о достаточности капитала представлена в разделе 1 формы № 0409808 «Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков» (далее - «форма № 0409808»). Основные характеристики инструментов капитала раскрыты в разделе 5 формы № 0409808. Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления приведены в разделе 6 Пояснительной информации к годовому отчету за 2018 год.

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка. Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее - «Положение ЦБ РФ № 646-П»). В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков», (далее - «Инструкция ЦБ РФ № 180-И») по состоянию на 1 января 2019 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее - «норматив Н1.1»), норматива достаточности основного капитала банка (далее - «норматив Н1.2»), норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (далее - «норматив Н1.0») составляют 4,5%, 6,0% и 8,0% соответственно.

Банк рассчитывает надбавки к нормативам достаточности капитала: поддержания достаточности капитала и антициклическую, по состоянию на 1 января 2019 года минимально допустимые числовые значения надбавок к нормативам достаточности капитала составляют 1,875% и 0% соответственно. Начиная с 1 января 2018 года, Банк рассчитывает норматив достаточности собственных средств (капитала) банка с учетом взвешивания активов по уровню риска 100 процентов (далее - норматив финансового рычага - Н1.4).

Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых им операций. Для оценки достаточности капитала Банк использует мониторинг нормативов достаточности капитала.

	на 1 января 2019 года тыс. руб.
<b>Основной капитал</b>	<b>14 051 477</b>
Базовый капитал	14 051 477
<b>Дополнительный капитал</b>	<b>1 063 026</b>
<b>Всего капитала</b>	<b>15 114 503</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>13 041 453</b>
<b>Показатель достаточности собственных средств Н 1.0 (%)</b>	<b>115,9</b>
<b>Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)</b>	<b>107,7</b>
<b>Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)</b>	<b>107,7</b>
<b>Показатель финансового рычага Н 1.4 (%)</b>	<b>30,3</b>

Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца представляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Финансовое управление Банка контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала.

Соотношение основного капитала и собственных средств Банка на 1 января 2019 года составило 93%.

В отчетном периоде в Банке отсутствуют контрагенты - нерезиденты стран, в которых установлена антициклическая надбавка.

В течение 2018 года Банк выполнял требования к капиталу, установленные Инструкцией ЦБ РФ № 180-И.

По состоянию на 1 января 2019 года в Банке отсутствуют инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала).

## Раздел II. Информация о системе управления рисками

Управление рисками Банка строится в соответствии со Стратегическими целями управления рисками. Система управления рисками Банка регулируется Основными принципами управления рисками и охватывает ряд положений, процедур, механизмов контроля, должностных функций и систем, с помощью которых контролируются допустимый уровень и склонность к риску для достижения стратегических целей Банка. Склонность Банка к риску определяется в рамках ежегодной процедуры, которая связана с параллельным процессом планирования капитала. Прогнозные данные по рискам и финансовым показателям устанавливаются на основании совокупности бизнес-стратегий на следующий год. Соответствующие уровни склонности к риску определяются с учетом Стратегических целей в области управления рисками, утвержденными Советом директоров Банка, мнения руководства об ожидаемом уровне рисков, необходимом для поддержания заявленной бизнес-стратегии и, где уместно, общего допустимого уровня рисков Банка. Предлагаемые уровни склонности к риску, а также лимиты и сигнальные значения утверждаются Советом директоров в конце каждого года и являются частью Стратегии управления рисками и капиталом, которая остается в силе в течение всего последующего года с возможностью внесения изменений, если необходимо.

Оценка общего уровня рисков Банка на предмет соответствия стратегии управления рисками и капиталом готовится для основных органов управления на периодической основе. Соответствующие отчеты включают в себя результаты анализа выявленных нарушений контрольных показателей и принятые меры по их устранению, включая немедленные меры по снижению риска, планы дальнейших действий, обсуждения и санкции.

Периодические отчеты о реализации Стратегии управления рисками и капиталом предоставляются в основные органы управления в следующем порядке:

- Совет директоров: подаются на ежеквартальной основе.
- Правление: подаются на ежемесячной основе.
- Единоличный исполнительный орган/Президент: подаются на ежемесячной основе.

Функции и обязанности подразделений и служб, вовлеченных в систему управления рисками:

- 1) Текущая отчетность по системе управления рисками
  - Руководитель службы управления рисками
    - Стратегия управления рисками и капиталом:
      - Разработка и создание отчетов по количественным и качественным показателям.
      - Подготовка отчетов для руководства с актуальной информацией о профиле рисков и его соответствии одобренной стратегии управления рисками и капиталом для подачи в различные органы управления.
      - Доведение нарушений/тревожных сигналов/несоответствий (с соответствующими комментариями) до сведения руководства.



- Периодическое уточнение структуры отчетов (информационных панелей), например, включение новых или исключение имеющихся средств контроля риска, уточнение лимитов/контрольных показателей риска.
  - Отчетность о рисках: Подготовка отчетов о рисках для совета директоров и руководства Банка.
- Финансовое управление: Подготовка текущей отчетности по различным финансовым показателям (например, активы, взвешенные с учетом риска, собственные средства (капитал) Банка)
- 2) Пересмотр стратегии управления рисками и капиталом
- Совет Директоров: утверждение изменений в стратегию управления рисками и капиталом.
  - Руководитель службы управления рисками
    - o Организация анализа и пересмотра стратегии управления рисками и капиталом в середине года или по мере необходимости (в случае определенных событий) для обеспечения адекватности стратегии в течение всего года.
  - Бухгалтерия банка: Отвечает за подготовку пересмотренных планов управления капиталом в случае необходимости.

Кредитный риск определен как один из значимых для Банка количественных рисков в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом. Банк рассчитывает величину кредитного риска для целей включения в нормативы достаточности капитала на основе методики, установленной п. 2.3 Инструкции ЦБ РФ № 180-И, приложениями 2 и 3 к указанной инструкции и не применяет метод для определения величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов (далее - ПБР).

**Таблица 2.1**

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

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		Данные на отчетную дату	Данные на предыдущую отчетную дату	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	587 310	290 123	46 985
2	при применении стандартизированного подхода	587 310	290 123	46 985
3	при применении ПБР	не применимо	не применимо	не применимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	1 064 385	1 232 344	85 151
5	при применении стандартизированного подхода	1 064 385	1 232 344	85 151
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
7	Инвестиции в долевыми ценные бумаги (акции, доли участия в уставном капитале юридических лиц, паи в паевых инвестиционных фондах), не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	-	-	-
8	Доли участия в капитале – обзорный подход	-	-	-

9	Доли участия в капитале – подход на основе мандата	-	-	-
10	Доли участия в капитале – резервный подход	-	-	-
11	Риск расчетов	не применимо	не применимо	не применимо
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо
13	при применении ПБР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
14	при применении ПБР с использованием формулы надзора	-	-	-
15	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	316 883	103 614	25 351
17	при применении стандартизированного подхода	316 883	103 614	25 351
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
19	Операционный риск, всего, в том числе:	11 051 675	11 051 675	884 134
20	при применении базового индикативного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
21	при применении стандартизированного подхода	11 051 675	11 051 675	884 134
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	21 200	69 783	1 696
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого подхода	не применимо	не применимо	не применимо
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	13 041 453	12 747 539	1 043 316

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.

Различия между периметром консолидации данных в консолидированной финансовой отчетности банковской группы и периметром консолидации надзорной отчетности банковской группы, используемой в целях оценки рисков и достаточности капитала, а также информация о соотношении статей годовой финансовой отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) с надзорными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков.

тыс. руб.

№ п/п	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации	из них:				
			подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не попадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	4	5	6	7	8
<b>I. Активы</b>							
1	Денежные средства и средства в центральных банках	21 493 375	21 493 375	-	-	-	-
2	Средства в кредитных организациях	1 998 680	12 342	1 986 338	-	-	-
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	12 958 215	-	-	-	12 958 215	-
3.1	производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-
3.2	прочие производные финансовые активы, предназначенные для торговли	-	-	-	-	-	-
4	Кредиты (займы) кредитным организациям	1 161 000	1 161 000	-	-	-	-
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам	-	-	-	-	-	-

6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-	-
7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
8	Текущие и отложенные налоговые активы	8 480	8 480	-	-	-	-
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	54	54	-	-	-	-
10	Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации-участники банковской группы	-	-	-	-	-	-
12	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	177 658	165 316	-	-	-	12 342
13	Прочие активы	8 339 443	390 602	7 946 049	-	-	2 792
14	Всего активов	46 136 905	23 231 169	9 932 387	-	12 958 215	15 134
<b>II. Обязательства</b>							
15	Депозиты центральных банков	-	-	-	-	-	-
16	Средства кредитных организаций	28 618 988	-	-	-	-	-
17	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	2 011 669	-	-	-	-	-
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	-	-	-	-	-	-
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	310	-	-	-	-	-
19.1	производные финансовые инструменты	310	-	-	-	-	-
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	-	-	-	-	-	-
209	Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-
21	Прочие обязательства	374 105	-	-	-	-	-
22	Всего обязательств	31 005 072	-	-	-	-	-

23	Условные обязательства кредитного характера	4 000 000	4 000 000	-	-	-	-
----	---	-----------	-----------	---	---	---	---

### **Справедливая стоимость**

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на рынке с наиболее благоприятными условиями, к которому у Банка есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют общедоступные рыночные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах. Свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения.

Банк признает переводы между уровнями в иерархии справедливой стоимости на конец отчетного периода, в течение которого были осуществлены изменения.

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых инструментов не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

### **Иерархия оценок справедливой стоимости**

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на общедоступных рыночных данных. При определении справедливой стоимости ПФИ, относящихся к Уровню 2, Банк руководствуется общекорпоративными методиками Группы.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты с использованием информации, не основанной на общедоступных рыночных данных, при том, что такие данные общедоступными на рынке, оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория инструментов, оцениваемых на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуются существенных корректировок или суждений, не являющихся общедоступными на рынке, для отражения инструментами.

Таблица 3.2.

Основные источники различий между размером активов (обязательств), отраженных в годовой балансовой (финансовой) отчетности кредитной организации и размером требований (обязательств), в отношении которых кредитная организация определяет требования к достаточности капитала

тыс. руб.

№ п/п	Наименование статьи	Всего, из них:	подверженных кредитному риску	включенных в сделки секьюритизации	подверженных кредитному риску контрагента	подверженных рыночному риску
1	2	3	4	5	6	7
1	Балансовая стоимость активов кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии со строкой 13 «Всего активов» таблицы 3.1.)	46 121 771	23 231 169	-	9 932 387	12 958 215
2	Балансовая стоимость обязательств кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии со строкой 21 «Всего обязательств» таблицы 3.1.)	31 005 072	-	-	-	-
3	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы), отражаемых по строкам 1-2	15 116 699	23 231 169	-	9 932 387	12 958 215
4	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	4 010 000	-	-	-	-
5	Различия в оценках	-	-	-	-	-
6	Различия, обусловленные расхождениями в правилах неттинга, помимо учтенных в строке 2	-	-	-	-	-
7	Различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери в резервы	-	-	-	-	-
8	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	50 131 771	27 231 169	-	9 982 387	12 958 215

Информация об объемах и видах активов, используемых и доступных для предоставления в качестве обеспечения с выделением активов, принимаемым в качестве обеспечения Банком России при предоставлении кредитов овернайт или при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа (РЕПО) на 1 января 2019 года приведена ниже.

Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов кредитной организации (графы 3 и 5 таблицы) рассчитывается как среднее арифметическое значение соответствующих данных на конец каждого месяца отчетного

квартала

В течение 2018 года Банк привлекал денежные средства от ЦБ РФ путем заключения сделок прямого РЕПО на сумму 6 330 млн. руб., а также в виде кредитов овернайт, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг на сумму 5 388 млн. руб. Лимит кредитования по внутрисуточному кредиту и кредиту овернайт для Банка составляет 14,0 млрд. руб.

**Таблица 3.3**

**Сведения об обремененных и необремененных активах**

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	-	-	45 623 294	7 654 637
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	18	-
2.1	кредитных организаций	-	-	18	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	7 654 637	7 654 637
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	5 745 296	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	24 088 592	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	-	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	-	-

8	Основные средства	-	-	180 845	-
9	Прочие активы	-	-	7 953 907	-

В составе строки 3 «Долговые ценные бумаги, всего» учтены Купонные облигации Банка России в размере 12 958 215 тыс.руб.

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на 1 января 2019 года	Данные на 1 января 2018 года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	259	193 811
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	<b>1 161 000</b>	<b>4 082 169</b>
2.1	банкам - нерезидентам	1 161 000	4 082 169
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями		-
2.3	физическим лицам - нерезидентам		-
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:	<b>30 556 910</b>	<b>1 606 577</b>
4.1	банков - нерезидентов	28 618 988	368 963
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1 937 745	1 237 410
4.3	физических лиц - нерезидентов	177	204

Основными контрагентами-нерезидентами Банка являются компании группы «Кредит Свисс» (далее - «Группа»).

В течение 2018 года с указанными контрагентами проводились следующие операции:

- размещение и привлечение средств на краткосрочной основе;
- брокерские операции клиентов-нерезидентов с ценными бумагами, торгуемыми на торговых площадках фондового рынка ПАО «Московская Биржа»;
- брокерские услуги клиентам-нерезидентам срочными контрактами на срочном рынке фьючерсов и опционов (FORTS) ПАО «Московская Биржа»;
- консультационные и информационные услуги по операциям с ценными бумагами, а также иные услуги по содействию ведению бизнеса, оказываемые компаниям Группы.

Основное увеличение в течение 2018 года по операциям с контрагентами-нерезидентами произошло по статье «Средства нерезидентов» на 28 950 млн. руб., в части полученных межбанковских кредитов на 28 250 млн. руб. и средств клиентов, размещенных на брокерских счетах на 700 млн. руб.



Банк не является системно значимой кредитной организацией в соответствии с Указанием Банка России от 22 июля 2015 года N 3737-У "О методике определения системно значимых кредитных организаций", и, соответственно, не раскрывает информацию по таблице 3.6.

## Раздел IV. Кредитный риск

Банк преследует консервативную кредитную политику, что выражается в высоких показателях достаточности капитала, ограниченном количестве контрагентов и их высокой кредитоспособности. Большинство операций с кредитным риском имеет краткосрочный характер и в основном кредитный риск образуется от торговых операций с Центральным контрагентом (ЗАО АКБ Национальный Клиринговый Центр), а также с банками Группы Кредит Свисс.

Управление кредитными рисками Банка осуществляется в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом. Склонность Банка к кредитному риску определяется ежегодно. Прогнозные данные по рискам и финансовым показателям устанавливаются на основании совокупности бизнес-стратегий на следующий год. Соответствующие уровни склонности к кредитному риску определяются с учетом Стратегических целей в области управления рисками, утвержденными Советом директоров Банка, мнения руководства об ожидаемом уровне рисков, необходимом для поддержания заявленной бизнес-стратегии и, где уместно, общего допустимого уровня рисков Банка. Лимиты и сигнальные значения утверждаются Советом директоров в конце каждого года и являются частью Стратегии управления рисками и капиталом, которая остается в силе в течение всего последующего года с возможностью внесения изменений, если необходимо.

Функцию управления кредитным риском осуществляют:

Со стороны органов управления Банка:

- Общее собрание акционеров;
- Совет Директоров;
- Правление;
- Президент.

Со стороны подразделений Банка:

- Служба управления рисками;
- Отдел по управлению кредитными рисками;
- Финансовое Управление;
- Отдел оформления, учета и отчетности по операциям с ценными бумагами и казначейским операциям (в части межбанковских операций);
- Отдел по обслуживанию клиентов;
- Отдел по банковским операциям.

В своей деятельности подразделения Банка, осуществляющие управление и контроль за кредитным риском и его оценку, руководствуются:

- законодательными актами РФ,
- нормативными актами Банка России,
- положениями Процентной политики;
- Положением о создании резервов на возможные потери по ссудам;
- Положением о порядке формирования резервов на возможные потери;

- Положением о кредитных лимитах;
- Основными принципами управления рисками;
- Стратегией управления рисками и капиталом;
- решениями Президента, Правления, Совета Директоров, Общего собрания акционеров;
- иными организационно-распорядительными документами Банка.

Полномочия на определение уровня максимального индивидуального кредитного лимита контрагента (далее – «кредитный лимит») закреплены за Отделом кредитных рисков и Советом Директоров Банка, в зависимости от размера кредитного лимита, финансового положения или рейтинга контрагента. Максимальные размеры кредитных лимитов, утверждаемые Отделом кредитных рисков и/или Советом Директоров Банка отражены в Положении о кредитных лимитах Банка. Внутренний аудит на регулярной основе производит оценку эффективности управления кредитным риском. Информация о результатах внутреннего аудита и рекомендации предоставляются Отделу по управлению кредитными рисками с последующим проверкой исполнения рекомендаций. Совет Директоров Банка утверждает результаты внутреннего аудита.

Отдел по управлению кредитными рисками осуществляет непрерывный контроль за соблюдением принятых Банком кредитных рисков. Отдел по управлению кредитными рисками использует различные отчеты для внутреннего пользования (формирующиеся ежедневно, еженедельно, ежемесячно, ежеквартально) в зависимости от типа кредитного риска и формата представляемых данных. Данные о состоянии системы индикаторов риска консолидируются и ежемесячно доводятся до сведения руководителей всех департаментов Банка, Правления и Президента Банка, а также предоставляется на рассмотрение Совету Директоров на ежеквартальной основе. Информация об уровне риска в составе отчета о значимых рисках и отчета о результатах выполнения ВПОДК формируются Службой управления рисками и предоставляется на рассмотрение Совета директоров Банка ежеквартально, на рассмотрение Правления и Президента Банка ежемесячно.

Основная часть бизнеса, несущая кредитный риск для Банка, возникает в процессе торговли с ЗАО АКБ Национальный Клиринговый Центр (НКЦ), который выступает в качестве Центрального контрагента. По всем торговым операциям Банка с деривативами и сделками РЕПО с НКЦ для минимизации кредитного риска используется маржирование с обеспечением (гарантийное обеспечение, первоначальная и вариационная маржа). Это позволяет снижать риск балансовых и внебалансовых требований в целях определения требований к капиталу. При работе со сделками с обеспечением (такими как сделки прямого и обратного РЕПО) Банк использует наиболее качественные долговые ценные бумаги, такие как облигации федерального займа РФ, а также облигации Банка России. Сделки с обеспечением совершаются только с Центральным контрагентом (ЗАО АКБ Национальный Клиринговый Центр). В сделках по деривативам обеспечением выступают денежные средства. В операциях РЕПО также могут использоваться в качестве обеспечения Облигации Федерального Займа Российской Федерации или Облигации Банка России.

Кредитный риск оценивается в соответствии со стандартизированным подходом. Банк использует внешние кредитные рейтинги при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска при оценке требований (обязательств), взвешенных по уровню риска. Банк использует рейтинги международных рейтинговых агентств, таких как Moody's, Standard&Poor's, Fitch Ratings. Подход на основе внутренних рейтингов Банком не применяется.

Таблица 4.1

## Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску

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
							(гр.3(4)+ гр.5(6)- гр.7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	-	-	29 161 049	-	32 123	29 128 926
2	Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
3	Внебалансовые позиции	-	-	4 000 000	-	-	4 000 000
4	Итого	-	-	33 161 049	-	32 123	33 128 926

По состоянию на 1 января 2019 года в Банке отсутствуют просроченные и находящиеся в состоянии дефолта требования (обязательства), в связи с чем, таблица 4.2 не заполняется.

Права на все ценные бумаги, находящиеся в портфеле Банка, удостоверяются НКО «Национальный расчетный депозитарий», которому присвоен статус Центрального депозитария и на который не распространяется требование о создании резервов согласно Указанию ЦБ РФ от 17 ноября 2011 года № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями». Исходя из вышеизложенного, таблица 4.1.1 не заполняется.

В связи с тем, что по состоянию на 1 января 2019 года в Банке отсутствуют активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска согласно ЦБ РФ от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее - «Положение ЦБ РФ № 590-П») и Положением ЦБ РФ от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее - «Положение ЦБ РФ № 611-П»), таблица 4.1.2 не заполняется.

Значительный объем операций по размещению средств на межбанковском рынке Банк проводит с компаниями Группы, имеющими высокий инвестиционный рейтинг долгосрочной кредитоспособности по классификации международных рейтинговых агентств («А1» по классификации «Moody's Investors Service», «А» по классификациям «S&P Global Ratings» и «Fitch Ratings»)

Таблица 4.3

## Методы снижения кредитного риска

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	29 128 926	-	-	-	-	-	-
2	Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
3	Всего, из них:	29 128 926	-	-	-	-	-	-
4	Находящиеся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	-	-	-	-	-	-	-

По состоянию на 1 января 2019 года в Банке отсутствуют инструменты снижения кредитного риска в целях снижения требований к капиталу в соответствии с Инструкцией № 180-И.

Таблица 4.4

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

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	21 514 512	-	21 514 512	-	-	-
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	1 405 898	4 000 000	1 401 118	-	280 224	0.4

5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность			-	-			-
6	Юридические лица	32 123		-	-	-	-	-
7	Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	-	-	-	-
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	-
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	-
10	Вложения в акции	18	-	18	-	27	33 806.1	
11	Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	-	-
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	8 528	-	8 516	-	21 254	71.5	
13	Прочие	364 807	-	307 005		307 005	2.0	
14	Всего	23 325 886	4 000 000	23 231 169	-	608 509	-	







## Раздел V. Кредитный риск контрагента

Процедура по управлению кредитным риском контрагента отражена в Положении о кредитных лимитах. Данное положение определяет базовые принципы и порядок установления индивидуальных кредитных лимитов на контрагентов, а также определяет максимально допустимые индивидуальные кредитные лимиты на контрагентов в зависимости от типа кредитного риска, типа контрагента, финансового положения или рейтинга контрагента.

Под индивидуальным кредитным лимитом понимается максимально допустимый размер кредитных потерь в случае дефолта данного контрагента. Размер кредитного риска в результате выдачи кредита, овердрафта и сопоставимых с кредитами продуктов измеряется в номинале сделки. Полномочия на определение уровня максимального индивидуального кредитного лимита контрагента закреплены за Отделом кредитных рисков и Советом Директоров Банка, в зависимости от размера кредитного лимита, финансового положения или рейтинга контрагента. Размер максимального кредитного лимита на Центрального Контрагента отражен в Положении о кредитных лимитах

В настоящем разделе Банк раскрывает информацию о величине кредитного риска контрагента, включая информацию о кредитных требованиях, в том числе о риске ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ и рискам по сделкам, проводимых с участием центрального контрагента.

Таблица 5.1

### Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента

тыс. руб.

Но мер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход для ПФИ	-	50	X	1.4	11	10
2	Метод, основанный на внутренних моделях для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами	X	X	X	X	-	-

4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
5	VaR (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	не применимо	не применимо
6	Итого	X	X	X	X	X	10

**Таблица 5.2**

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

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:	не применимо	не применимо
2	VaR (включая умноженные на коэффициент 3,0)	X	не применимо
3	Stressed VaR (включая умноженные на коэффициент 3,0)	X	не применимо
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	-	11
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	-	11

**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**

тыс. руб.

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента								
		из них с коэффициентом риска:							всего	
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	Прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Центральные банки или правительства стран	-	-	-	-	-	-	-	-	-

2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	50	-	-	-	-	-	50
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Юридические лица	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Прочие	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Итого	-	50	-	-	-	-	-	50

Сведения об изменении величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска контрагента, при применении метода, основанного на внутренних моделях не раскрываются, так как Банк не применяет ПВР.

Таблица 5.5 не заполняется, так как на конец отчетного периода у Банка нет сделок ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами, по которым Банком получено или предоставлено обеспечение в целях снижения величины требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска контрагента.

**Таблица 5.8**  
**Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента**

тыс. руб.

Но мер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	<b>Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:</b>	<b>X</b>	1 064 364
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вклада в гарантийный фонд), всего, в том числе:	-	-
3	внебиржевые ПФИ	-	-
4	биржевые ПФИ	-	-
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	-	-

6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	-	-
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	9 886 785	494 339
9	Гарантийный фонд	45 602	570 025
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	-	-
11	<b>Кредитный риск центрального контрагента, всего, в том числе:</b>	<b>X</b>	<b>-</b>
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	-	-
13	внебиржевые ПФИ	-	-
14	биржевые ПФИ	-	-
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	-	-
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	-	-
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	-
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	-
19	Гарантийный фонд	-	-
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	-	-

## **Раздел VI. Риск секьюритизации**

Информация, предусмотренная в настоящем разделе, не раскрывается вследствие того, что Банк не совершает сделки секьюритизации.

## Раздел VII. Рыночный риск

Основной целью управления рыночным риском является обеспечение выполнения стратегических задач Банка в процессе принятия риска соответствующими торговыми подразделениями. Стратегия оценки и управления рыночным риском осуществляется в рамках подходов и процедур, установленных на уровне группы Кредит Свисс. В частности, производится ежедневная переоценка рыночных рисков по позициям, осуществляется контроль по лимитным требованиям и рассчитываются меры риска. Одним из неотъемлемых принципов к оценке рисков является их соответствие масштабам проводимых операций и размеру принимаемых рисков с учетом наличия соответствующих процедур управления рисками на уровне Группы Кредит Свисс и международных практик. Банк осуществляет регулярную оценку рыночного риска по Портфелям ценных бумаг, определенным Положением о контроле за рыночными рисками. С этой целью Банк осуществляет ежедневную переоценку ценных бумаг, а также контроль за выполнением установленных лимитных требований. Избранная методология позволяет на ежедневной основе получать базовую информацию о реальной рыночной стоимости торгового портфеля Банка с целью контроля и прогнозирования неблагоприятного изменения цен на рынке по отдельным видам (категориям) ценных бумаг. Также Банк осуществляет ежедневную переоценку производных финансовых инструментов по справедливой стоимости, что дает возможность на ежедневной основе получать информацию о справедливой стоимости заключенных сделок, чувствительных к изменению процентных ставок, а также контролировать и прогнозировать риск неблагоприятного изменения их стоимости под воздействием рыночных факторов

Основными используемыми подходами к регулированию рыночного риска являются:

- хеджирования открытых позиций соответствующих инструментов;
- переклассификация инструментов из торгового портфеля в инвестиционный при изменении целей приобретения ценных бумаг;
- диверсификация вложений, в том числе в ценные бумаги различных эмитентов одной отрасли;
- соблюдение лимитных ограничений на инструменты;
- анализ соответствия фактических ставок процентных инструментов рыночным ставкам на момент заключения сделок.

Основными принципами распределений полномочий в организационной структуре управления Банком являются следующие:

- четкое разграничение полномочий и разделение сфер ответственности по принятию управленческих решений между структурными подразделениями Банка по стандартным сделкам и операциям;
- стандартизация процедур осуществления банковских операций;
- коллегиальное принятие решений о целесообразности проведения отдельных операций при проведении сделок, несущих повышенных риск, а также в случаях пересечения функций структурных подразделений;
- разделение функций принятия решений, исполнения и последующего контроля исполнения решений;
- разделение функций стратегического планирования и контроля от функций текущего оперативного управления;
- подчинение подразделений и отдельных специалистов в рамках единых банковских технологических процедур менеджерам высшего звена, курирующим рассматриваемые вопросы.

Формирование политики Банка в области управления рыночными рисками, оценку качественных параметров степени рисков, принятых на себя Банком, разработку мероприятий по их минимизации, ограничений на объемы, виды рисков, методы их оценки и регулирования осуществляют:

- специализированные подразделения Группы «Кредит Свисс», исходя из действующих требований и стандартов Группы;
- Служба управления рисками;
- Финансовое Управление Банка;
- иные подразделения Банка в рамках своей компетенции, определенной Положением о департаменте (отделе);
- Президент Банка.

Ответственность за соблюдение лимитов возлагается на фронт-офис Банка. Контроль за соблюдением лимитов осуществляется на ежедневной основе путем анализа данных, присутствующих в системах фронт-офиса и сопоставлением действующего лимита с расчетными результатами. При возникновении превышения установленного лимита, оперативный отчет направляется начальнику соответствующего подразделения и подразделениям Группы «Кредит Свисс», осуществляющим контроль за соблюдением лимитов. В случае нарушения установленных лимитов и иных положений соответствующие подразделения Банка, вовлеченные в систему внутреннего контроля, обязаны не позднее следующего дня после их обнаружения проинформировать руководителя Службы внутреннего контроля и руководителя Службы управления рисками.

Для осуществления своих целей, задач и функций руководитель Службы управления рисками вправе предпринять следующие действия:

- требовать информацию и объяснения от руководителей подразделений и сотрудников Банка;
- по собственной инициативе докладывать Совету директоров Банка о вопросах, возникающих в ходе осуществления Службой управления рисками своих функций, и предложениях по их решению, а также раскрывать эту информацию Президенту и Правлению Банка;
- информировать органы управления Банка обо всех случаях, которые препятствуют осуществлению Службой управления рисками своих функций;
- участвовать в разработке внутренних документов Банка, касающихся вопросов управления рисками, либо могущих повлиять на эффективность системы управления рисками;
- разработать рекомендации и указания по устранению выявленных нарушений и недостатков функционирования системы управления рисками.

Информация о величине рыночного риска является составной частью отчетности в рамках ВПОДК (внутренние процессы оценки достаточности капитала). Данные о состоянии системы индикаторов риска консолидируются и ежемесячно доводятся до сведения руководителей всех департаментов Банка и Председателя Правления, а также предоставляется на рассмотрение Совету Директоров на ежеквартальной основе. Информация об уровне рыночного риска в составе отчета о значимых рисках и отчета о результатах выполнения ВПОДК формируются СУР и предоставляется на рассмотрение Совета директоров Банка ежеквартально, на рассмотрение Правления и Президента Банка ежемесячно.

Для расчета рыночного риска Банк использует стандартизированный подход.

**Таблица 7.1**  
**Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода**

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	316 883
2	фондовый риск (общий или специальный)	-
3	валютный риск	-
4	товарный риск	-
Опционы:		
5	упрощенный подход	не применимо
6	метод дельта-плюс	не применимо
7	сценарный подход	не применимо
8	Секьюритизация	-
9	Всего:	316 883

Существенных изменений во втором полугодии 2018 года в составе и размере рыночного риска не было.

Информация об изменении величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска в таблицах 7.2 и 7.3 не раскрывается, так как Банк не применяет ПВР.



## Раздел VIII. Операционный риск

Под операционным риском понимается риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоответствия (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Основными группами операционного риска являются следующие:

- Мошенничество – злоупотребление или противоправное действие, совершенное с целью присвоения денежных средств, злоупотребления имуществом или нарушения законов или внутренних политик Банка, совершенное работниками Банка или сторонними (третьими) лицами.
- Кадровая политика и безопасность труда – нарушение Банком или работниками трудового законодательства, законов об охране труда и здравоохранении, нарушение обязательств Банка по оплате труда, вознаграждений и выходных пособий, дискриминация работников.
- Клиенты, продукты и ведение бизнеса – невыполнение профессиональных обязательств перед клиентами (включая нарушение фидуциарных обязательств и обычаев делового оборота), совершенные непреднамеренно или вследствие небрежности.
- Ущерб материальным активам – повреждение или утрата имущества и других физических активов, в результате стихийных бедствий или иного воздействия.
- Нарушения в ведении бизнеса и сбои в системах – выход из строя оборудования и систем.
- Управление, обслуживание и исполнение операций – ненадлежащая организация внутренних процессов и процедур, проблемы при взаимодействии с поставщиками или контрагентами.
- Соблюдение законодательных требований – риск санкций со стороны регуляторов и финансовые последствия в результате нарушения законодательства и общих принципов ведения банковского бизнеса, которыми Банк должен руководствоваться в своей деятельности.

Целью управления операционным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала и уменьшения (исключения) возможных убытков. Цели достигаются на основе комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере операционного риска;
- качественная и количественная оценка (измерение) операционного риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления операционным риском, позволяющей выявить риск на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на

предотвращение достижения операционным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

Принципы управления операционным риском:

- управление операционным риском проводится на постоянной основе во всех структурных подразделениях Банка;
- Совет Директоров регулярно информируется об уровне операционного риска Банка и периодически дает оценку результатам работы системы управления операционным риском;
- Председатель Правления Банка несет ответственность за создание эффективной системы управления операционным риском, установление порядка взаимодействия и представления отчетности по операционным рискам;
- проводится регулярная оценка уровня операционного риска, присущего как существующим на момент оценки, так и разрабатываемым продуктам, видам деятельности, автоматизированным системам и процессам Банка;
- ведется постоянный мониторинг операционного риска и операционных потерь, соответствующая информация предоставляется в виде отчетов органам управления Банка;
- разработан план действий при наступлении непредвиденных обстоятельств и обеспечения непрерывности деятельности с тем, чтобы не прекращать работу и ограничивать риски.

Выявление операционного риска осуществляется на постоянной основе, и обеспечивается путем анализа всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов операционного риска, который проводится на нескольких уровнях:

- анализ изменений в финансовой сфере в целом (например, внедрение новых технологий или финансовых инноваций), которые могут оказать влияние на эффективность деятельности Банка;
- анализ изменений требований законодательства, введения новых регуляторных требований;
- анализ подверженности операционному риску существующих направлений деятельности с учетом приоритетов Банка;
- анализ отдельных банковских операций и других сделок;
- анализ новых продуктов или новых процессов/процедур;
- анализ внутренних процедур, включая систему отчетности и обмена информацией.

Выявление факторов операционного риска осуществляется всеми подразделениями Банка, поскольку операционный риск может проявиться на любом участке работы. Информация о текущем уровне операционного риска, а также о понесенных Банком операционных убытках предоставляется Совету Директоров Банка на ежеквартальной основе.

В целях предупреждения возможного повышения уровня операционного риска Банк проводит оценку и мониторинг операционного риска. Периодическая оценка операционного риска позволяет Банку убедиться, что:

- подразделения Банка понимают риски, присущие функциям и процессам, выполняемым ими;
- имеющиеся способы контроля позволяют выявить и минимизировать операционный риск;
- существующая система контроля дает возможность выявить упущения в области контроля за операционным риском и наметить действия по устранению таких упущений;

- общие для всех подразделений риски, например, связанные с обеспечением непрерывности бизнес-процессов, организацией доступов к информационным системам и передачей рисков третьим лицам путем аутсорсинга, выявлены.

Для обеспечения выявления значимых для Банка операционных рисков и своевременного адекватного воздействия на них, разработана система индикаторов уровня операционного риска. Данные о состоянии системы индикаторов риска консолидируются и ежемесячно доводятся до сведения руководителей всех департаментов Банка и Председателя Правления, а также предоставляется на рассмотрение Совету Директоров на ежеквартальной основе. При возникновении достаточных оснований полагать, что имеют место упущения в области контроля за операционным риском, его анализ и оценка могут проводиться чаще указанного срока. Для повышения эффективности мониторинга уровня операционного риска, Банк на еженедельной основе формирует отчет с информацией об инцидентах, которые могут привести к повышению уровня операционного риска. Данный отчет рассылается руководителям всех подразделений Банка.

В Банке создан ряд комитетов, которые действуют на постоянной основе и осуществляют мониторинг качества управления рисками:

- Комитет по операционным рискам (данный Комитет координирует составление отчета по индикаторам риска);
- Комитет по управлению активами и пассивами;
- Финансовый комитет;
- Комитет по правовому и регуляторному риску;
- Совет по взаимодействию фронт-офиса и бэк-офиса.

В целях ограничения операционного риска предусматривается комплексная система мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности).

Основой снижения уровня операционного риска в Банке являются меры, направленные на устранение причин, порождающих операционный риск. Такими общими мерами в рамках системы внутреннего контроля и системы управления рисками в Банке являются следующие:

- независимая оценка результатов деятельности – результаты деятельности работника или подразделения оцениваются независимыми и незаинтересованными в искажении результатов подразделениями/должностными лицами;
- двойной ввод и подтверждение операций – параметры сделки подвергаются повторному контролю (подтверждению) со стороны иного сотрудника, а в случае автоматизированного учета и сопровождения операций их ключевые характеристики (суммы, валюты, даты расчетов, и т.д.) контролируется для выявления возможных ошибок;
- контроль за соблюдением установленных правил и процедур – в рамках системы внутреннего контроля осуществляется контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и сделкам, за соблюдением установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка,

за надлежащей подготовкой персонала и регулярная выверка остатков по счетам бухгалтерского учета на основании первичных документов;

- подтверждение сделки контрагентом – расчеты по сделке, заключенной с контрагентом производятся по факту получения от него подтверждения сделки с указанием ее основных характеристик (суммы, активы, даты расчетов и т.д.) в оригинале или по надежным каналам связи;
- контроль юридического оформления операций – все договоры, подтверждающие проводимые операции визируются в установленном в Банке порядке или соответствуют типовым формам, утвержденным в Банке, а по прочим документам – в случаях, предусмотренных внутренними документами Банка, проводится юридическая экспертиза.
- система учета операций – Банк проводит обязательную процедуру проверки остатков по счетам бухгалтерского учета на основании первичных документов на 1-ое число каждого месяца. Ежегодная и внеплановая инвентаризация имущества проводится в соответствии с требованиями Учетной политики Банка. Ревизия денежных средств и ценностей, которые хранятся в кассе Банка, проводится при смене или временной смене должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей, но не реже одного раза в квартал, по распоряжению Президента Банка, а также ежегодно по состоянию на 1 января.
- страхование – Банк заключает различные договора страхования, включая – имущественное страхование головного и резервного офисов, страхование гражданской ответственности, страхование работников.

В целях ограничения операционного риска Банком разработан План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения непредвиденных обстоятельств. Данный План утверждается Советом Директоров Банка.

Полномочия между руководящими органами и подразделениями при реализации политики по управлению операционным риском в Банке распределяются следующим образом:

Совет Директоров Банка:

- утверждение внутренних документов Банка, регулирующих основные принципы управления банковскими рисками (в том числе операционным риском), а также утверждение дополнений и изменений к ним;
- утверждение мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и (или) восстановлению финансово-хозяйственной деятельности).
- осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего контроля соблюдения основных принципов управления операционным риском;
- осуществление контроля за полнотой и периодичностью предоставляемых отчетов об оценке уровня операционного риска;
- оценка эффективности управления операционным риском;
- контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению операционным риском.

Исполнительные органы (Правление, Председатель Правления):

- осуществление общего контроля за надлежащим исполнением руководителями подразделений Банка требований Положения о контроле за операционным риском;

- в пределах своей компетенции принятие иных решений и утверждение соответствующих внутренних документов Банка, касающихся управления и контроля операционного риска в Банке.

#### Служба управления рисками

- ответственный за операционный риск осуществляет ежедневный мониторинг Банка в соответствии с требованиями Положения о контроле за операционным риском;

#### Служба внутреннего контроля

- осуществление контроля за надлежащим исполнением должностными лицами подразделений требований, установленных настоящим документом.

#### Управление информационных технологий:

- обеспечение выполнения политики по информационной безопасности в Банке;
- регистрация и отслеживание процессов разрешения проблем, связанных со сбоями в компьютерных системах, для регистрации, авторизации и отслеживания изменений в компьютерных системах;
- контроль процессов предоставления доступа работников к различным системам и данным;
- ежедневные мониторинги: процессов резервного копирования, позволяющие минимизировать вероятность потери данных, состояния баз данных, которые используются основными критичными банковскими приложениями, основных интерфейсов, которые используются для обмена данными между основными банковскими системами, процессов копирования данных основных банковских систем в резервный офис, состояния компьютерной сети;

#### Отдел персонала:

- анализ и прогноз состояния операционного риска в рамках кадровой политики;
- разработка и реализация предложений по снижению операционного риска в рамках кадровой политики (подбор и расстановка кадров, анализ и прогноз влияния возможных изменений трудового законодательства на уровень риска).
- ведение разумной кадровой политики при приеме на работу, документирование трудовых отношений;
- создание достойных условий труда.

#### Юридическая служба:

- анализ и прогноз последствий изменения законодательства на операционный риск;
- разработка типовых форм договоров;
- разработка и реализация предложения по снижению рисков, связанных с изменениями законодательства.

#### Управление корпоративной недвижимости и администрирования:

- мониторинг и ежемесячный отчет, содержащий информацию об имевших место нештатных ситуациях, инцидентах, авариях, принятых мерах, обслуживании систем, планируемых работах, имеющихся и возможных рисках, принимаемых мерах по минимизации рисков;
- ежемесячный отчет, содержащий информацию о произведенных работах по обслуживанию всех систем, с указанием рекомендаций обслуживающих компаний по дальнейшей эксплуатации оборудования;

- инструктаж работников по безопасности, пожарной безопасности и охране труда – личное ознакомление работников Банка (под роспись) с соответствующими правилами, планами и инструкциями с проведением ежегодной практической тренировки по эвакуации здания.

#### Операционное управление:

- мониторинг и анализ операционных ошибок, приведших к прямым или косвенным убыткам или нанесению ущерба репутации Банка;
- ежедневный мониторинг основных показателей операционных рисков;
- ежедневная реконсиляция ностро и депо счетов.

#### Финансовое управление:

- последующий контроль за соблюдением предельно допустимых значений обязательных нормативов, предусмотренный внутренними документами Банка в области контроля и управления рисками на предмет выявления факторов операционного риска;
- организация и контроль за проведением обязательной процедуры проверки остатков по счетам бухгалтерского учета на основании первичных документов по состоянию на 1-ое число каждого месяца;
- мониторинг финансового результата Банка на предмет выявления убытков, связанных с реализацией операционного риска;
- расчет операционного риска в соответствии с Положением Банка России от 26 ноября 2018 г. N 652-П "О порядке расчета размера операционного риска".

#### Руководители всех подразделений, их заместители:

- анализ и прогноз состояния операционного риска в подразделении;
- разработка и реализация предложений по снижению состояния операционного риска;
- управление риском в соответствии с компетенцией подразделения;
- учет замечаний аудиторов и контроля за их исполнением
- ежеквартальный анализ доступа работников банка к системам и данным.
- создание культуры управления рисками в подразделении.

В целях проведения оценки управления операционным риском в целом в Банке осуществляется процедура самооценки. Для этого в Банке определяется ответственное за проведение самооценки лицо.

Расчет величины операционного риска в Банке производится в соответствии с базовым индикативным подходом, согласно требованиям Положения ЦБ РФ от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска». Достаточность капитала под операционный риск Банка для регуляторных целей определяется согласно методике расчета обязательных нормативов достаточности собственных средств (капитала) в соответствии с требованиями Банка России.

Величина операционного риска, покрываемая капиталом Банка, по состоянию на 1 января 2019 составила 11,1 млрд. руб.

Совет Директоров Банка утвердил следующие количественные требования к капиталу на покрытие операционного риска на 1 января 2019 года:

Наименование	Лимиты	Сигнальные значения
	Сумма, млн.руб.	Сумма, млн.руб.
Операционный риск (с учетом коэффициента 12,5)	20 000	18 000

## Раздел IX. Процентный риск

Процентный риск это риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке. Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

В Банке разработана Процентная политика, представляющая собой совокупность мер в области процентных ставок по привлечению и размещению денежных средств в рублях и иностранной валюте, направленная на обеспечение рентабельности и ликвидности Банка. Основой для управления процентным риском также является Положение о контроле за рыночными рисками. Эти политики описывают стандартные правила по определению и управлению риском изменения процентных ставок.

Формирование процентных ставок в Банке основывается на следующих принципах:

- 1) размер процентных ставок находится в непосредственной зависимости от объема государственного регулирования российского денежного рынка, в том числе:
  - величины ставки рефинансирования, установленной Банком России;
  - ставки привлечения российских рублей по депозитным операциям Банка России;
  - установленных норм резервирования Банка России для средств, подлежащих резервированию в качестве обязательных резервов в Банке России;
  - особенностей валютного регулирования операций, проводимых на денежном рынке в иностранной валюте;
  - особенностей налогового регулирования;
  - ограничений со стороны пруденциального регулирования Банка России.
- 2) спрос и предложение на кредитные ресурсы в рублях и иностранной валюте;
- 3) величина процентной ставки по привлеченным/ размещенным средствам определяется:
  - сроком привлечения/размещения;
  - размером суммы;
  - валютой денежных средств;
  - срочностью возникшей потребности в ресурсах;
  - наличием альтернативных источников привлечения/ размещения средств (например, проведения СВОП сделок);
  - уровнем процентных ставок на межбанковском рынке или рынке безпоставочных форвардных контрактов;



- обеспечением превышения стоимости процентов возможных к получению над себестоимостью заключаемой сделки (исключение составляют случаи, позволяющие Банку обеспечить соблюдение пруденциальных или валютных требований);
- предложением других участников рынка, работающих в аналогичном клиентском сегменте.

Основными используемыми подходами к регулированию процентного риска являются:

- хеджирования открытых позиций соответствующих инструментов;
- соблюдение лимитных ограничений на инструменты
- анализ соответствия фактических ставок процентных инструментов рыночным ставкам на момент заключения сделок.

Казначейство и Управление по работе с частным капиталом отвечает за принятие решения по установлению конкретных ставок при проведении операций с клиентами и контрагентами Банка на условиях, определенных действующей Процентной политикой.

Информация о величине процентного риска является составной частью отчетности в рамках ВПОДК (внутренние процессы оценки достаточности капитала). Данные о состоянии системы индикаторов риска консолидируются и ежемесячно доводятся до сведения руководителей всех департаментов Банка и Председателя Правления, а также предоставляется на рассмотрение Совету Директоров на ежеквартальной основе. Информация об уровне процентного риска в составе отчета о значимых рисках и отчета о результатах выполнения ВПОДК формируются СУР и предоставляется на рассмотрение Совета директоров Банка ежеквартально, на рассмотрение Правления и Президента Банка ежемесячно.

Для целей контроля над процентным риском, связанным с риском ухудшения финансового положения вследствие снижения чистого процентного дохода в результате изменения процентных ставок на финансовом рынке, используется оценка изменения чистого процентного дохода исходя из увеличения или уменьшения уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов в интервале до 30 дней по состоянию на 1 января 2019 года и 1 октября 2018 года, представленная следующим образом:

	на 1 января 2019 года		на 1 октября 2018 года	
	Изменение чистого процентного дохода тыс. руб.		Изменение чистого процентного дохода тыс. руб.	
	Рубли	Доллары США	Рубли	Доллары США
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(39 514)	1 526	(231 228)	44 995
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	39 514	(1 526)	231 228	(44 995)

## **Раздел X. Информация о величине риска ликвидности**

Под риском ликвидности подразумевается риск возникновения ситуации, при которой Банк будет не в состоянии осуществлять платежи по своим обязательствам или текущие платежи по поручению клиентов без реструктуризации активов и/или экстренной мобилизации необходимых средств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроком погашения по пассивным операциям.

В Банке разработано Положение об управлении и контроле за состоянием ликвидности, которое устанавливает общие принципы организации управления активами и обязательствами с целью сведения к минимуму рисков ликвидности. Согласно указанному Положению осуществляется контроль состояния ликвидности Банка. Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения.

В Банке принят План восстановления финансовой устойчивости, который призван заранее определить набор вариантов и инструментов для действий в различных стрессовых ситуациях в целях предотвращения возникновения угрозы как интересам кредиторов (вкладчиков) Банка, так и в целом стабильности банковской системы и инфраструктуры финансового рынка.

Руководящие органы Банка (Президент, Правление, Совет директоров), соответствующие подразделения, входящие в систему внутреннего контроля Банка, получают информацию о состоянии ликвидности на регулярной основе. Президент и Правление Банка принимают оперативные решения, касающиеся управления и контроля состояния ликвидности Банка.

Непосредственное управление ликвидностью Банка возлагается на фронт-офис Банка. Отдел оформления, учета и отчетности по операциям с ценными бумагами и казначейскими операциями Банка осуществляет мониторинг за краткосрочной и среднесрочной ликвидностью.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из кредитов других банков, депозитов физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Банком применяются прогнозирование состояния ликвидности (предварительное и текущее) и контроль за ликвидностью в сочетании с контролем достаточности денежных средств на корреспондентских счетах Банка.

Банк ежедневно рассчитывает обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ.

В течение 2018 года Банк не нарушал обязательные нормативы ликвидности, установленные ЦБ РФ.

Информация об активах и пассивах по срокам востребования и погашения по форме 0409125 "Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения" на 1 января 2019 года представлена ниже:





## Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Банк не рассчитывает норматив краткосрочной ликвидности в порядке, установленном Положением ЦБ РФ от 30 мая 2014 года № 421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»)» в связи с тем, что не отвечает критериям, установленным в пункте 7 части 1 статьи 76 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

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

В течение 2018 года Банк полностью соблюдал все экономические нормативы, предусмотренные Инструкцией ЦБ РФ № 180-И. Информация о соблюдении вышеуказанных нормативов на 1 января 2019 года приведена в разделе 1 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» (далее – «форма № 0409813»), размещенной на сайте Банка в составе финансовой отчетности.

Банк рассчитывает показатель финансового рычага как отношение величины основного капитала, рассчитанной в соответствии с Положением ЦБ РФ № 646-П к стоимости активов, отраженных на счетах бухгалтерского учета с учетом переоценки, условных обязательств кредитного характера и кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам, за вычетом сформированного резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П или резерва на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 611-П.

Информация о расчете показателя финансового рычага на 1 января приведена в разделе 2 формы № 040813. Сравнительные данные за несколько отчетных дат о размере показателя финансового рычага приведены в разделе 4 формы № 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков».

	<u>1 января 2019 года</u> тыс. руб.	<u>1 октября 2018 года</u> тыс. руб.
Основной капитал	14 051 477	14 053 401
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага (ф. 0409813, раздел 2.1 ст. 8)	46 421 327	60 078 241
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (ф. 0409813, раздел 2.2 ст. 21)	46 421 327	60 078 241
<b>Показатель финансового рычага, (%)</b>	<b>30,3</b>	<b>23,4</b>

Отсутствуют расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага.

Увеличение значения показателя финансового рычага на 1 января 2019 года по сравнению с 1 октября 2018 года на 6,9 процента объясняется снижением активов в части средств, размещенных в межбанковские кредиты.

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

В Банке применяется повременная система оплаты труда. Заработная плата начисляется за все время работы и подлежит выплате два раза в месяц. Заработная плата выплачивается Работникам путем перечисления денежных средств в безналичной форме в соответствии с требованиями ТК РФ. Работнику предоставляются все гарантии и компенсации в соответствии с действующим трудовым законодательством РФ.

Органом, на которого возложены обязанности по подготовке решений Совета директоров Банка по вопросам, предусмотренным п. 2.1 Инструкции Банка России от 17.06.2017 № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда», является член Совета директоров Банка, имеющий необходимый опыт и знания в данной области. Количество заседаний за отчетный период: 9. Общий размер вознаграждения в 2018 году составил 38 568 тыс. рублей.

На основании рассмотренных внешних отчетов по обзору оплаты труда в компаниях финансового сектора, предоставленных Совету директоров Отделом персонала в рамках мониторинга системы оплаты труда, предложения и рекомендации по совершенствованию оплаты труда в 2018 году отсутствовали.

Система оплаты труда Банка распространяется на работников, осуществляющих трудовую деятельность в Банке по основному месту работы или по совместительству, и состоящих в трудовых отношениях с Банком на основании заключенных трудовых договоров (далее – «Работники»).

Количество работников, принимающих риски, по состоянию на 31.12.2018: 4, из них

- члены исполнительных органов: 3
- иные работники: 1

Политика Банка в области вознаграждения отражена в Положении о системе оплаты труда работников Банка.

Основные цели политики заключаются в следующем:

- упорядочения системы оплаты труда;
- оптимизации планирования и управления расходами на оплату труда.

Размер годовой и иных премий в отношении конкретного Работника определяется при условии соблюдения Работником следующих принципов профессиональной этики:

- Добросовестность – стремление придерживаться принципов честности, профессионализма, уважения интересов клиентов, сотрудников, акционеров, поставщиков услуг, органов власти, регулирующих органов, конкурентов, средств массовой информации и общества в целом.
- Профессионализм – обладание Работником достаточными знаниями и умениями для работы, которую он выполняет, умение делиться с коллегами знаниями и умениями, стремление к повышению своей квалификации.

- Ответственность - верность Работника своим обязательствам и несение персональной ответственности за свои действия, умение Работника давать обещания только в том случае, если он может выполнить данные обещания.
- Справедливость – стремление проявлять вежливое и уважительное отношение к клиентам, сотрудникам, акционерам, поставщикам услуг, органам власти, регулирующим органам, конкурентам, средствам массовой информации и обществу в целом; поддержание Работником стремления Банка к созданию равных возможностей и рабочей атмосферы, свободной от какой бы то ни было дискриминации или оскорбления личного достоинства.
- Законопослушность - признание Работником важности всех применимых законов, нормативных актов, правил и стандартов, как внутренних, так и внешних, их соблюдение, стремление к достижению образцовой управленческой дисциплины, к первоклассному контролю и обеспечению соблюдения законодательства РФ.
- Открытость - стремление к конструктивному, прозрачному и открытому диалогу с теми, кого затрагивает деятельность Банка, на основе справедливости, взаимного уважения и профессионализма.
- Доверительность – надлежащее отношение к конфиденциальной информации и не разглашение служебной информации, относящейся к Банку, клиентам и другим Работникам, за исключением случаев, урегулированных законодательством РФ.
- Лидерство – умение Работника быть примером для своих подчиненных, способность указывать правильное направление работы, умение мобилизовать людей и управлять вверенными ему человеческими ресурсами, понимание круга своих обязанностей в качестве руководителя и установление адекватных мер контроля и отчетности, умение принимать обоснованные меры для того, чтобы обеспечить соблюдение применимых законов, нормативных актов, правил и стандартов, как внутренних, так и внешних.
- Конфликт интересов - стремление Работника избегать конфликта интересов, который может сделать невозможной или поставить под сомнение его способность соблюдать свои обязательства перед Банком или клиентами; соблюдать внутренние правила и процедуры, направленные на избежание конфликта интересов, такие, как правила и процедуры в отношении личных инвестиций и внешней предпринимательской деятельности Работников.

Общий размер нефиксированной части оплаты труда, планируемый к выплате Банком, а также размер нефиксированной части оплаты труда членов исполнительных органов Банка и Работников, принимающих риски, определяется, в том числе, с учетом следующих качественных и количественных показателей (в случае, если они рассчитываются для Банка, его подразделений или Работников), позволяющих учитывать все значимые для Банка как кредитной организации риски, а также доходность его деятельности:

- 1) Количественные показатели
  - уровень достаточности капитала;
  - показатель краткосрочной ликвидности (на уровне не ниже предписанного Банком России)
  - показатель финансового рычага (на уровне не ниже предписанного Банком России);
  - иные количественные показатели, принимаемые во внимание на основании предложений руководителей подразделений осуществляющих внутренний контроль и управление рисками и (при необходимости) внешних консультантов и аудиторов.
- 2) Качественные показатели
  - качество контроля за принимаемыми рисками;



- влияние существующих или планируемых споров, в том числе судебных;
- репутационные риски, принимаемые Работодателем, его подразделениями или Работниками;
- соблюдение Работником требований любого применимого к Работодателю и Работнику законодательства и внутренних актов Работодателя при совершении операций;
- соблюдение Работниками принципов профессиональной этики, указанных в настоящем Положении;
- качество выполнения Работниками задач, возложенных на них положениями о соответствующих подразделениях.

Общий размер нефиксированной части оплаты труда не должен оказывать негативное влияние на финансовую устойчивость Банка.

В 2018 году изменений системы оплаты труда не было.

На основании Положения о системе оплаты труда общий размер нефиксированной части оплаты труда Работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, не может быть более половины общего объема вознаграждения таких Работников. Размер нефиксированной части оплаты труда Работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками не может зависеть от результатов соответствующих контролируемых подразделений Банка, членов Правления Банка или Работников, принимающих риски.

Решение о применении конкретных качественных и количественных показателей, а также об использовании иных показателей, позволяющих учитывать риски Банка, принимается, соответственно, Советом Директоров Банка на основе данных, предоставляемых руководителями подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, в отношении Банка и членов Правления Банка, Президентом – в отношении подразделений Банка и руководителями подразделений – в отношении конкретных Работников также с учетом информации от руководителей подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками. Уполномоченный член Совета Директоров и/или руководители подразделений Банка могут по собственной инициативе поднимать вопрос о пересмотре применения тех или иных показателей.

Политика Банка регулирует систему оплаты труда Работников – членов Правления Банка, Работников принимающих риски и Работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками на основании Федерального закона «О банках и банковской деятельности», и нормативных актов Банка России, устанавливающих порядок оценки Банком России системы оплаты труда кредитной организации.

Работниками, принимающими риски (помимо Председателя и членов Правления), в соответствии с решением Совета Директоров, являются работники руководящего звена, отвечающие за принятие основополагающих бизнес решений (включающих также ответственность за решения, принятые их непосредственными подчиненными), которые могут оказать существенное влияние на финансовое положение и/или репутацию Банка.

В рамках оценки и планирования системы оплаты труда Банка, Совет Директоров определяет состав Работников, принимающих риски. Предложения по изменению состава Работников, принимающих риски, вносятся уполномоченным членом Совета Директоров с учетом мнения руководителей подразделений, осуществляющих

внутренний контроль и управление рисками, с привлечением, при необходимости, внешних консультантов и аудиторов. При принятии решения о составе Работников, принимающих риски учитываются полномочия Работников в отношении осуществления Банком операций и иных сделок, уровень рисков, потенциально принимаемых Работником в отношении каждой совершаемой им операции, установленные Банком лимиты в отношении проводимых операций, а также установленный уровень существенности рисков. Соответствующее решение Совета Директоров закрепляется в протоколе. Совет Директоров пересматривает состав Работников, принимающих риски, в связи с прекращением трудового договора Работника, изменением его трудовых функций, изменением установленных лимитов, уровней риска, отмены или изменения доверенностей, и другим основаниям.

Размер окладов (должностных окладов), компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности (далее – фиксированная часть оплаты труда) Президента и членов Правления Банка, а также предельный размер выплат, которые согласно Положению о дополнительных гарантиях, предоставляемых в денежной форме работникам АО «Банк Кредит Свисс (Москва)» (далее – «Положение о дополнительных гарантиях»), иным внутренним актам Работодателя или трудовым законодательством Российской Федерации не являются частью системы оплаты труда и не корректируются с учетом принимаемых работодателем рисков, в пользу Президента и членов Правления Банка определяется и (при необходимости) изменяется Советом Директоров на основании представления уполномоченного члена Совета Директоров не реже одного раза в календарный год с учетом, в частности, следующих параметров:

- опыта и квалификации Работника;
- существующего рыночного уровня фиксированной части оплаты труда для целей привлечения и удержания высококвалифицированных и иных специалистов;
- изменения экономической ситуации, в частности, инфляции, изменения курсов валют, ставок арендной платы и т.п.

Размер оклада, указанный в трудовом договоре с Работником, изменяется по соглашению сторон. Совет директоров ежегодно утверждает фонд оплаты труда Банка. Общий предварительный размер и формы компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами деятельности Работников – членов Правления Банка, Работников принимающих риски и Работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками (далее – «нефиксированная часть оплаты труда»), предварительно определяются уполномоченным членом Совета Директоров с учетом мнения руководителей подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, с привлечением, при необходимости, внешних консультантов и аудиторов, и утверждаются Советом Директоров с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка.

Общий размер нефиксированной части оплаты труда (далее – «компенсационный фонд») определяется как на уровне подразделений и направлений деятельности, так и на уровне Банка и Группы Кредит Свисс в целом.

Компенсационный фонд подразделений базируется на результатах прошлого периода (выражающихся, в том числе, в объеме вознаграждений) и планируемом экономическом вкладе подразделений / направлений деятельности на текущий год. После того, как размер компенсационного фонда будет предварительно определен на уровне Банка и направлений деятельности (подразделений), он распределяется внутри подразделений на тех же или схожих

экономических основаниях. Сумма компенсационных фондов подразделений / направлений деятельности составляет компенсационный фонд Банка.

Совет Директоров на регулярной основе в течение финансового года, но не реже одного раза в год до конца февраля года, следующего за отчетным, производит оценку и корректировку компенсационного фонда на основании представляемых предварительных данных финансовой отчетности Банка и данных предоставляемых руководителями подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками. Корректировка компенсационных фондов соответствующих подразделений и направлений деятельности основывается на экономическом вкладе подразделений /направлений деятельности и осуществляется с применением количественных и качественных показателей, специфичных для этого направления деятельности, а также с учетом информации о результатах по направлениям деятельности группы Кредит Свисс. Корректировка компенсационных фондов соответствующих подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками не должна зависеть от результатов деятельности конкретных направлений деятельности Банка, за которыми осуществляется контроль. Такая корректировка может осуществляться исходя из изменения общего компенсационного фонда Банка. При этом у Банка имеется возможность корректировать указанные компенсационные фонды в связи со складывающейся финансовой обстановкой, а также в зависимости от качества выполнения работниками подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, задач, возложенных на них положениями о соответствующих подразделениях, а также должностными инструкциями Работников, и по иным основаниям.

При расчете общего размера вознаграждений Совет Директоров – в отношении членов Правления и Президента, и Президент – в отношении иных Работников, принимающих риски, устанавливают соотношение нефиксированной и фиксированной частей оплаты труда. Это соотношение может пересматриваться Советом Директоров или Президентом, соответственно, в зависимости от показателей работы Банка. При этом нефиксированная часть оплаты труда для членов Правления Банка и Работников, принимающих риски, должна быть не менее 40 процентов предварительно рассчитанного общего размера вознаграждений.

При расчете нефиксированной части оплаты труда для членов Правления Банка устанавливается отношение количественных и качественных показателей при определении размера нефиксированной части оплаты труда как 60 к 40.

Общий размер нефиксированной части оплаты труда Банка распределяется между подразделениями Банка на основании решения Президента с учетом рекомендаций уполномоченного члена Совета Директоров, руководителей подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, с привлечением, при необходимости, внешних консультантов и аудиторов.

Определенный в соответствии с Положением о системе оплаты труда общий размер нефиксированной части оплаты труда, а также размеры компенсационных, стимулирующих и социальных выплат в рамках фиксированной части оплаты труда являются предварительными и могут быть в любой момент скорректированы Банком на основе данных, предоставляемых руководителями подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, с учетом принимаемых рисков, доходности деятельности и иных показателей.

Не менее 40 процентов нефиксированной части оплаты труда может быть выплачено членам Правления Банка и иным Работникам, принимающим риски, с отсрочкой на срок не менее трех лет (но в любом случае – не менее периода, достаточного для определения результатов деятельности соответствующих работников) с последующей выплатой в рассрочку ежегодно оставшейся нефиксированной части оплаты труда.

Решения об отсрочке, рассрочке и корректировке (вплоть до полной отмены) выплат, составляющих нефиксированную часть оплаты труда, принимаются с учетом предложений и рекомендаций подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками.

При решении вопроса о выплате нефиксированной части оплаты труда членам Правления, иным Работникам, принимающим риски, а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, сумма конкретной ежегодной выплаты (включая выплаты при отсрочке и рассрочке) может быть уменьшена, или такая выплата отменена по усмотрению Банка, в том числе, при получении Банком или по соответствующему направлению деятельности Банка или группы Кредит Свисс негативного финансового результата и (или) грубом несоблюдении Работником принципов профессиональной этики указанных в Положении о системе оплаты труда и (или) при наличии действующего дисциплинарного взыскания и (или) нарушении любого применимого Законодательства.

В случае прекращения трудового договора с Работником, к которому была применена отсрочка и рассрочка предварительно рассчитанной нефиксированной части оплаты труда согласно Положению о системе оплаты труда, до фактической выплаты соответствующей части, предварительно рассчитанные суммы, которые могли бы быть выплачены, не выплачиваются. Совет Директоров Банка вправе сохранить за работником на установленных Советом Директоров условиях возможность получения предварительно рассчитанных сумм нефиксированной части оплаты труда, в частности, при прекращении трудового договора по соглашению сторон, в связи с сокращением численности штата, или при ликвидации банка по решению акционеров, не связанной с его несостоятельностью (банкротством) или отзывом лицензии. При этом такие суммы выплачиваются по правилам с учетом ранее установленной отсрочки и рассрочки, финансового результата Банка или соответствующего направления деятельности Банка или группы Кредит Свисс, и при условии не совершения работниками следующих действий:

- прямое или косвенное раскрытие или иным ненадлежащим образом использование любой внутренней, секретной, конфиденциальной информации или информации, составляющей коммерческую тайну, которая принадлежит или относится к Банку, группе Кредит Свисс или ее действующим, бывшим или будущим сотрудникам или другому персоналу, клиентам, потребителям, продавцам или иным контрагентам, в отношении которых у Банка или группы Кредит Свисс существует обязанность сохранения конфиденциальности, или любых результатов интеллектуальной деятельности Банка или группы Кредит Свисс, или информации, которая стала известна Работнику вследствие его связей с Банком или группой Кредит Свисс, а также прямое или косвенное использование любой такой информации в целях причинения ущерба Банку или группе Кредит Свисс, в целях получения личной выгоды или в интересах третьих лиц;
- умышленное участие в любой иной деятельности, которая наносит существенный ущерб любым интересам Банка или группы Кредит Свисс, включая, но не ограничиваясь, мошенничеством, обманными действиями, нарушением любых инструкций или политик Банка или группы Кредит Свисс, или применимого законодательства, соответствующих норм и предписаний;
- участие в любой деятельности, которая свидетельствует о серьезных проступках или грубых ошибках;

- участие в любой деятельности, которая вызывает, способна вызвать или могла бы привести к тому, что Банк, группа Кредит Свисс или любое подразделение Кредит Свисс потерпели бы значительное снижение своих финансовых показателей, показателей достаточности капитала, или отказ системы управления рисками.

С учетом положений Положения о системе оплаты труда, любые выплаты в рамках нефиксированной части оплаты труда, а также компенсационные, стимулирующие и социальные выплаты в рамках фиксированной части оплаты труда осуществляются исключительно по усмотрению Банка.

Работодатель может поощрять Работников, добросовестно исполняющих свои трудовые обязанности, в виде выплаты премий (годовых и иных) и стимулирующих выплат.

Годовая премия определяется по усмотрению Банка. Годовая премия за прошедший календарный год может выплачиваться единоразово целиком или частями в течение последующих периодов. Годовая премия за прошедший календарный год определяется, утверждается и начисляется до 28 февраля следующего года и выплачивается не позднее 15 календарных дней со дня начисления, за исключением случаев, предусмотренных Положением о системе оплаты труда. Иные премии могут периодически выплачиваться по усмотрению Банка.

Размер годовой и иных премий в отношении конкретного Работника определяется при условии соблюдения Работником принципов профессиональной этики.

Работодатель может начислять и выплачивать Работнику стимулирующую выплату, размер и условия которой определяются соглашением сторон и/или трудовым договором, при соблюдении Работником условий, установленных Работодателем, с учетом требований действующего законодательства Российской Федерации.

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

Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда. - 6

Количество и общий размер выплаченных гарантированных премий. - 0

Количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу. - 0

Количество выходных пособий: 2

Общий размер выходных пособий: 21 250 692,00 руб.

Общий размер отсроченных вознаграждений:

Члены исполнительных органов 17,182,039.00 руб.

Иные работники 4,214,835.00 руб.

Общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка:

- Члены исполнительных органов 4,031,065.00 руб.

- Иные работники 0 руб.

