

**Пояснительная информация
к промежуточной (финансовой) отчетности
Акционерного общества "Банк Реалист" (АО "БАНК РЕАЛИСТ")
за 9 месяцев 2019 года**

1.	Существенная информация о Банке.....	3
1.1.	Общая информация о Банке	3
2.	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	4
3.	Рейтинги Банка.....	5
4.	Перспективы развития Банка, сведения об операциях Банка и об изменениях в деятельности Банка	5
5.	Руководство Банка	6
6.	Основы подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основные положения учетной политики.....	6
7.	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.....	7
7.1.	Денежные средства и средства в Банке России	7
7.2.	Средства в кредитных организациях	8
7.3.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8
7.4.	Чистая ссудная задолженность	8
7.5.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	11
7.6.	Прочие активы.....	11
7.7.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	12
7.8.	Выпущенные долговые ценные бумаги	13
7.9.	Прочие обязательства.....	13
7.10.	Средства акционеров.....	13
8.	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	14
8.1.	Информация о расходах на содержание персонала.....	14
8.2.	Информация о начисленных (уплаченных) налогах.....	14
8.3.	Порядок и условия выплат (вознаграждений) работникам Банка	14
9.	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов.....	15
9.1.	Цели, политика, процедуры и инструменты в области управления капиталом.....	15
10.	Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности	17
11.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	17
12.	Раскрытие Банком информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.....	18

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Банк Реалист» (АО «БАНК РЕАЛИСТ») далее (Банк), за 9 месяцев 2019 года, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального Банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4983-У»)

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей (если не указано иное). Раскрытие промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности осуществляется путем ее размещения на сайте Банка <https://bankrealist.ru/>.

1. Существенная информация о Банке

1.1 Общая информация о Банке

Акционерное общество «Банк Реалист» (АО «БАНК РЕАЛИСТ») далее (Банк), осуществляет свою коммерческую деятельность на основании Базовой лицензии ЦБ РФ № 2646 от 26 июня 2019 года.

До смены наименования коммерческая деятельность Акционерного общества «Московско-Парижский Банк» (АО БАНК МПБ) осуществлялась на основании лицензии ЦБ РФ № 2646 от 23 сентября 2015 года.

Кроме того, по состоянию на 01 июля 2019 года Банк имел лицензию ЛСЗ № 0015150 от 28 февраля 2018 г. На осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица и индивидуального предпринимателя). Выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России.

Лицензию № 045-04053-010000 от 21.12.2000 г. на осуществление дилерской деятельности, выданная без ограничения срока действия ФКЦБ России, аннулирована ЦБ РФ на основании заявления Банка об аннулировании вышеуказанной лицензии по инициативе Банка.

Банк включен в реестр Банков-участников системы страхования вкладов с 14 марта 2005 года под N753. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц в сумме до 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк находится по адресу:

Россия, 109004, г. Москва, ул. Станиславского, д.4, стр.1.

По состоянию на 01.1.2019 года у Банка на территории Российской Федерации открыты 2 дополнительных офиса:

Дополнительный офис «Сергиев Посад» по адресу: 141313, Московская обл., г. Сергиев Посад, ул. 1-й Ударной Армии, д. 12.

Дополнительный офис «Солнцево-Парк» по адресу: 142750, г. Москва, пос. Внуковское, ул. Летчика Ульянина, д. 2.

На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

Филиалов Банк не имеет.

По состоянию на 01.10.2019 года Банк является участником банковского холдинга, доля банковской деятельности в деятельности которого составляет 48,48 процента (совокупной величины активов).

ООО «Бюрократ» является материнской организацией АО «БАНК РЕАЛИСТ».

Банк осуществляет деятельность во всех секторах российских финансовых рынков, включая межбанковские и розничные депозиты, валютнообменные операции и биржевые операции с долговыми инструментами и облигациями, обслуживание частных и корпоративных клиентов, инвестиционный банковский бизнес и управление активами. Банк предоставляет своим клиентам полный спектр Банковских услуг в российских рублях и иностранной валюте.

Ниже представлен список акционеров Банка.

Список лиц, зарегистрированных в реестре владельцев именных ценных бумаг по состоянию на 01.10.2019 и 01.01.2019 представлен в таблице:

Наименование организации/ Фамилия Имя Отчество	На 01.10.2019 г.		На 01.01.2019 г.	
	Доля участия, тыс. руб.	Доля голосующих акций, %	Доля участия, тыс. руб.	Доля голосующих акций, %
ООО «Бюрократ»	695 084,37	100,00	695 084,37	100,00
Итого	695 084,37	100,00	695 084,37	100,00

В течение 9 месяцев 2019 года в структуре собственников акций Банка изменений не было.

Общая доля участия в акциях Банка не изменилась, по состоянию на 01.10.2019 года составляет 695 084 тыс. руб.

Банк предлагает следующие виды услуг физическим лицам:

- Расчетно-кассовое обслуживание.
- Привлечение денежных средств физических лиц на срочные депозиты.
- Валютообменные операции.
- Переводы без открытия счета, в т. ч. трансграничные переводы.
- Продукты потребительского кредитования.
- Операции с векселями.
- Аккредитивы.
- Выпуск банковских и зарплатных карт.
- Аренда сейфовых ячеек.
- Прием коммунальных и иных платежей.
- Оплата услуг в сети терминалов.

Банк предлагает следующие виды услуг юридическим лицам:

- Разнообразные кредитные программы для корпоративных клиентов.
- Привлечение депозитов юридических лиц.
- Зарплатные проекты и корпоративные банковские карты.
- Гарантии.
- Расчетно-кассовое обслуживание.
- Операции с иностранной валютой.

Основными операциями на финансовых рынках являются:

☐ Вложения в корпоративные и государственные ценные бумаги с целью получения инвестиционного дохода и одновременно с целью управления ликвидности, при необходимости Банк может под залог ценных бумаг получать кредиты, заключать сделки «РЕПО». Объем портфеля определяется исходя из необходимого уровня для поддержания ликвидности. Вложения, превышающие этот уровень, рассматриваются исходя из текущей ситуации на рынке и доходности данного финансового инструмента.

☐ Вложения в ценные бумаги, эмитенты которых имеют инвестиционные рейтинги.

☐ Заимствования и размещение временно свободных ресурсов на межбанковском рынке. На данном рынке Банк выступает в основном качестве нетто-кредитора.

☐ Осуществление операций на финансовых рынках, в том числе на валютном рынке и рынке инструментов с фиксированной доходностью.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

По прогнозу Банка России, инфляция в России в 2019 году составит 5,0-5,5% (в 2018 году годовая инфляция была примерно 4%).

Несмотря на относительно невысокую инфляцию, экономика Российской Федерации, как и экономики других сырьевых стран, особенно чувствительна к изменениям мировых цен на сырьевые ресурсы, в частности, на нефть и газ.

Кроме того, ухудшение внешнеэкономического фона из-за действующих санкций (и возможного введения новых санкций) против России, изменение налогового законодательства (повышение НДС до 20% с 1 января 2019 года) негативно отразится на темпе прироста ВВП. По прогнозам Банка России, темп прироста ВВП снизится и составит 1,2–1,7% по сравнению с 1,5–2,0% в 2018 году.

С учетом вышеуказанного и несмотря на то, что долгосрочный кредитный рейтинг России в иностранной валюте от всех международных рейтинговых агентств «большой тройки» (Standard & Poor's, Moody's и Fitch) на данный момент находится на инвестиционном уровне, в такой экономической среде трудно точно

спрогнозировать будущее развитие Банка – текущие ожидания и оценки руководства могут не совпасть с фактически складывающейся действительностью.

Тем не менее, руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса.

3. Рейтинги Банка

АКРА 22.08.19 подтвердило кредитный рейтинг АО «БАНК РЕАЛИСТ» на уровне В(RU), прогноз «Развивающийся».

Кредитный рейтинг отражает мнение АКРА относительно перспектив развития Банка и возможного изменения его оценки ожидаемым присоединением Банка к АО «БайкалИнвестБанк». Рейтинг был присвоен по национальной шкале для Российской Федерации на основе Методологии присвоения кредитных рейтингов банкам и банковским группам по национальной шкале для Российской Федерации, а также Основных понятий, используемых Аналитическим Кредитным Рейтинговым Агентством в рейтинговой деятельности.

Впервые кредитный рейтинг АО «БАНК РЕАЛИСТ» был опубликован АКРА 06.07.2018. Очередной пересмотр кредитного рейтинга и прогноза по кредитному рейтингу АО «БАНК РЕАЛИСТ» ожидается в течение одного года с даты опубликования пресс-релиза.

4. Перспективы развития Банка, сведения об операциях Банка и об изменениях в деятельности Банка

В течение 9 месяцев 2019 года Банк руководствовался в своей деятельности Стратегией развития Банка на 2019-2020 годы, утвержденной Советом директоров Банка (Протокол от «16» мая 2019 года № 15-1/2019.), далее - Стратегия развития. Решением Совета директоров (Протокол от «29» декабря 2018 года №10-3-18) была утверждена Стратегия развития АО «БАНК РЕАЛИСТ» на 2019 год (с учетом планируемой реорганизации в форме присоединения к АО «БайкалИнвестБанк»).

На Совете директоров Банка «16» мая 2019 года были рассмотрены цели стратегического развития, акционерами принято стратегическое решение по консолидации бизнеса и капиталов АО «БАНК РЕАЛИСТ» и АО «БайкалИнвестБанк».

В Банке действует система контроля за выполнением установленных показателей, лимитов и сигнальных значений, контроль за достаточностью капитала, выполнением обязательных нормативов, включая также результаты стресс-тестирования рисков.

В рамках внедрения и поддержания в Банке полнофункциональной системы управления рисками (в т. ч. риском ликвидности, валютным риском) Банк осуществлял сделки на Московской бирже.

В рамках контроля индикаторов операционного риска Департаментом ежеквартально проводится мониторинг уровня текучести кадров в Банке.

Основной стратегической целью Банка является поддержание темпов роста на уровне рынка, в основном, за счет обслуживания корпоративных клиентов, уже хорошо известных Банку, преимущественно работающих в отрасли добычи драгоценных металлов.

Кроме того, Банк работает на рынке гарантий по государственным контрактам, развивая комплексное обслуживание клиентов от кредитования на участие в конкурсе, включая гарантирование и финансирование исполнения контракта – преимущественно предприятиям дорожного строительства.

Параллельно с корпоративным сегментом Банк планирует продолжить работу в сфере розничного бизнеса, развивая и предлагая продукты преимущественно клиентам Банка по зарплатным проектам.

Единственным акционером банка принято решение о реорганизации Акционерного общества Банк Реалист» в форме его присоединения к Акционерному обществу «БайкалИнвестБанк» (рег. № 1067, ОГРН1023800000124).

Основными операциями, оказывающими наибольшее влияние на формирование финансового результата за 9 месяцев 2019 года, являются операции по кредитованию юридических и физических лиц, от размещения средств в кредитных организациях, а также от сделок на активном рынке ценных бумаг.

По итогам 9 месяцев 2019 года Банком достигнуты следующие финансовые показатели:

Показатели	Фактические значения
Капитал	987,03 млн. руб.
Активы	3 064,43 млн. руб.
Неиспользуемая прибыль	61,15 млн. руб.

Средства юридических лиц	499,50 млн. руб.
Средства физических лиц	1 386,92 млн. руб.
Кредиты юридическим лицам	2 788,34 млн. руб.
Кредиты физическим лицам	257,50 млн. руб.

5. Руководство Банка

В течение 9 месяцев 2019 году изменений в составе Совета директоров Банка не происходило. Руководствуясь ст.66 ФЗ «Об акционерных обществах» и п.13.4. Устава Банка состав Совета директоров Банка избран в количестве 5 человек. Установлено, что членам Совета директоров не выплачивается вознаграждение за осуществление ими своих функций. Решением единственного акционера Банка 27.08.2018 г. Совет директоров Банка избран в следующем составе: Карчев О.Г., Левин Б.В., Порожняк А.М., Давымока С.В., Васильченко С.Л. (Решение №03/2018 от 27.08.2018 г.)

Персональный состав Совета директоров Банка по состоянию на 01.10.2019 года:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля принадлежащих голосующих акций Банка
Карчев Олег Геннадьевич - Председатель Совета директоров	0
Давымока Сергей Вячеславович - член Совета директоров, Председатель Правления Банка	0
Левин Борис Вениаминович – член Совета директоров, независимый директор	0
Порожняк Александр Михайлович – член Совета директоров, независимый директор	0
Васильченко Светлана Леонидовна – член Совета директоров, независимый директор	0

В течение 9 месяцев 2019 года изменений в составе Правления Банка не происходило.

Персональный состав Правления Банка - коллегиального исполнительного органа по состоянию на 01.10.2019 года представлен в таблице ниже:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля принадлежащих голосующих акций Банка
Давымока Сергей Вячеславович – Председатель Правления	0
Трусов Дмитрий Юрьевич - Директор Департамента по работе с персоналом и организационному развитию	0
Леденева Лариса Геннадьевна – Заместитель Председателя Правления	0
Горбылева Елена Анатольевна – Главный бухгалтер	0

Лицо, занимающее должность (исполняющее функции) единоличного исполнительного органа Банка (Председатель Правления Банка), – Давымока Сергей Вячеславович. Доли принадлежащих обыкновенных акций Банка не имеет.

6. Основы подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основные положения учетной политики

В учетную политику Банка на 2019 год внесены изменения по бухгалтерскому учету финансовых инструментов, связанные с вступившими в силу с 01 января 2019 года нормативными документами Банка России:

Положением Банка России от 02.10.2017 № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»

Положение Банка России от 02.10.2017 № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами»

Положение Банка России от 02.10.2017 № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов».

В Учетную политику Банка на 2019 год внесены изменения, касающиеся признания и оценки финансовых инструментов, в том числе размещенных средств, привлеченных средств, вложений в ценные бумаги, выпущенных собственных ценных бумаг в соответствии с требованиями указанных выше нормативных документов Банка России.

Одним из изменений, связанным с внедрением принципов Международных Стандартов Финансовой Отчетности в ведение бухгалтерского учета по российским стандартам, стала смена подхода к классификации и как результат – к оценке финансовых инструментов.

Финансовые активы могут учитываться в составе разных категорий. Основой для классификации являются:

- бизнес-модель, используемая для управления финансовыми активами;
- характеристики финансового актива, связанные с предусмотренными договором денежными потоками.

Все долговые финансовые активы при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости. Последующая оценка осуществляется в соответствии с произведенной классификацией финансового инструмента:

- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- инструменты, которые удерживаются для прочих целей, включая торговые финансовые инструменты, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые обязательства при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости.

Банк классифицирует следующие финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости:

- финансовые обязательства, возникающие по операциям привлечения денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, межбанковским депозитам, операциям с Банком России;
- финансовые обязательства, представляющие собой операции по выпуску и погашению (оплате) векселей.

Иные финансовые обязательства Банк классифицирует как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Наиболее существенным изменением станет подход к оценке обесценения: от модели понесенных кредитных убытков к модели ожидаемых кредитных убытков. Ожидаемые кредитные убытки – это расчетная оценка величины кредитных убытков с учетом экспертной вероятности их возникновения. Величина кредитных убытков – это приведенная стоимость суммы недополученных денежных средств, которая представляет собой разницу между потоками денежных средств, причитающихся к получению в соответствии с условиями договора и потоками денежных средств, которые фактически ожидаются к получению.

Кроме того, в части отражения доходов существенное влияние окажет изменение порядка признания доходов:

- по ссудам и иным активам, признаваемым ссудами, доходы по ссудам I-V категории качества будут отражаться в доходах Банка в момент их начисления;
- по предоставленным банковским гарантиям доходы за текущий месяц будут отражаться в сумме пропорциональной сроку действия банковской гарантии.

7. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

7.1 Денежные средства и средства в Банке России

Показатель, тыс. руб.	На 01 октября 2019 г.	На 01 января 2019 г.
Наличные денежные средства	128 080	236 440
Драгоценные металлы	0	15 064
Остатки по счетам в Банке России, в т.ч.:	38 481	111 309
- корреспондентский счет в Банке России	25 812	98 835
- обязательные резервы	12 669	12 474
Итого денежных средств и средств в Банке России	166 561	362 813

За 9 месяцев 2019 года работа с денежной наличностью, помимо кассового узла Головного офиса Банка, осуществлялась в кассах дополнительных офисов и кассах операционных офисов.

Банк осуществляет кассовые операции со следующими видами валют: российские рубли, доллары США, евро.

Также Банк осуществлял операции с драгоценными металлами – с золотом и серебром.

7.2 Средства в кредитных организациях

Показатель, тыс. руб.	На 01 октября 2019 г.	На 01 января 2019 г.
Корреспондентские счета в Банках, в т.ч.:	93 619	28 959
- <i>Российской Федерации</i>	6 681	23 237
- <i>других стран</i>	86 938	5 722
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	3 596	18 417
Остатки на счетах для осуществления клиринга	12 391	13 481
За вычетом резерва под обесценение	14	0
Итого средств в кредитных организациях	109 592	60 857

Основная доля операций в российских рублях за 9 месяцев 2019 года осуществлялась через счета НОСТРО АО "БайкалИнвестБанк" и РНКО «Платежный Центр» (ООО).

Операции в долларах США и Евро проводились через корреспондентские счета, открытые как в российских банках, так и в банках-нерезидентах. Основная доля операций осуществлялась через счета НОСТРО RAIFFEISEN BANK INTERNATIONAL AG и АО "БайкалИнвестБанк".

7.3 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Показатель, тыс. руб.	На 01 октября 2019 г.	На 01 января 2019 г.
Внутренние обязательства Российской Федерации	89 128	138 505
Корпоративные облигации всего, в т. ч.	143 540	457 299
- <i>облигации кредитных организаций</i>	0	101 436
- <i>облигации иностранных компаний (еврооблигации)</i>	52 723	267 425
<i>Прочие долговые облигации</i>	90 812	88 438
Корпоративные акции всего, в т. ч.	2 269	1 861
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	234 937	597 665

ОФЗ 26217 представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов России.

В течение 9 месяцев 2019 года Банк приобретал на Московской бирже ценные бумаги, имеющие котировку на активном рынке.

За 9 месяцев 2019 года Банк получил процентный доход от вложений в ценные бумаги в сумме 13 999 тыс. руб.

Акции представлены долевыми ценными бумагами крупных российских компаний, имеющие рыночную котировку. Справедливая стоимость определена с использованием рыночной информации о ценах активного рынка по финансовым инструментам.

7.4 Чистая ссудная задолженность

Кредитование корпоративных клиентов и физических лиц является для Банка одним из ключевых направлений бизнеса. Банк представляет на рынке традиционные кредитные продукты:

- для юридических лиц: кредитование в форме кредитных линий и в виде «овердрафт», целевое кредитование и на пополнение оборотных средств, банковские гарантии;
- для физических лиц: потребительское кредитование, целевое кредитование.

Структура кредитного портфеля за анализируемый период представлена с учетом созданного резерва на возможные потери по ссудам. В таблице приведены показатели, характеризующие концентрацию кредитных рисков в разрезе видов заемщиков, видов предоставленных ссуд:

Показатель, тыс. руб.	На 01.10.2019 г.	На 01.01.2019 г.
Межбанковские кредиты	203 081	3 289
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:	2 420 803	2 812 157
Кредиты государственным организациям	0	0
Кредиты юридическим лицам - резидентам	2 190 646	2 710 971
Кредиты индивидуальным предпринимателям	137 110	96 430
Прочие требования	93 047	4 756
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.:	257 502	83 491
Потребительские кредиты	234 131	46 695
Ипотечные кредиты	22 591	28 056
Жилищные кредиты	780	8 740
Прочие размещенные средства, признаваемые ссудами	0	0
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	2 881 386	2 898 937
Проценты по ссудной задолженности	30 043	-
Фактически сформированный резерв на возможные потери	(361 969)	(384 383)
Корректировка резервов на возможные потери	(76 400)	-
Итого чистая ссудная задолженность	2 473 060	2 514 554

В течение 9 месяцев 2019 года Банк вкладывал временно высвобождающиеся денежные средства в сделки заключаемые с Банком России.

Представленные выше данные свидетельствуют о том, что все кредиты предоставлены резидентам РФ.

В таблице ниже представлены данные о концентрации предоставленных кредитов заемщикам юридическим лицам - резидентам РФ, включая индивидуальных предпринимателей в разрезе видов экономической деятельности заемщиков, в тыс. руб.:

Отрасль экономики	На 01.10.2019г.	На 01.01.2019г.
Обрабатывающие производства, из них:	384 517	510 449
производство пищевых продуктов	51 104	51 104
металлургическое производство	0	172 500
производство прочих неметаллических минеральных продуктов	0	40 450
Химическое производство	85 800	13 800
Добыча полезных ископаемых	66 309	0
Строительство, из них:	225 275	520 894
Строительство зданий и сооружений	148 555	520 894
Оптовая и розничная торговля	495 766	471 554
Операции с недвижимым имуществом	80 546	479 378
Транспорт	248 761	334 912
На завершение расчетов	0	22 473
Финансовая аренда	484 955	
Аренда и лизинг	123 434	218 473
Прочие виды деятельности	225 440	254 024
Всего кредиты юридическим лицам - резидентам	2 420 803	2 812 157
Из них кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, всего	2 068 869	2 812 157
в т. ч. индивидуальным предпринимателям	137 110	96 430

Существенная доля корпоративного кредитного портфеля на 01.10.2019 г. представлена юридическими лицами, занятыми оптовой и розничной торговлей – 20,5%, финансовой арендой 20%, обрабатывающим производством -15,9%.

Далее представлена информация о ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе географических зон по состоянию на 01.10.2019 г.:

Наименование региона	Задолженность по предоставленным кредитам, тыс. руб.		Итого по региону, тыс. руб.
	Юридических лиц	Физических лиц	
Краснодарский край	10 272	5 852	16 124
Красноярский край		1 357	1 357
Приморский край		5 083	5 083
Белгородская область		1 019	1 019
Воронежская область		3 095	3 095
Нижегородская область		4 214	4 214
Иркутская область		6 640	6 640
Камчатский край		2 146	2 146
Кемеровская область		3 650	3 650
Костромская область		1 235	1 235
Самарская область		9 296	9 296
Санкт-Петербург		6 315	6 315
Ленинградская область		2 941	2 941
Липецкая область		7 773	7 773
Москва	1 772 518	50 104	1 822 622
Московская область	100 257	27 698	127 955
Оренбургская область	1 469		1 469
Пермский край	5 856		5 856
Псковская область	50 735		50 735
Новосибирская область		4 941	4 941
Ростовская область	722	6 311	7 033
Рязанская область	6 567		6 567
Саратовская область	3 807	1 137	4 944
Свердловская область	5 546	10 394	15 940
Смоленская область	202 177	3 953	206 130
Томская область		8 492	8 492
Тульская область		10 907	10 907
Тюменская область	565	22 116	22 681
Челябинская область		1 553	1 553
Забайкальский край	8 096	9 283	17 379
Чукотский автономный округ	53 426		53 426
Республика Башкортостан	6 507	5 829	12 336
Республика Бурятия	10 697	7 881	18 578
Республика Карелия		1 932	1 932
Республика Татарстан	181 586	14 558	196 144

Чувашская Республика-Чувашия		4 591	4 591
Брянская область		1 033	1 033
Ярославская область		2 948	2 948
Волгоградская область		1 225	1 225
Итого	2 420 803	257 502	2 678 305

7.5 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

тыс. руб.

	<i>Основные средства</i>	<i>НМА</i>	<i>Материальные запасы</i>	<i>Итого</i>
Стоимость на 01.01.2019	22 024	15 714	850	38 588
Увеличение стоимости, всего, в т.ч.:	116	0	849	965
приобретено за период	116	0	849	965
<i>в т.ч. кап. вложения</i>				
Уменьшение стоимости, всего, в т.ч.:	(4 050)	(1 163)	(1 560)	(6 773)
амортизационные отчисления за период	(5 981)	(1 163)		(7 144)
<i>выбытие за период</i>	(2 511)	0	(1 560)	(4 071)
Стоимость на 01.10.2019	13 648	14 551	139	28 338

Балансовая стоимость основных средств по состоянию на 01.10.2019 г. составила 13 648 тыс. руб. (за отчетный период выбыло ОС на сумму 5 580 тыс. руб. с накопленной амортизацией 3 069 тыс. руб.).

По состоянию на 1 октября 2019 года в составе основных средств, принадлежащих Банку на праве собственности, входят следующие виды имущества: компьютерное и телекоммуникационное оборудование, автомобили, мебель, кассовое оборудование, сейфы, депозитные модули, платежные терминалы.

Переоценка основных средств в течение 9 месяцев 2019 года не проводилась. Последняя переоценка основных средств проводилась Банком в 1996 году, остаток средств на счете по учету прироста стоимости имущества на 01.07.2019г. составляет 5 тыс. руб.

По состоянию на 01.10.2019 года в составе нематериальных активов учтены: права пользования товарными знаками, создание (изготовление) фирменного логотипа АО «БАНК РЕАЛИСТ», программное обеспечение, лицензии, антивирусное обеспечение.

В составе материальных запасов учтены материальные ценности и расходные материалы, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд Банка.

Банк является арендатором основных средств в отношении договоров операционной аренды. Договоры аренды заключены на стандартных условиях на срок до года, с возможностью пролонгации, без права приобретения арендованных активов. Общая сумма арендных платежей по арендованным основным средствам и другому имуществу в отчетном периоде составила 27 138 тыс. руб.

Банк является арендодателем в отношении договоров операционной аренды, по которому за 6 месяцев был получен доход в размере 97 тыс. руб.

Банк является арендодателем в отношении договоров финансовой аренды (лизинга). В качестве доходов в отчетном периоде признаны суммы арендной платы в размере 3 708 тыс. руб.

По состоянию на 01.10.2019г. на балансе Банка нет долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

7.6 Прочие активы

По состоянию на 01.10.2019 г. и на 01.01.2019 г. структура прочих активов представлена следующим образом:

<i>тыс. руб.</i>	На 01.10.2019 г.	На 01.01.2019 г.
Финансовые активы, всего	1 912	3 692
Краткосрочные финансовые активы, в т.ч.:	1 953	3 786

Расчеты по брокерским операциям	37	7
Начисленные проценты по финансовым активам	0	3 772
Начисленные требования	1 907	0
Прочие незавершенные расчеты	9	7
Резерв на возможные потери по финансовым активам	(41)	(94)
Нефинансовые активы, всего	37 355	6 844
Краткосрочные нефинансовые активы, в т.ч.:	39 011	9 321
Предоплата по товарам и услугам	13 053	5 550
Платежи по налогам	23 627	2 297
Расходы будущих периодов	0	856
Прочие	2 331	618
Резерв на возможные потери по нефинансовым активам	(1 657)	(2 477)
Итого прочие активы	39 267	10 536

Указанная задолженность носит текущий характер и подтверждена документально.

7.7 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

тыс. руб.	На 01.10.2019 г.	На 01.01.2019 г.
Юридические лица всего, в т. ч.:	516 173	1 137 071
Текущие/расчетные счета	121 401	196 905
Срочные депозиты	89 604	686 490
Субординированные займы	241 039	253 676
Прочие	64 129	0
Физические лица и предприниматели всего, в т. ч.:	1 370 245	1 144 368
Текущие/расчетные счета	22 693	43 704
Срочные депозиты и депозиты до востребования	1 346 655	1 100 664
Начисленные проценты	897	-
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 886 418	2 281 439

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 9 месяцев 2019 года.

По состоянию на 01.10.2019 г. в Банке открыто 634 счета юридическим лицам, 88 индивидуальным предпринимателям и 4 354 счетов физическим лицам.

Одним из основных источников средств являются денежные средства, привлеченные от физических лиц (депозиты срочные и до востребования), доля которых составляет на 01.10.2019 г. в обязательствах Банка 71,4%.

Доля средств физических лиц на текущих счетах на 01.10.2019 г. составляет 1,2% от общего числа привлеченных средств клиентов, не являющихся кредитными организациями.

По состоянию на 01.10.2019 г. средства юридических лиц составляют 516 173 тыс. руб. или 27,4% от обязательств Банка.

Общий объем привлеченных средств за 9 месяцев 2019 года снизился относительно начала года – на 17,3%.

Платными ресурсами для Банка являются средства вкладов граждан, депозиты юридических лиц, размещенные на определенный срок.

В течение 9 месяцев 2019 года Банк привлекал в депозиты средства юридических и физических лиц как в валюте Российской Федерации, так и в иностранных валютах.

В расчете капитала Банком учитывается депозит на сумму 2500 тыс. долларов США со сроком привлечения до 08.12.2022 г. (Письмо ГУ Банка России от 08.06.2016 № Т1-18-5-03/83413) и депозит на сумму 80 000 тыс. руб., привлеченный на срок до 31.08.2020 г., признанный Банком России субординированным (Письмо ГУ по Центральному федеральному округу г. Москвы Банка России от 12.09.2014г. № 18-5-03/119759).

В таблице ниже представлена информация о полученных Банком субординированных депозитах:

тыс. руб.	Дата погашения	Процентная ставка	На 01.10.2019 г.	На 01.01.2019 г.
Депозит ООО «Мортон-PCO»	08.12.2022	2,6%	161 039	173 677
Депозит ООО «Мортон-PCO»	31.08.2020	8,25%	80 000	80 000
Итого полученные субординированные депозиты	-	-	241 039	253 677

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение субординированных депозитов производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

7.8 Выпущенные долговые ценные бумаги

	На 01.10.2019 г.	На 01.01.2019 г.
Векселя всего, в т.ч.	0	14 000
Дисконтные векселя	0	0
Процентные векселя	0	14 000
Итого выпущенные долговые обязательства	0	14 000

Процентный вексель, выпущенный в декабре 2018 года, был погашен в отчетном периоде. Данный вексель не имел котировок на активном рынке.

7.9 Прочие обязательства

тыс. руб.	На 01.10.2019 г.	На 01.01.2019 г.
Финансовые обязательства всего, в т.ч.	81 658	80 873
Кредиторская задолженность	12 107	11 365
Прочие незавершенные расчеты	2 773	3 768
Начисленные проценты по финансовым	0	65 740
Расчеты по банковским гарантиям	66 778	0
Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.	19 424	28 330
Задолженность по расчетам с персоналом	9 334	6 804
Налоги и страховые взносы	10 090	21 526
Итого прочие обязательства	101 082	109 209

По состоянию на 01.10.2019 г. объем прочих обязательств Банка составляет в структуре обязательств Банка 4,6%. Указанные обязательства носят текущий характер.

7.10 Средства акционеров

Объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:

Наименование инструмента	На 01 октября 2019 г.		На 01 января 2019 г.	
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)
Обыкновенные акции	695 084 373	695 084,4	695 084 373	695 084,4
Итого уставный	695 084 373	695 084,4	695 084 373	695 084,4

Все обыкновенные акции Банка имеют номинал 1 руб. за одну акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

8. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

8.1 Информация о расходах на содержание персонала

тыс. руб.	На 01.10.2019 г.	На 01.10.2018 г.
Расходы на заработную плату и премии	78 986	101 634
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	23 240	29 279
Расходы на обучение	11	74
Прочие выплаты персоналу	2 354	733
Итого расходы на содержание персонала	104 591	131 720

Расходы на содержание персонала учтены в статье «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах.

8.2 Информация о начисленных (уплаченных) налогах

Расходы (возмещение) по налогам за 9 месяцев 2019 и аналогичный период 2018 года, отраженные в Отчете о финансовых результатах, включают следующие компоненты:

тыс. руб.	На 01.10.2019 г.	На 01.10.2018 г.
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	697	9 276
Увеличение (уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	1 107	2 063
Налог на землю	0	9
Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость	260	5 725
Расходы по налогу на имущество	0	19
Расходы по прочим налогам и сборам	189	300
Итого начисленные (уплаченные) налоги за период	2 253	17 392

В течение 9 месяцев 2019 года ставка налога на прибыль (установлена в размере 20%), не изменилась, новые налоги не вводились. Ставка налога на добавленную стоимость установлена с 1 января 2019 года в размере 20%, ранее действовала ставка 18%.

8.3 Порядок и условия выплат (вознаграждений) работникам Банка

Численность основного управленческого персонала Банка:

- члены Совета директоров – 5 человек. Вознаграждение за использование обязанностей Председателю Совета директоров, а также членам Совета директоров за отчетный год не выплачивалось;

- члены Правления Банка, а также сотрудники, принимающие риски. Количество по состоянию на 01 октября 2019 года составило 12 человек (на 01 января 2019 года - 14 человек). Выплаты (вознаграждения) работникам состоит из фиксированной и нефиксированной части.

Информация о вознаграждениях основному управленческому персоналу и сотрудникам принимающих на себя риски представлена ниже.

№ п/п	Наименование	На 01.10.2019	На 01.01.2019
	Краткосрочные вознаграждения	14 312	28 820
1	Расходы на оплату труда, в том числе ежегодный оплачиваемый отпуск, в т.ч.:	11 232	22 775
	- фиксированная часть	8 411	16 818
	- нефиксированная часть	2 821	5 957
2	Начисленные налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	3 080	6045

Работники Банка, принимающие риски - работники, принимающие решения (в том числе в составе коллегиальных органов) об осуществлении Банком операций (иных сделок), результаты которых могут повлиять

на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам кредиторов (вкладчиков), включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка определены в приложении к «Положению о системе оплаты труда работников».

На 01 октября 2019 года численность сотрудников подразделений внутреннего контроля и управления рисками, осуществлявшими контроль рисков в течение 2019 г., составила 10 человек.

В таблице ниже, представлена информация о величине выплат (вознаграждений) сотрудникам подразделений внутреннего контроля и управления рисками, осуществляющими контроль рисков за 2018 и 2017 года, в тыс. руб.:

№ п/п	Наименование	На 01.10.2019	На 01.01.2019
	Краткосрочные вознаграждения	11 954	14 199
1	Расходы на оплату труда, в том числе ежегодный оплачиваемый отпуск, в т.ч.: - фиксированная часть - нефиксированная часть	9 202 6 957 2 245	11 143 8 232 2 911
2	Начисленные налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	2 751	3 056

Банком обеспечено регулярное, не реже одного раза в календарный год, полное и достоверное раскрытие информации о системе оплаты труда, видах выплат и иной информации в соответствии Указанием Банка России от 7 августа 2017 года N 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", п.2.7. Инструкции Банка России от 17.06.2014 N 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".

Порядок расчета и условия выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу установлены «Положением о системе оплаты труда работников». Размер стимулирующих выплат определяется с учетом показателей (количественных и качественных), позволяющих учитывать величину всех принимаемых Банком рисков, а также доходность деятельности Банка.

Вопросы организации, функционирования, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабам деятельности рассматриваются Советом директоров Банка

9. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

9.1 Цели, политика, процедуры и инструменты в области управления капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Целью управления достаточностью капитала является обеспечение способности Банка выполнять цели по стратегическому росту активов при безусловном соблюдении требований к достаточности капитала в условиях обычного ведения бизнеса и в условиях стресса.

Политика Банка в области управления капиталом направлена на обеспечение необходимого и достаточного уровня капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков. С этой целью разработаны внутренние процедуры оценки достаточности капитала, включающие планирование капитала исходя из установленной стратегии развития Банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков, стресс-тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков. Основной целью процедур оценки является обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе.

Предметом управления капиталом являются собственные средства (собственный капитал) Банка.

Положение Банка России № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» и Инструкция Банка России №180-И «Об обязательных нормативах банков» предусматривают три уровня капитала: базовый, основной и собственных средств (капитала) и соответствующие нормативы достаточности капитала.

По состоянию на 01.10.2019 г. минимально допустимое числовое значение капитала:

- H1.1 - 4,5% (не применяется для банков с базовой лицензией),
- H1.2 - 6,0%,
- H1.0 - 8,0%.

Величина собственных средств (капитала) по состоянию на 01.10.2019 г. составляет 987 020 тыс. руб. (на 01.01.2019 г. составляла 1 111 646 тыс. руб.). Объем собственных средств (капитала) за 9 месяцев 2019 года снизился на 11,2% относительно начала года.

В течение 9 месяцев 2019 года Банком не допускалось нарушений требований к капиталу, устанавливаемых нормативными документами Банка России.

Внутренние процедуры в области управления капиталом включают:

- контроль со стороны Совета директоров, Правления за достаточностью капитала Банка, эффективностью применяемых процедур управления рисками и капиталом, соответствием данных процедур Стратегии развития Банка, характеру и масштабу деятельности, а также их реализацией в Банке;

- методы и процедуры идентификации существенных видов рисков;

- методы и процедуры оценки существенных рисков;

- методы и процедуры планирования, определения потребности в капитале, оценки достаточности и распределения капитала по видам рисков и направлениям деятельности;

- систему мониторинга и внутренней отчетности по существенным для Банка рискам, позволяющую оценивать влияние изменения характера и размера рисков на размер достаточности капитала;

- систему внутреннего контроля.

Методы и процедуры управления капиталом определяются Банком исходя из принципа пропорциональности: их соответствия характеру и масштабу осуществляемых операций.

Плановый (целевой) уровень капитала утвержден Советом директоров в Стратегии развития Банка. Текущая потребность в капитале определяется Банком на основе агрегированной оценки всех видов существенных для Банка рисков с учетом возможных потерь по результатам стресс-тестирования. В этих целях Банк выделяет значимые риск, в отношении которых определяется потребность в капитале: кредитный, рыночный, операционный, риск ликвидности, процентный риск банковского портфеля, риск концентрации. В соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом для кредитного, рыночного и операционного рисков Банк применяет оценку и определение достаточности капитала на их покрытие на основании методик, утвержденных Банком России. По остальным видам рисков Банк использует собственные методы покрытия их капиталом.

Наименование показателя, тыс. руб.	На 01.10.2019 г.	На 01.01.2019 г.
Основной капитал	861 200	944 699
Уставный капитал	695 084	695 084
Резервный фонд	23 094	23 094
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	61 060	250 520
Прибыль текущего года, подтвержденной аудиторской организацией	100 000	
Показатели, уменьшающие сумму источников основного капитала, в том числе:	(18 038)	(23 999)
Нематериальные активы	(14 551)	(15 714)
Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущем (отложенный налоговый актив)	(3 487)	(3 487)
Убыток текущего года	(102 952)	(4 798)
Дополнительный капитал	125 828	166 947
Прибыль текущего года, данные о которой не подтверждены аудиторской организацией	89 619	0
Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	0	0
Субординированный депозит	36 204	166 942
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	5	5
Собственные средства (капитал)	987 028	1 111 646

В отчетном периоде выпуска акций не производилось.

Банк включает в состав капитала субординированные депозиты, привлеченные на срок более пяти лет, которые подлежат поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала). По состоянию на 01.07.2019 все договоры субординированных депозитов соответствовали Положению банка России от 04.07.18 № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)».

Минимальное значение норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (далее - норматив Н1.0) в течение 9 месяцев 2019 года было отмечено по состоянию на 01.04.2019 г. и составляло 12,762%, максимальное – на 01.02.2019 г. - 17,947%.

Минимальное значение норматива достаточности основного капитала банка (далее - норматив Н1.2) на 01.04.2019 -10,676%, максимальное значение Н1.2 на 01.10.2019 составило -14,761%.

10. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности.

Показатель финансового рычага призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;
- ограничивать накопление рисков отдельными кредитными организациями и банковским сектором в целом;
- препятствовать проведению кредитными организациями чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

Минимально допустимое числовое значение норматива финансового рычага (Н1.4) установлено инструкцией Банка России № 180-И в размере 3 процентов.

Существенные изменения значений показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период, а также существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага отсутствуют.

В первом полугодии 2019 года на отчетные даты минимальное значение показателя финансового рычага было по состоянию на 01.04.2019 и составило 11,7%, а максимальное значение – по состоянию на 01.02.2019, составило 14,3%.

С 01.07.2019 Банк не рассчитывает значение норматива финансового рычага, т.к. для банков с базовой лицензией, в соответствии с инструкцией Банка России № 183-И, норматив Н1.4 не предусмотрен.

Банк ежедневно рассчитывает обязательные нормативы, установленные регулятором. Организацию работы по контролю и соблюдению нормативов обеспечивает Правление Банка.

В отчетном периоде Банк выполнял все экономические нормативы, установленные нормативными документами Банка России.

В соответствии с требованиями Указания Банка России от 08.10.2018 № 4927-У, Положения Банка России от 03.12.2015 №510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями» и Положения Банка России от 30.05.2014 № 421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности ("Базель III")» Банк не проводит расчет показателя краткосрочной ликвидности.

11. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Имеющиеся у Банка денежные средства доступны для использования в коммерческой деятельности, ограничений на их использование и использование предоставленных кредитных средств нет.

В соответствии с Положением Банка России от 01.12.2015 г. № 507-П "Положение об обязательных резервах кредитных организаций" в отчетном периоде Банк пользовался правом, предоставляемым кредитным организациям в части усреднения величины обязательных резервов, находящихся в Банке России. Денежные средства, размещенные в Банке России на счетах по учету обязательных резервов, не доступны для использования в ежедневных операциях Банка.

Информация о наиболее существенных движениях денежных средствах представлена ниже:

(тыс. руб.)

Наименования показателя	Приток	Отток
проценты полученные	304 245	-

операционные расходы	-	403 562
истый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	345 127	-
чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	366 780

Отток денежных средств и их эквивалентов на 01.10.2019 года составил (149 068) тыс. руб.

Денежные в течение 9 месяцев 2019 года формировались Банком на территории Российской Федерации. Основной поток денежных средств в отчетном периоде пришелся на изменение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств Банка, и сальдо составило (123 239) тыс. рублей.

В соответствии с Решением №04/2019 от 28.06.2019 единственного акционера Акционерного общества «Банк Реалист» чистая нераспределенная прибыль прошлых лет в размере 85 518 тыс. рублей направлена на выплату дивидендов.

12. Раскрытие Банком информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

Деятельность Банка подвержена влиянию различных видов банковских рисков. В связи с этим управление рисками является одним из ключевых направлений деятельности Банка, а контроль над рисками – одним из основных источников поддержания его финансовой устойчивости.

В Банке функционирует система управления рисками, включающая в себя разработанную и утвержденную методологическую базу, процедуры и систему контроля установленных лимитов. В Банке разработана система отчетности по значимым рискам и собственным средствам (капиталу) Банка.

Система контроля и управления банковскими рисками является частью системы внутреннего контроля в Банке. Она включает в себя следующие процедуры:

- Определение значимых для Банка рисков;
- Выявление факторов возникновения рисков;
- Определение параметров и методов оценки каждого вида принимаемых Банком рисков;
- Мониторинг банковских рисков;
- Определение предельно допустимых значений (лимитов) для оценки уровня риска;
- Определение методов контроля рисков и управления рисками с целью их минимизации;
- Распределение обязанностей и полномочий органов управления Банка и структурных подразделений при управлении рисками;

- Оценка эффективности методологии оценки и управления рисками в Банке.

Методы идентификации, оценки и процедуры управления рисками закреплены во внутренних документах Банка. Банк выявляет и оценивает значимые риски в своей деятельности, используя как количественные, так и качественные параметры. Процедура выявления видов значимых рисков проводится в соответствии с Указанием № 3624-У.

Оценка значимости рисков основана на системе показателей, характеризующих:

- уровень рисков по операциям, осуществляемых Банком;
- сложность осуществляемых операций, соответствующих данному виду риска, на основании экспертного заключения;
- объемы осуществляемых операций по отдельным направлениям деятельности, которым свойственен данный вид риска;
- начало осуществления новых операций, которым свойственен данный вид риска.

По результатам процедуры выявления значимых рисков установлена следующая структура рисков Банка:

Категория риска	Вид риска
Значимые риски	Кредитный риск - основной значимый риск (значимый компонент - <i>кредитный риск контрагента</i>)
	Рыночный риск (значимые компоненты – <i>процентный риск и валютный риск</i>)
	Операционный риск
	Риск ликвидности
	Процентный риск банковской книги
	Риск концентрации (значимый компонент - <i>риск концентрации в составе кредитного портфеля, портфеля гарантий и портфеля ценных бумаг</i>)
Прочие риски	Правовой
	Риск потери деловой репутации
	Стратегический риск
	Регуляторный риск
	Риск материальной мотивации персонала

Кредитный риск - процедуры по управлению риском, возникающим в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед кредитной организацией.

Рыночный риск - процедуры по управлению риском возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Операционный риск - процедуры по управлению риском возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления кредитной организации, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий.

Процентный риск - процедуры по управлению риском ухудшения финансового положения кредитной организации вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Риск концентрации - процедуры по управлению риском, возникающим в связи с подверженностью кредитной организации крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности кредитной организации и ее способности продолжать свою деятельность.

Риск ликвидности - процедуры по управлению риском неспособности кредитной организации финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости кредитной организации.

Правовой риск - риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие нарушения кредитной организацией и (или) ее контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых кредитной организацией правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности кредитной организации (банковской группы), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов кредитной организации, юридических лиц, в отношении которых кредитная организация осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов кредитной организации под юрисдикцией различных государств.

Стратегический риск - риск неблагоприятного изменения результатов деятельности кредитной организации вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления кредитной организацией, в том

числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития кредитной организации, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления кредитной организации учитывать изменения внешних факторов.

Риск потери деловой репутации – риск возникновения убытков в результате негативного восприятия кредитной организации со стороны ее участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность кредитной организации поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

Регуляторный риск – риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Риск материальной мотивации персонала – риск несоответствия размера и принципов материальной мотивации персонала финансовым результатам деятельности Банка, а также уровню принимаемых Банком рисков.

В Банке утверждена и введена в действие Стратегия управления банковскими рисками и капиталом АО «Банк Реалист» (далее – Стратегия), учитывающая принципы и подходы к ВПОДК.

Основные цели системы управления рисками и капиталом

Стратегической целью управления рисками является обеспечение долгосрочной финансовой устойчивости Банка с учетом соблюдения баланса доходности и уровня принимаемых рисков

В соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом целью управления рисками является принятие приемлемых для Банка рисков. Приемлемым для Банка уровнем риска является такой уровень, при котором:

- собственных средств (капитала) Банка достаточно для покрытия данного вида риска и других значимых и прочих рисков и установленный внутренний уровень достаточности капитала не нарушен;
- уровень принимаемого Банком риска не препятствует выполнению поставленных Стратегией развития задач, не угрожает интересам кредиторов и вкладчиков, устойчивости Банка;
- не нарушены обязательные нормативы, на которые влияет уровень данного риска;
- не нарушен в связи с данным видом риска установленный в Банке лимит (лимиты).

К задачам системы управления рисками, относятся:

- выявление, оценка, агрегирование существенных рисков Банка мониторинг и контроль за их уровнем;
- минимизация уровня принимаемых и потенциально возможных рисков;
- оценка достаточности капитала для покрытия существенных рисков;
- планирование капитала по результатам оценки существенных рисков;
- стресс-тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска;
- отчетность Банка в рамках системы управления рисками и ВПОДК.

В части кредитного, рыночного и операционных рисков Банком применяется регуляторный подход к количественной оценке требования к капиталу для их покрытия. При оценке значимых рисков Банком учитывается риск концентрации.

Оценка величины кредитного риска, включая потребность в капитале, осуществляется на основе методов, установленных Положением Банка России №590-П, Положением Банка России №611-П, Инструкцией Банка России №183-И и внутренними нормативными документами Банка.

Для контроля величины кредитного риска в Банке используется система лимитов включающая следующие показатели:

- величина активов, взвешенных с учетом риска;
- отношение объема требуемых к формированию резервов на возможные потери к кредитным требованиям;
- объемы резервов на возможные потери;
- показатель концентрации кредитного риска в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков (значение обязательного норматива Н6 «Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков»).

- показатель концентрации кредитного риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (значение обязательного норматива Н25 «Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)»).

Оценка рыночного риска, включая потребность в капитале, производится с использованием регуляторного подхода в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 №511-П, Инструкцией Банка России № 183-И и внутренними нормативными документами Банка.

Для контроля величины рыночного риска в Банке используются лимиты на размер рыночного риска, позиции в ценных бумагах, иностранных валютах и драгоценных металлах (на основании Инструкции 178-И).

Оценка операционного риска, включая потребность в капитале, производится в соответствии с Положением № 652-П, Инструкцией Банка России № 183-И и внутренними нормативными документами Банка.

В части процентного риска Банк применяет для его оценки ГЭП-анализ по форме отчетности 0409127 (Указание № 4927-У) и учитывает в капитале возможные потери при сдвиге процентной ставки на 200 базисных пунктов.

В целях определения агрегированного объема принятого риска осуществляется суммирование количественных оценок значимых рисков. Для агрегирования рисков используются подходы на основе требуемого капитала и стресс-тестирования. Оценка (контроль) за объемами значимых для Банка рисков и агрегированным уровнем рисков осуществляется ежедневно.

В целях обеспечения устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях, Банк определяет склонность к риску.

Склонность к риску – совокупный предельный размер рисков, который Банк готов принять для достижения целевых показателей доходности. Склонность к риску определяется в виде количественных и/или качественных показателей, позволяющих ограничивать и контролировать как агрегированный объем риска, так и уровни отдельных видов рисков.

На основе показателей склонности к риску Банк определяет плановый (целевой) уровень капитала, плановую структуру капитала, плановый (целевой) уровень достаточности капитала, а также плановые (целевые) уровни рисков и целевую структуру рисков Банка.

Планирование объемов операций (сделок) и капитала в Банке осуществляется на ежегодной основе в рамках Стратегии развития Банка.

При установлении склонности к риску и анализе достаточности капитала предусматривается наличие буфера (резерва) капитала на покрытие прочих значимых рисков (риск концентрации, риск ликвидности, процентный риск), а также возможных убытков от текущей деятельности Банка.

Буфер (резерв) капитала предназначен для покрытия значимых рисков в размере превышения регуляторного уровня достаточности капитала.

В целях планирования капитала, а также осуществления контроля над его использованием, величина капитала распределяется через систему лимитов по направлениям деятельности, значимым видам рисков, подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков

Органы управления Банка осуществляют своевременный контроль состояния Системы управления рисками и капиталом посредством рассмотрения регулярной отчетности в рамках ВПОДК и учета полученной информации при принятии управленческих решений. В Банке действует система отчетности в рамках ВПОДК, включающая в себя ежедневную, ежемесячную и ежеквартальную отчетность, отчеты о результатах стресс-тестирования, а также ежегодный отчет о результатах выполнения ВПОДК.

В течение 2 квартала 2019 года АО «Банк Реалист» перешел на базовую лицензию, с учётом этого была утверждена новая редакция Стратегии управления рисками и капиталом (протокол Совета директоров №17-3/2019 от 27.06.2019) и установлены новые лимиты.

Кредитный риск

В Банке разработаны кредитная политика, процедуры и мероприятия, направленные на снижение влияния кредитного риска, в том числе регулирующие проведения идентификации, анализа и оценки факторов риска до совершения операций/сделок, установление лимитов на контрагентов, операции/сделки.

К кредитному риску относится также риск концентрации, который обусловлен предоставлением крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков, а также принадлежностью

должников Банка либо к отдельным отраслям экономики, либо к географическим регионам, или наличием ряда иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам.

В Банке применяются следующие методы управления кредитным риском:

- анализ и оценка кредитного риска по конкретным кредитным продуктам/сделкам;
- непринятие кредитного риска через идентификацию, анализ и оценку возможных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску;
- внедрение единых процессов оценки и идентификации рисков;
- планирование уровня кредитного риска через оценку уровня ожидаемых потерь;
- ограничение кредитного риска путем установления лимитов и (или) ограничений риска, а также ограничение полномочий;
- формирование резервов для покрытия возможных потерь по ссудам;
- управление обеспечением по кредитным продуктам;
- работа с проблемной задолженностью;
- мониторинг и контроль уровня кредитного риска;
- выделение риска дефолта контрагента до завершения расчетов по сделкам своп;
- проверка на обесценение кредитов юридическим и физическим лицам в соответствии со стандартами МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39;
- аудит функционирования системы управления кредитными рисками.

Совет директоров определяет стратегию управления кредитным риском Банка, закрепленную в Кредитной политике АО «Банк Реалист».

Правление Банка является органом управления, осуществляющим управление кредитным риском и несущим ответственность перед Советом директоров.

Кредитный комитет – коллегиальный орган, уполномоченный, согласно Положению о Кредитном комитете, принимать решение о предоставлении ссуд, а также определять предельные суммы (лимиты) кредитования заемщиков и банков-контрагентов, сроки выдачи ссуд.

Департамент кредитования, Департамент автокредитования, спецтехники и оборудования и Департамент гарантийных операций осуществляют операции, несущие кредитный риск.

Департамент риск-менеджмента (Служба управления рисками) - независимое структурное подразделение, ответственное за оценку кредитного риска.

На всех этапах механизмом управления кредитным риском в Банке служат:

- установление лимитов на максимальную величину обязательств контрагента перед Банком;
- создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности;
- соблюдение действующих в Банке процедур при совершении активных операций.

Выдача кредитов в Банке производится при обязательном соблюдении принципов возвратности, срочности, платности и целевого характера, а также наличия реального и ликвидного обеспечения, гарантирующего возврат заемщиком кредитов и уплату процентов.

В целях снижения рисков в Банке установлены унифицированные требования и утверждены внутренние нормативные документы в соответствии с нормативными документами Банка России, принципами и методиками, выработанными Базельским комитетом по банковскому надзору.

Кредитной политикой Банка установлены приоритетные направления размещения ресурсов, виды и классификация кредитных продуктов, требования к потенциальным заемщикам.

Оценка кредитного риска проводится с использованием аналитического метода оценки риска кредитного портфеля Банка, т.е. оценка возможных потерь (уровня риска) Банка в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П.

Методика оценки риска кредитного портфеля Банка предусматривает оценку уровня риска с учетом финансового положения заемщика, обслуживания им кредитной задолженности и уровня ее обеспечения, после чего производится классификация ссуды в одну из пяти категорий качества.

Сведения об активах, подверженных кредитному риску и оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери в разрезе категорий качества активов, длительности просроченной задолженности, созданных резервов, составлены на основе формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)».

На 01.10.2019 г.

Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)
по состоянию на 01.10.2019 г.

тыс. руб.

Номер строки	Состав активов	Сумма требований	Сумма требований по категориям качества 1	Сумма требований по категориям качества 2	Сумма требований по категориям качества 3	Сумма требований по категориям качества 4	Сумма требований по категориям качества 5	Просроченная задолженность в срок до 30 дней	Просроченная задолженность в срок от 31 до 90 дней	Просроченная задолженность в срок от 91 до 180 дней	Просроченная задолженность свыше 180 дней	Резерв расчётный	Резерв с учётом обеспечения	Резерв сформированный, итого	Резерв по категориям качества 3	Резерв по категориям качества 4	Резерв по категориям качества 5	Корректировка резерва на возможные потери
1	1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	205793	204423	1370	0	0	0	0	0	0	0	14	0	14	0	0	0	0
1.1	корреспондентские счета	105942	104572	1370	0	0	0	0	0	0	0	14	0	14	0	0	0	0
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	3081	3081	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	учётные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершённым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7	прочие активы	96770	96770	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7.1	1.7.1 в том числе требования, признаваемые судами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8	2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	2216560	11668	168617	249543	52952	214180	19	0	0	0	366616	320529	330529	23990	32587	214180	61562

2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	2.1	201604	0	149422	0	0	0	52182	0	0	0	0	0	0	0	0	0	52182	-1746
2.2	2.2 учтенные векселя с делами, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с односторонним предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	2.2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3	2.4 вложения в ценные бумаги	2.3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.4	2.5 требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	2.4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.5	2.6 прочие активы	2.5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.6	2.6.1 в том числе требования, признаваемые судами	2.6	13454	11668	7	1149	0	630	0	1204	1204	1204	0	574	0	630	0	0	0	0
2.6.1	2.7 требования по получ. проц. доходов по треб. к юридич. лицам (кроме кред.организаций)	2.6.1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.7	2.8 задолженность по судам, предост. субъектам малого и среднего предпринимат., из общего объема требований к юр. лицам	2.7	21280	0	4917	620	1960	13793	0	13793	15594	15361	140	58	1370	13793	210	0	0	0
2.8	2.8.1 в том числе учтенные векселя	2.8	1980512	0	1534271	247774	50992	147575	0	28080	290473	248619	46469	23358	31217	147575	63098	0	0	0
2.8.1	2.9 задолженность по судам, предост. предприятиям оборотно-пром. комплекса из общего объема требований к юр. лицам	2.8.1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.9	2.9.1 в том судам предоставл. для целей выполн. оборонного заказа в соотв. с ФЗ № 275	2.9	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.9.1	2.10 задолженность по судам, предост. в рамках реализ. программы "Фабрика проектов"	2.9.1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1		2.1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Кредитный риск является ключевым для Банка, поскольку неразрывно связан с лежащими в основе банковской деятельности операциями по размещению привлечённых денежных средств от своего имени и за свой счёт.

Основным инструментом снижения кредитного риска, обусловленного невыплатой по кредитным договорам, является наличие обеспечения. В качестве обеспечения Банк принимает: залоги, поручительства и гарантии. Для ограничения кредитного риска может быть принято одновременно несколько видов обеспечения. Залоговая политика Банка нацелена на повышения качества залогового обеспечения. Качество залога определяется вероятностью получения денежных средств в размере предполагаемой залоговой стоимости при обращении взыскания на предмет залога или его реализации. Качество залога косвенно характеризуется перечнем и существенностью сопряженных с залогом рисков. Банк учитывает остаточный риск обеспечения в рамках управления кредитным риском

По состоянию на 01.10.2019 г. справедливая стоимость обеспечения, относящегося к 1-й или 2-й категориям качества обеспечения, составила 847 900 тыс.руб. В целом Банком принято в качестве обеспечения ценные бумаги и имущество на общую сумму – 3 538 435 тыс. руб.; заключено договоров поручительства на 12 045 013 тыс. руб. Удельный вес поручительств в общей сумме обеспечения составляет 77%, залогов 23%.

Для минимизации уровня проблемной задолженности Банком разработаны механизмы реструктуризации задолженности, позволяющей оптимизировать финансовую нагрузку и платёжный график заёмщиков. Реструктурированная ссудная и приравненная к ней задолженность включает в себя ссудную и приравненную к ней задолженность с изменёнными сроками погашения основного долга. По состоянию на 01.10.2019 реструктурированная задолженность в общем объёме кредитного портфеля составила 2,09%.

Контроль и ограничение риска, а также контроль ожидаемых потерь банка вследствие дефолта заемщика (группы связанных заемщиков) осуществляются при помощи системы лимитов, функционирующей для каждой линии бизнеса. Объем устанавливаемого лимита определяется уровнем риска заемщика, который рассчитывается на основе оценки финансового и нефинансового (качественного) положения заемщика. В качестве нефинансовых факторов используются показатели рынка и внешнего влияния, характеристики качества управления, оценка деловой репутации и другие факторы.

Выявление и оценка кредитного риска осуществляются как на уровне отдельной сделки (предоставление кредита, гарантии и иных сделок, несущих кредитный риск), так и на уровне кредитного портфеля в целом.

Методология оценки кредитного риска банка предусматривает:

- качественный анализ совокупного кредитного риска Банка. Заключается в идентификации факторов риска (выявлении его источников), а также требует учета наличия связанного кредитования и концентрации кредитного риска;
- количественную оценку риска кредитного портфеля Банка. Предполагает определение необходимой величины капитала Банка на покрытие кредитного риска на основании регуляторного подхода.

Качественная и количественная оценка кредитного портфельного риска проводится одновременно, с использованием таких методов оценки риска кредитного портфеля Банка как: аналитический и коэффициентный.

Количественная оценка кредитного риска с целью определения необходимой величины капитала Банка на покрытие кредитного риска осуществляется на основании регуляторного подхода. При данном подходе порядок расчета взвешенных по уровню риска активов с определением формулы расчета требуемого капитала для покрытия риска определяются в соответствии с действующими нормативными документами Банка России.

Расчет активов, взвешенных по уровню риска, осуществляется в соответствии с порядком, установленным Инструкцией Банка России № 183-И.

По каждому набору показателей, используемых Банком для оценки уровня кредитного риска, устанавливается лимит и определяется система сигнальных значений, достижение которых означает увеличение влияния кредитного риска на Банк в целом и приближение критического его состояния и размера для текущих условий. Лимиты и сигнальные значения по каждому показателю, устанавливаются Правлением Банка.

В целях обеспечения устойчивого функционирования, Банк определяет склонность к риску--совокупный предельный размер рисков, который Банк готов принять для достижения целевых показателей деятельности. Целевой уровень значимых рисков, том числе уровень Кредитного риска, устанавливается исходя из склонности к риску, и утверждается Советом директоров Банка на срок один год в составе Стратегии управления рисками и капиталом Банка в соответствии со Стратегией развития Банка.

На основании склонности к риску формируются лимиты по Кредитному риску.

Кредитный риск, в качестве лимитов распределяется по структурным подразделениям Банка. Лимиты на Кредитный риск устанавливаются для всех подразделений, ответственных за принятие Кредитного риска (лимиты по бизнес-подразделениям). Лимиты по бизнес-подразделениям, основываются на бизнес-плане и уровне значимого риска и утверждаются Правлением Банка.

ДРМ осуществляет ежемесячный контроль за агрегированным объемом значимых рисков, а также за соблюдением принятых объемов каждого значимого для Банка вида риска, в том числе Кредитного риска, за изменениями объемов кредитного риска и за влиянием указанных изменений на достаточность капитала.

Риски, связанные с условными обязательствами кредитного характера.

Банк предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий, по которым может возникнуть необходимость проведения Банком платежей от имени клиентов. По указанным договорам Банк принимает риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

По состоянию на 01.10.2019 г. объем выданных гарантий составил 2 465 109 тыс.руб. Объем резервов под выданные гарантии - 188 791 тыс.руб.

Степень защищенности Банка резервами по выданным гарантиям по состоянию на 01.10.2019г. составила 7,66%.

Объем неиспользованных кредитных линий на отчетную дату составил 306 606 тыс.руб.

В целях определения необходимого уровня капитала для покрытия кредитного риска Банк использует стандартизированный подход, установленный Инструкцией Банка России № 183-И. Основную долю в портфеле кредитных требований занимают юридические и физические лица.

Кредитный риск контрагента

Для оценки кредитного риска контрагента Банк применяет стандартизированный подход целью которого является определение достаточности капитала на покрытие данного вида риска. Политика в области минимизации кредитного риска контрагента основывается на принципах и инструментах, используемых при управлении кредитным риском в целом.

В целях управления кредитным риском контрагента Банк осуществляет предварительную комплексную оценку финансового положения контрагента, устанавливает лимиты риска на контрагента (центрального контрагента), а также оценивает вероятность реализации кредитного риска контрагента как до момента завершения расчетов, так и в процессе осуществления расчетов по сделке.

Основными методами оценки риска контрагента (центрального контрагента) в Банке являются аналитический и коэффициентный методы, выраженные в вероятности потерь Банка от реализации кредитного риска контрагента. Величина потерь рассчитывается на основании подходов, используемых при оценке кредитного риска заемщика в соответствии внутренними документами Банка.

Структурное подразделение Банка, ответственное за координацию управления банковскими рисками, осуществляет оценку кредитного риска контрагента на основании запроса бизнес-подразделений, подготовленного в целях установления в Банке лимита на операции с данным контрагентом. Информация об оценке кредитного риска контрагента отражается на ежемесячной основе в рамках индивидуальных заключений структурного подразделения Банка, а также доводится до сведения Совета директоров ежеквартально в составе Отчета о значимых рисках, размере и достаточности капитала, выполнении обязательных нормативов.

Для контроля и ограничения рисков по межбанковским операциям проводится всесторонний анализ банков-контрагентов с целью установления и подтверждения лимитов.

Система управления кредитным риском контрагента соответствует задачам и масштабам деятельности Банка, позволяя оперативно реагировать на возникающие угрозы, в том числе и в условиях макроэкономической нестабильности.

В отчетном периоде кредитный риск контрагента в качестве компонента кредитного риска не относился Банком к категории значимых. Преобладающий объем сделок, несущих кредитный риск контрагента,

составляли сделки валютный своп. Данные сделки заключались преимущественно с центральным контрагентом.

В качестве инструментов, используемых Банком в целях снижения кредитного риска контрагента, применяются:

- смена контрагента по сделкам своп;
- сокращение открываемой позиции по сделкам своп;
- замена заключаемых Банком сделок своп альтернативными: сделками покупки/продажи валюты, размещения/привлечения межбанковских кредитов;
- закрытие позиции по финансовому инструменту, для поддержания которой заключаются сделки своп.

В отчетном периоде к кредитному риску контрагента отнесены требования к кредитной организации – центральному контрагенту. На 01.10.2019 величина требований подверженных кредитному риску контрагента составила 21 074 тыс.руб.

Рыночный риск

Оценка рыночного риска в Банке осуществляется в соответствии с требованиями Положения № 511-П в целях соблюдения обязательных нормативов деятельности банков, установленных Инструкцией № 183-И. Банк осуществляет управление рыночными рисками, основываясь на принципах, изложенных во внутренних документах, в частности, в «Положении об организации управления рыночным риском в АО «БАНК РЕАЛИСТ», утвержденным Правлением Банка.

Банк применяет стандартизированный подход к оценке рыночного риска в соответствии с Положением № 511-П. Для целей определения достаточности капитала по ВПОДК учитывается как величина показателя рыночного риска (РР), так и потери по результатам стресс-тестирования рыночного риска. Сценарии стресс-тестирования и порядок их выбора для целей ВПОДК определяется Стратегией управления рисками и капиталом Банка.

Структура торгового портфеля Банка определяется в соответствии со Стратегией развития Банка и регулируется через установление системы лимитов, ограничивающих рыночный риск. Порядок установления лимитов на значимые риски определен Стратегией управления рисками и капиталом, а также Правилами управления рисками и капиталом.

Лимит первого уровня на показатель рыночного риска РР утверждается Советом директоров в Стратегии управления рисками и капиталом на плановый период. Виды инструментов, на которые устанавливаются лимиты, типы лимитов по ним, а также величина лимитов на портфели ценных бумаг, на предельно допустимый размер убытков и на эмитентов устанавливаются Правлением Банка.

Система лимитов на ценные бумаги определяет структуру торгового портфеля, то есть перечень и максимально допустимый объем инструментов, формирующих торговый портфель Банка.

Рыночный риск включает в себя процентный, фондовый, валютный и товарный риски. Расчет совокупной величины рыночного риска осуществляется ежедневно.

Процентный риск – величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок;

Фондовый риск – величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги;

Валютный риск – величина рыночного риска по открытым Банком позициям в иностранных валютах и золоте;

Товарный риск – величина рыночного риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров.

Наиболее существенными компонентами рыночного риска являются валютный риск и процентный риск.

Управление рыночным риском состоит из следующих этапов:

- выявление рыночного риска, определение структуры торгового портфеля;
- оценка рыночного риска (процентного, фондового, валютного, товарного);
- мониторинг рыночного риска;
- количественные ограничения и лимиты рыночного риска;
- контроль рыночного риска.

Цели и задачи управления рыночным риском достигаются при соблюдении определенных принципов следующими методами:

- система пограничных значений (лимитов);
- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- система мониторинга финансовых инструментов;
- система контроля.

Для целей выявления и оценки рыночного риска Банк определяет структуру торгового портфеля, состоящий из следующих ликвидных инструментов:

- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- открытые позиции, номинированные в иностранной валюте и(или) драгоценном металле;
- открытые позиции в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к рублю и(или) учетных цен на драгоценные металлы;
- производные финансовые инструменты.

В целях минимизации рыночных рисков в Банке на постоянной основе проводится финансовый анализ эмитентов ценных бумаг, мониторинг долгосрочных кредитных рейтингов эмитентов, а также установление и контроль лимитов на операции с ценными бумагами и их эмитентами, проводится ежемесячная переоценка торгового портфеля, ежедневный контроль установленных лимитов стоп-лосс.

При определении максимального значения (лимита) портфеля ценных бумаг учитывается необходимость соблюдения нормативов и установленного внутрибанковского предельного уровня рыночного риска (РР). Размер и состав портфеля корректируются в зависимости от отчетных показателей и поставленных перед Банком задач.

Справедливая стоимость ценных бумаг, входящих в расчет рыночного риска, определяется Учетной политикой Банка, внутренними стандартами и методиками учета.

Управление процентным риском

При управлении процентным риском как составляющей рыночного риска учитывается:

- риск неблагоприятного изменения справедливой стоимости ценных бумаг под влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг, а также сроков, оставшихся до погашения ценных бумаг, и с учетом валюты, в которой номинированы и/или фондированы ценные бумаги;
- риск неблагоприятного изменения справедливой стоимости ценных бумаг, связанный с рыночными колебаниями процентных ставок.

Управление валютным риском

Величина валютного риска рассчитывается в соответствии с Инструкцией № 178-И и равна сумме 8 (восемь) процентов от суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и золоте, а также величины гамма-риска и вега-риска по опционам, включаемым в расчет валютного риска, базисным активом которых является иностранная валюта или золото.

Целью управления и контроля над валютным риском являлись: минимизация потерь капитала Банка при формировании активов и пассивов с использованием иностранных валют; недопущение несоблюдения Банком требований валютного законодательства РФ и органов валютного контроля при совершении операций с иностранной валютой и исполнении функций агента валютного контроля.

Управление валютным риском осуществляется через открытую валютную позицию, исходя из предполагаемого обесценения национальной или иностранной валюты и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет свести к минимуму убытки от значительных колебаний курсов национальной и

иностранных валют. Лимиты определяются как для каждой валюты, так и для совокупности позиций во всех валютах. Лимит суммарной (совокупной) текущей открытой валютной позиции согласно требованиям Банка России, установлен в процентах от собственного капитала Банка и не может превышать 20%. Лимиты текущих валютных позиций в разрезе отдельных валют не могут превышать 10% собственного капитала Банка.

Основными путями закрытия позиции являются продажа/покупка валюты на межбанковском рынке в безналичной форме, либо в наличной – через операционные кассы и обменные пункты.

Процедуры управления валютным риском осуществлялись в рассматриваемом периоде поэтапно:

- выявление риска – определяется открытая валютная позиция и степень её подверженности риску;
- количественная оценка величины валютного риска;
- диверсификация - распределение активов и пассивов по различным валютам.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 01.10.2019 г. и на 01.01.2019 г. Отрицательные значения в таблице означают короткие открытые позиции, положительные значения означают длинные открытые позиции.

Вид ин.валюты	На 01.10.2019 г.			На 01.01.2019 г.		
	ОВП (тыс.ед.ин.вал)	Курс на отч.дату	Рублевый эквивалент ОПВ (тыс.руб.)	ОВП (тыс.ед.ин.вал)	Курс на отч.дату	Рублевый эквивалент ОПВ (тыс.руб.)
Доллар США	450,9632	64,4156	29 049	403,2564	69,4706	28 014
Евро	3,8981	70,3161	274	10,0454	79,4605	798
Прочие	-0,5316	64,8632	-34	-0,5316	70,5787	-38

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственных средств Банка в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными. Отрицательные значения в таблице отражают потенциально возможное снижение капитала и финансового результата, а положительные значения отражают потенциальное увеличение капитала и финансового результата.

Изменение курсов иностранных валют	На 01.10.2019 г.		На 1.01.2019 г.	
	Влияние на фин.ркз (%)	Влияние на капитал (%)	Влияние на фин.ркз (%)	Влияние на капитал (%)
Укрепление доллара США на 15%	7,13	0,45	4,36	0,38
Ослабление доллара США на 15%	-7,13	-0,45	-4,36	-0,38
Укрепление евро на 15%	0,07	0,00	0,12	0,01
Ослабление евро на 15%	-0,07	0,00	-0,12	-0,01

Управление фондовым риском

Для управления фондовым риском в Банке используются следующие методы: оценка финансового состояния эмитента; установление лимитов на эмитентов ценных бумаг; установление лимитов на портфель акций, контроль активности и ликвидности рынка фондовых инструментов.

По состоянию на 01.10.2019 г. фондовый риск рассчитывается в отношении финансовых активов, оцениваемых при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которые

представлены долевыми ценными бумагами крупных российских компаний, имеющие рыночную котировку. Справедливая стоимость определена с использованием рыночной информации о ценах активного рынка по финансовым инструментам.

При измерении фондового риска ДРМ оценивает степень неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг в заданном периоде времени, вследствие негативных факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг и с колебаниями цен на рынке ценных бумаг.

Управление товарным риском

Оценка величины товарного риска осуществляется Банком в отношении балансовых активов и пассивов, номинированных в драгоценных металлах (серебро). По состоянию на 01.10.2019 г. оценка товарного риска не осуществлялась из-за отсутствия балансовых активов, включаемых в расчет.

ДРМ ежемесячно, а также при покупке новых выпусков ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, проводит проверку активности их рынков. По состоянию на 01.10.2019 все рынки облигаций и акций из портфеля Банка были активны.

Методами ограничения и снижения процентного и фондового риска являются:

- установление лимитов на инструменты фондового рынка, а также на группы инструментов, на портфели, в том числе по отдельным подразделениям, генерирующим риск.
- установление лимитов (ограничений) на структуру портфелей финансовых инструментов;
- хеджирование рисков;
- установление лимитов на максимальный объем убытков по финансовому инструменту.

Методы ограничения и снижения валютных рисков:

- установление лимитов на открытые валютные позиции, в том числе по отдельным валютам. Величина лимитов устанавливается в соответствии с Инструкцией N 178-И;
- ежедневный контроль открытых валютных позиций и соблюдения лимитов по ним осуществляется Валютным управлением Банка.

С целью ограничения валютного риска в соответствии с Инструкцией № 178-И в Банке действуют следующие размеры (лимиты) открытых валютных позиций:

- сумма всех длинных (коротких) открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах ежедневно не должна превышать 20 % от собственных средств (капитала) Банка;
- Любая длинная (короткая) открытая валютная позиция в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, а также балансирующая позиция в рублях ежедневно не должна превышать 10 % от собственных средств (капитала) Банка.

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование управления рыночным риском, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления.

В Банке установлен следующий порядок участия органов управления в управлении рыночным риском:

Совет директоров Банка:

- утверждает Стратегию управления рисками и капиталом, определяющую лимит на рыночный риск;
- рассматривает отчеты о результатах стресс-тестирования значимых рисков, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала, включающие сведения о принятом Банком рыночном риске.

Правление Банка:

- утверждает в рамках своей компетенции внутренние документы Банка, определяющие правила, процедуры, порядок совершения операций/сделок, несущих рыночный риск, с целью обеспечения единообразного порядка их проведения и принятия решений, порядка взаимодействия структурных подразделений, определения контрольных функций, порядка формирования и представления отчетности;
- принимает решения о начале осуществления операций с новыми видами финансовых инструментов либо операций на новых рынках с учетом проведения предварительного анализа и оценки рыночного риска, принимаемого в связи с проведением новых видов операций (внедрения новых продуктов, несущих рыночный риск с учетом уровня и видов, принимаемых Банком иных рисков);
- утверждает лимиты на компоненты рыночного риска (при необходимости), лимиты на инструменты, учитываемые при расчете рыночного риска, включая лимит на максимальный размер потерь (стоп-лосс);
- рассматривает в целях контроля за управлением рыночным риском отчеты.

Председатель Правления Банка:

- для целей контроля рыночного риска, а также в случае достижения сигнального значения по размеру рыночного риска на подразделение Казначейство (либо превышения лимитов) отдает распоряжения / Приказы по Банку о снижении рыночного риска / его компонентов;

- обеспечивает порядок, при котором сотрудники Банка доводят до сведения органов управления Банком информацию о фактах превышения установленных лимитов рыночного риска.

Служба внутреннего аудита осуществляет внутренний аудит системы управления рыночным риском в виде плановых проверок СВА рыночного риска не реже одного раза в год в соответствии с утвержденным Советом директоров планом проверок. Результаты проверки системы управления рыночными рисками Служба внутреннего аудита включает в отчет, который предоставляется на рассмотрение Совета директоров Банка в установленном внутренними документами Банка порядке.

Валютное управление Департамента операционного обслуживания осуществляет контроль валютного риска в текущем режиме.

Казначейство осуществляет текущий контроль за процентным, фондовым и валютным риском, а также на основании расчетов, проведенных Отделом мониторинга и управления банковскими рисками, ежедневный контроль за совокупной величиной рыночного риска (РР).

Отдел мониторинга и управления банковскими рисками осуществляет непосредственный текущий контроль уровня рыночного риска в рамках своих полномочий в соответствии с Положением об организации управления рыночным риском в АО «БАНК РЕАЛИСТ», Стратегией управления рисками и капиталом Банка и является независимым подразделением от подразделений Банка, ответственных за принятие рыночного риска.

Отчет о значимых рисках, размере и достаточности капитала, выполнении обязательных нормативов предоставляется ДРМ органам управления Банка в порядке и с периодичностью, установленными Стратегией управления рисками и капиталом.

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода на 01.10.2019

Номер п/п	Наименование риска	Размер риска на 01.10.2019 г. (тыс.руб.)
1	Процентный риск (ПР)	17 165,18
2	общий риск (ОПР)	4 612,44
3	специальный риск (СПР)	12 552,74
4	Фондовый риск (ФР)	362,99
5	общий риск (ОФР)	181,50
6	специальный риск (СФР)	181,50
7	Валютный риск (ВР) при Сумм.ОВП \geq КАР0 * 2%	2 345,85
8	Товарный риск (ТР)	0,00
9	основной риск (ОТР)	0,00
10	дополнительный риск (ДТР)	0,00
11	гамма- и вега-риски по опционам ГВР(ТР)	0,00
12	Рыночный риск (РР)	248 425,29

Операционный риск

Управление операционным риском осуществляется в целях минимизации и поддержания операционного риска на приемлемом для Банка уровне, обеспечивающем бесперебойную работу, устойчивость к непредвиденным потерям и сохранение собственного капитала.

Процесс управления операционным риском в Банке состоит из нескольких этапов:

- выявление (идентификация) операционного риска;
- оценка операционного риска;
- мониторинг операционного риска;
- контроль и/или минимизация операционного риска.

При этом параллельно используются качественный и количественный методы оценки, в том числе:

- методы, основанные на анализе доходов;
- оценка риска с помощью системы ключевых индикаторов.

Оценка операционного риска Банка осуществляется ДРМ в соответствии с внутрибанковскими нормативными документами: «Правила управления рисками и капиталом АО «БАНК РЕАЛИСТ»», «Положение об организации управления операционным риском в АО «БАНК РЕАЛИСТ».

Выявление факторов операционного риска осуществляется в Банке на постоянной основе. В структурных подразделениях ответственными лицами по выявлению операционного риска и первичной оценки являются руководители подразделений. Координацию управления операционным риском при взаимодействии подразделений и в масштабах Банка осуществляет Правление Банка. Контроль за управлением операционными рисками Банка осуществляется Председателем Правления, Правлением Банка и Советом директоров Банка в соответствии с их компетенцией.

ДРМ:

- разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует методологию управления операционным риском в соответствии с требованиями внутренних документов Банка, с требованиями и рекомендациями Банка России,
- организует процесс идентификации и оценки операционного риска;
- оценивает потери в результате реализации операционного риска,
- формирует отчетность в рамках управления операционным риском.

Служба внутреннего аудита в рамках своей деятельности проводит оценку эффективности системы управления операционным риском, в том числе оценку методологии оценки операционного риска и процедур управления операционным риском, установленных внутренними документами Банка и полноту их применения.

В целях обеспечения условий для эффективного выявления (идентификации) операционного риска, его оценки и анализа, а также для подготовки мер по его минимизации в Банке формируется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках, на основе информации о реализованных и понесенных операционных убытках, и событиях операционного риска. При занесении в базу случаев реализации операционных рисков с целью исключения несущественных и малозначительных событий применяются критерии отбора. Также формируется внешняя база данных по событиям операционного риска в других кредитных организациях.

В целях предупреждения возможного повышения уровня операционного риска проводится его мониторинг путем регулярного изучения финансовых и статистических показателей деятельности Банка, а также неблагоприятных внешних обстоятельств, находящихся вне контроля Банка. Для этого Банк использует систему ключевых индикаторов операционного риска – показателей, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем операционного риска, принимаемого Банком. Для каждого бизнес-направления Банка (структурного подразделения Банка) разработан ряд ключевых индикаторов риска, отражающих уровень подверженности операций или процессов данного бизнес-направления операционному риску, который может привести к потерям для Банка. Перечень принятых индикаторов и их пороговые значения установлены Положением об организации управления операционным риском в АО «БАНК РЕАЛИСТ».

В целях расчета требований к капиталу на покрытие операционного риска Банк использует базовый индикативный подход. Расчет величины операционного риска для включения в расчет нормативов достаточности капитала осуществляется Банком в соответствии с Положением Банка России №652-П. Размер операционного риска рассчитывается ежегодно по состоянию на первое января года, следующего за отчетным, в операционный день, следующий за датой опубликования формы 0409807 за отчетный год. Информация о

размере требований к капиталу Банка, рассчитанных по базовому индикативному подходу к оценке операционного риска, представлена ниже:

Номер строки	Наименование показателя	на 01.10.2019
1	2	4
1	Операционный риск, всего, в том числе:	60 323
1.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	1 206 464
1.1.1	чистые процентные доходы	876 433
1.1.2	чистые непроцентные доходы	330 031
2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3

В целях снижения риска Банк применяет следующие инструменты:

- повышение культуры управления операционным риском;
- регламентация, стандартизация, автоматизация и совершенствование банковских операций (сделок), процессов, в том числе с обязательным согласованием (участием) Юридического департамента Банка;
- постоянный мониторинг изменений законодательства РФ, обеспечение своевременного доведения изменений до сотрудников Банка, разработка рекомендаций по их применению, контроль применения и внедрения изменений в деятельности Банка;
- определение и разграничение полномочий, ответственности, подотчётности;
- внедрение процедур контроля;
- анализ событий операционного риска с разработкой мероприятий по минимизации потерь и предотвращению повторения событий;
- управление уровнем загруженности и текучести персонала;
- обучение сотрудников;
- передача операционного риска (в частности, аутсорсинг);
- страхование убытков вследствие реализации операционного риска, регламентация, стандартизация и совершенствование бизнес-процессов Банка;
- организация системы внутреннего контроля, соответствующей характеру и масштабам деятельности Банка;
- утверждение планов по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности;
- разработка и применение мер защиты от несанкционированного входа в информационные системы Банка и от выполнения несанкционированных операций средствами информационных систем;
- разграничение доступа к информации и материальным активам Банка.

В рамках мониторинга операционного риска ДРМ на регулярной основе формирует внутреннюю отчетность об уровне операционного риска, анализ которой позволяет своевременно выявить рост подверженности операционному риску и принять корректирующие меры.

Процентный риск банковской книги.

Источниками процентного риска банковской книги являются:

- риск изменения стоимости позиции связанный с временными различиями в сроках погашения (для фиксированной процентной ставки);
- риск изменения стоимости балансовых и внебалансовых требований и обязательств (для плавающей процентной ставки);
- риск изменения кривой доходности (в результате изменения конфигурации и формы кривой графика, отражающего временную структуру процентных ставок);

- базисный риск (в результате изменения процентной маржи при переоценке);
- опционный риск (в результате изменения баланса активов и пассивов по срокам).

Управление процентным риском банковской книги осуществляется через управление структурой активов и пассивов, целями которого являются:

- минимизация потенциальных потерь от процентного риска;
- стабилизация процентной маржи Банка вне зависимости от рыночных условий;
- соответствие требованиям регуляторов;
- оптимизация соотношения риска и доходности.

Для минимизации процентных рисков банковской книги ДРМ оценивает риск изменения процентной ставки, который наступает при дисбалансе активов, обязательств и забалансовых позиций, чувствительных к изменениям процентных ставок.

Управление процентным риском осуществляется по всем активам и обязательствам Банка, чувствительным к изменению процентных ставок, а также забалансовым счетам, которые связаны с возникновением процентного риска.

Расчет процентного риска осуществляется в соответствии с Порядком составления и представления отчетности по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» Указания Банка России от 08.10.2018 г. №4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

Для определения потенциальной величины процентного риска ДРМ использует метод анализа разрыва процентных ставок (GAP-анализ). При GAP-анализе в качестве основного показателя, измеряющего процентный риск, используется степень несбалансированности между активами и пассивами, чувствительными к изменениям процентных ставок.

Процентная политика Банка строится на анализе спрэдов - разницы между средневзвешенными процентными ставками по активным и пассивным операциям. Спрэды рассчитываются отдельно по российским рублям и долларам. В процентных ставках, устанавливаемых Банком учитывается плата за риск и дополнительная доходность от предоставления клиентам других услуг Банка.

Сценарии, применяемые Банком, и порядок расчета показателя «Чувствительность чистого процентного дохода» соответствуют предусмотренным в Порядке составления и представления отчетности по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки».

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют на 01.10.2019 г. представлен ниже:

СВЕДЕНИЯ О РИСКЕ ПРОЦЕНТНОЙ СТАВКИ

Номер строк и	Наименование показателя	Код валюты	Временной интервал до 30 дней	Временной интервал от 31 до 90 дней	Временной интервал от 91 до 180 дней	Временной интервал от 181 дня до 1 года	Временной интервал от 1 года до 2 лет	Временной интервал от 2 до 3 лет	Временной интервал от 3 до 4 лет	Временной интервал от 4 до 5 лет	Временной интервал от 5 до 7 лет	Временной интервал от 7 до 10 лет	Временной интервал от 10 до 15 лет	Временной интервал от 15 до 20 лет	Временной интервал свыше 20 лет	Тыс.руб.	Неучастие в изменении процентной ставки
1	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ	0															
1.1	Денежные средства и их эквиваленты		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	128 080	
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях		86 937	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	61 136	
1.3	Ссудная задолженность, всего, из них:		404 537	314 968	579 855	452 962	258 686	130 990	115 479	17 441	6 580	5 022	3 806	0	0	378 579	
1.3.1	кредитных организаций		200 033	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 081	
1.3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:		194 156	303 837	563 069	419 104	195 128	81 157	84 772	10 506	0	0	0	0	0	330 813	
1.3.2.1	ссуды в виде "до востребования" и "овердрафт"		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.3.3	физических лиц, всего, из них:		10 348	11 131	16 786	33 858	63 558	49 833	30 707	6 935	6 580	5 022	3 806	0	0	44 685	
1.3.3.1	ссуды с использованием банковских карт		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.3.3.2	жилищные ссуды		141	538	807	1 834	2 802	2 213	2 213	2 213	4 286	5 022	3 806	0	0	15 900	
1.4	Вложения в долговые обязательства		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	232 668	
1.5	Вложения в долговые ценные бумаги		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 269	
1.6	Прочие активы		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	130 064	
1.7	Основные средства и нематериальные активы		788	1 230	1 814	2 959	5 137	6 237	6 233	6 462	0	0	0	0	0	28 338	
2	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ																
2.1	Фьючерсы		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
2.2	Форварды		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
2.3	Валютно- процентные swaps		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
2.4	Процентные swaps		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
2.5	Опционы "на продажу"		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
2.6	Опционы "на покупку"		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		

4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	2 326	110 000	5 824	333 913	6 918	185 967	203 263	0	0	0	0	2 371
4.2.1	на расчетных (текущих) счетах юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 371
4.2.2	физических лиц	0	0	0	0	0	0	203 263	0	0	0	0	0
4.2.3	депозиты и юридических лиц	2 326	110 000	5 824	333 913	6 918	185 967	0	0	0	0	0	0
4.3	выклады (депозиты) физических лиц	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.4	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.5	Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.6	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.7	средств (капитала) ВНЕБАЛАНСОВЫЕ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА												
5.1	Фьючерсы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.2	Форварды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.3	Валютно-процентные свопы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.4	Процентные свопы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.5	Опционы "на продажу"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.6	Опционы "на покупку"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.7	Прочие договоры (контракты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	2 326	110 000	5 824	333 913	6 918	185 967	203 263	0	0	0	0	2 371
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	704 186	-78 408	-5 824	-333 913	-6 918	-185 967	-203 263	0	0	0	0	0
8	Изменение чистого процентного дохода:												
8.1	+ 200 базисных пунктов	13 496	-1 307	-73	-1 670								
8.2	- 200 базисных пунктов	-13 496	1 307	73	1 670								
8.3	временной коэффициент	1	1	1	0								

Банк допускает снижение своих чистых процентных доходов из-за воздействия процентного риска. Расчетная величина потенциального воздействия процентного риска на Банк покрывается выделенным на эти цели буфером капитала, что предусмотрено Стратегией управления рисками и капиталом.

Риск ликвидности

Система управления ликвидностью Банка включает использование механизма выявления, анализа, прогнозирования, минимизации, хеджирования и контроля рисков потери ликвидности, а также принятия решений, который позволяет избежать излишнего дефицита или избытка ликвидности и отклонения фактически сложившихся показателей от нормативных и, в случае возникновения угрозы наступления кризиса ликвидности, задействует мероприятия по его недопущению и минимизации убытков.

Контроль и управление риском ликвидности в Банке осуществляется в соответствии с Указанием Банка России №3624-У, а также на основе внутренних нормативных документов - Положение об организации управления риском ликвидности в АО «БАНК РЕАЛИСТ», Правила управления рисками и капиталом АО «БАНК РЕАЛИСТ».

С целью обеспечения эффективного управления ликвидностью Банка, между органами управления, подразделениями и сотрудниками устанавливается следующее разделение полномочий и обязанностей:

Совет директоров Банка:

- утверждает Стратегию управления рисками и капиталом Банка;
- осуществляет контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению риском ликвидности;

- рассматривает отчеты об уровне и состоянии управления риском ликвидности;
- принимает решения о мерах, связанных с управлением риском ликвидности.

Правление Банка:

- утверждает организационную структуру Банка, обеспечивающую эффективное управление риском ликвидности;

- утверждает внутренние документы Банка по управлению ликвидностью;
- утверждает бизнес-планы, которые отражают показатели ликвидности;
- утверждает предельные коэффициенты дефицита/избытка ликвидности;
- утверждает целевой уровень норматива текущей ликвидности;
- осуществляет предварительное рассмотрение и подготовку рекомендаций Совету директоров для принятия решений по вопросам управления риском ликвидности.

В случае существенного ухудшения текущего или прогнозного состояния ликвидности или реализации кризисного сценария, Правление может установить особый режим управления ликвидностью и определить перечень оперативных мер, включающих разграничение на определенный период компетенции органов управления Банком по предметам и суммам сделок, связанных с реструктуризацией активов и обязательств, привлечением долгосрочных и краткосрочных кредитов, ограничением активных операций на определенный срок.

Заместитель Председателя Правления, курирующий Казначейство:

- рассматривает мероприятия, направленные на поддержание ликвидности и выносит на рассмотрение Правления Банка;

- осуществляет общее руководство управлением ликвидностью;
- решает вопросы по оперативному регулированию ликвидности.

Заместители Председателя Правления, курирующие подразделения, отвечающие за размещение и привлечение ресурсов – осуществляют непосредственное руководство своими подразделениями и отвечают за выполнение ими функций по управлению ликвидностью, определенных данным Положением.

ДРМ:

- осуществляет разработку внутренних нормативных документов Банка по управлению ликвидностью, методик (процедур) расчета показателей ликвидности;

- контроль за соблюдением норматива текущей ликвидности, установленного Банком России;
- планирование предельно допустимых значений избытка/дефицита ликвидности;
- расчет предельных сумм вложений в активы по срокам (установленных норм) в случаях появления риска потери ликвидности, а также при возникновении дефицита ликвидности;

- расчет, контроль за соблюдением предельных значений и анализ показателей избытка/дефицита ликвидности;

- расчет, прогноз и контроль оценки группы показателей ликвидности (состояние ликвидности);
- формирование отчетности в рамках управления ликвидностью;
- проведение стресс-тестирования риска ликвидности.

Казначейство обеспечивает:

- управление текущей платежной позицией Банка в разрезе отдельных валют;

- ведение перспективных платёжных календарей;
- контроль за соблюдением установленных норм по суммам и срокам вложений в инструменты при заключении соответствующих сделок;
- ведение локальных платёжных позиций отдельных структурных подразделений Банка;
- заключение сделок с целью регулирования ликвидности, в том числе согласно решениям Правления Банка.

Служба внутреннего аудита – проводит оценку эффективности методологии оценки риска ликвидности и процедур управления риском ликвидности.

В качестве факторов возникновения риска ликвидности Банк выделяет для себя:

- несбалансированность активов и пассивов по срокам востребования и погашения;
- непредвиденные депозитные оттоки, на которые оказывают влияние состав обязательств;
- концентрация значительного объёма активов и / или пассивов на одном заёмщике, продукте;
- ухудшение качества кредитного портфеля (возникновение просроченной задолженности, реструктуризация задолженности);
- необходимость денежных выплат по внебалансовым обязательствам;
- снижение объёма ликвидных активов.

Для оценки потребностей Банка в ликвидных средствах применяются следующие методы:

- анализ риска снижения уровня ликвидности с использованием показателей ликвидности и обязательных нормативов, установленных Банком России;
- анализ оперативной ликвидности;
- анализ риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств.

Банком получена базовая лицензия на осуществление банковских операций от 26.06.2019г., в связи с этим расчет нормативов осуществляется в соответствии с Инструкцией Банка России № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией».

Анализ риска снижения уровня ликвидности с использованием показателей ликвидности и обязательных нормативов, установленных Банком России основан на ежедневном расчете прогнозируемого и фактического значения норматива текущей ликвидности НЗ. Расчет норматива ликвидности осуществляет Департамент бухгалтерского учета и отчетности на ежедневной основе, предоставляя результаты Председателю Правления, членам Правления, Директору Казначейства, Директору Кредитного департамента и в ДРМ. В случае устойчивого (значительного) изменения значений норматива текущей ликвидности, и/или приближения норматива ликвидности к значению, установленному Банком России, выявляются причины, которые повлияли на изменение значений норматива. В отчетном периоде значения норматива текущей ликвидности НЗ Банка находились в пределах допустимых значений, установленных Банком России.

Значения нормативов ликвидности представлены ниже:

Показатель ликвидности	Нормативное значение	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Норматив мгновенной ликвидности банка Н2	$\geq 15\%$	-	84,3
Норматив текущей ликвидности банка НЗ	$\geq 50\%$	349,7	74,3
Норматив долгосрочной ликвидности банка Н4	$\leq 120\%$	-	80,1

Для контроля за состоянием ликвидности Казначейство, в свою очередь, ведет ежедневный расчет оперативной ликвидности (платежной позиции), еженедельно формирует платёжный календарь Банка.

Казначейство анализирует динамику показателей ликвидности, структуру ресурсной базы, разрывы в сроках погашения требований и обязательств, причины, повлиявшие на негативные тенденции в динамике ликвидности и нарушение установленных нормативов, а также предлагает меры по улучшению качества принимаемых решений по управлению ликвидностью.

В процессе управления ликвидностью Банка вероятно возникновение конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью, в том числе из-за низкой доходности ликвидных активов либо высокой стоимости ресурсов. В связи с этим, если при анализе показателей избытка/дефицита ликвидности выявляется излишняя ликвидность, то ДРМ вырабатываются рекомендации по реструктуризации активов и обязательств с целью их оптимизации, повышения доходности операций и минимизации издержек.

Анализ ресурсной базы включает в себя анализ структуры привлеченных средств, анализ структуры обязательств и тенденции изменений структуры. На основании этого анализа прогнозируется возможный риск потери ликвидности. При необходимости применяются меры по улучшению ситуации. Отдельно анализируется зависимость ресурсной базы Банка от средств, предоставленных нерезидентами, так как в случаях потери Банком репутации, ухудшения странового рейтинга Российской Федерации

указанные средства могут быть востребованы досрочно. В рамках контроля оценки справедливой стоимости инструментов в портфеле Банка, учитываемых в рыночном риске, ДРМ проводит не реже 1 раза в месяц анализ активности и ликвидности рынков, на которых могут быть реализованы эти финансовые инструменты.

Анализ риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств осуществляется на основании данных формы обязательной отчетности 0409125 "Сведения об активах и пассивах по срокам их востребования и погашения" Банка.

На основе данных формы отчетности рассчитываются следующие показатели и коэффициенты:

1) Показатель избытка (дефицита) ликвидности, который определяется как разница между общей суммой активов и обязательств, рассчитанных нарастающим итогом по срокам погашения.

2) Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности рассчитывается по каждому сроку и представляет процентное отношение величины избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанной нарастающим итогом, к общей сумме обязательств данного срока погашения, также рассчитанной нарастающим итогом.

Расчет данных показателей производится по всем видам валют суммарно в рублевом эквиваленте.

С целью ограничения риска ликвидности на заданном уровне решением Правления Банка установлены предельно допустимых значений (лимитов) коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности. В течение анализируемого периода утвержденные лимиты на предельные коэффициенты дефицита/избытка ликвидности Банком были соблюдены.

Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения составлены на основе формы 0409125:

На 01.10.2019 г.

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТИВАХ И ПАССИВАХ ПО СРОКАМ ВОСТРЕБОВАНИЯ И ПОГАШЕНИЯ

тыс.руб.

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)										
	Код статьи	До востребов. и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ	-										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	1	276 153	276 153	276 153	276 153	276 153	276 153	276 153	276 153	276 153	276 153
1.1. II категории качества	1.1	1 357	1 357	1 357	1 357	1 357	1 357	1 357	1 357	1 357	1 357
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2	234 937	234 937	234 937	234 937	234 937	234 937	234 937	234 937	234 937	234 937
3. Сеудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	3	282 035	284 059	333 374	356 425	377 717	672 987	1 246 352	1 421 585	1 587 712	2 411 379
3.1. II категории качества	3.1	78 790	80 814	130 129	152 695	173 987	466 797	1 036 604	1 208 411	1 370 928	2 171 598
4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего, в том числе:	4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1. II категории качества	4.1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1. II категории качества	5.1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	6	695 275	695 275	695 275	695 275	695 275	695 275	695 275	695 275	695 275	695 275
6.1. II категории качества	6.1	1 367	1 367	1 367	1 367	1 367	1 367	1 367	1 367	1 367	1 367
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1,2,3,4,5,6)	7	1 488 400	1 490 424	1 539 739	1 562 790	1 584 082	1 879 352	2 452 717	2 627 950	2 794 077	3 617 744
ПАССИВЫ	-										
8. Средства кредитных организаций, всего, в том числе:	8	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

8.1. средства кредитных организаций - нерезидентов	8.1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, всего, в том числе	9	1 059 962	1 074 839	1 078 265	1 082 641	1 088 296	1 164 300	1 282 833	1 482 294	1 707 227	1 961 784									
9.1. средства клиентов - нерезидентов (кроме вкладов физических лиц)	9.1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0									
9.2. вклады физических лиц, всего, в том числе:	9.2	722 721	723 581	727 007	731 383	737 038	813 042	923 853	1 123 314	1 228 443	1 423 728									
9.2.1. вклады физических лиц - нерезидентов	9.2.1	1 318	1 318	2 670	2 670	2 670	2 675	3 040	3 050	3 109	3 109									
10. Выпущенные долговые обязательства, всего, в том числе:	10	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0									
10.1. выпущенные долговые обязательства перед нерезидентами	10.1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0									
11. Прочие обязательства, всего, в том числе:	11	616 663	617 322	617 322	618 892	622 242	622 244	622 244	622 244	622 244	622 244									
11.1. прочие обязательства перед нерезидентами	11.1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0									
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8, 9, 10, 11)	12	1 676 625	1 692 161	1 695 587	1 701 533	1 710 538	1 786 544	1 905 077	2 104 538	2 329 471	2 584 028									
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	13	399	1 378	1 378	1 378	20 980	304 005	1 262 110	1 499 230	1 735 838	2 771 716									
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ	-																			
14. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)	14	-188 624	-203 115	-157 226	-140 121	-147 436	-211 197	-714 470	-975 818	-1 271 232	-1 738 000									
15. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	15	-11,3	-12	-9,3	-8,2	-8,6	-11,8	-37,5	-46,4	-54,6	-67,3									

В целях регулирования и минимизации уровня риска ликвидности Банком используются следующие процедуры:

- оценка экономического положения Банка по группе показателей оценки ликвидности в соответствии с Указанием Банка России от 03.04.2017 №4336-У;
- определение потребности в капитале для покрытия риска ликвидности;
- оценка риска концентрации ликвидности;
- установление лимитов по риску ликвидности;
- мероприятия по восстановлению ликвидности в кризисной ситуации;
- стресс-тестирование риска ликвидности.

ДРМ на ежемесячной основе осуществляет оценку качества управления ликвидностью по результатам оценок показателей общей краткосрочной ликвидности, мгновенной ликвидности, текущей ликвидности, структуры привлеченных средств, зависимости от межбанковского рынка, риска собственных вексельных обязательств, небанковских ссуд, усреднения обязательных резервов, обязательных резервов и риска на крупных кредиторов и вкладчиков (далее - группа показателей оценки ликвидности). Расчёт и порядок оценки показателей осуществляется в соответствии с Указанием Банка России от 03.04.2017 №4336-У, и включается в ежемесячный отчёт ДРМ по риску ликвидности. В течение отчетного периода обобщающий результат по группе показателей оценки ликвидности (РГЛ) соответствовал хорошему уровню.

В рамках управления риском концентрации Банк осуществляет анализ сегментации активов и пассивов, которые, в том числе, могут оказать влияние на ситуацию с ликвидностью. Анализ сегментации по активам осуществляется в рамках управления кредитными и рыночными рисками с целью диверсификации операций. К факторам, которые усиливают проявление риска ликвидности, относится риск концентрации фондирования, который характеризуется чрезмерной зависимостью состояния ликвидности от привлечения средств от небольшого числа клиентов/контрагентов или группы клиентов (анализ пассивов). В рамках управления риском концентрации фондирования выделяются и лимитируются следующие ограничения:

- лимит и сигнальное значение лимита на объем привлечения средств от одного кредитора юридического лица;
- лимит и сигнальное значение лимита на объем привлечения средств от одного вкладчика-физического лица.

Определение потребности в капитале для покрытия риска ликвидности определяется Стратегией управления рисками и капиталом АО «БАНК РЕАЛИСТ». Для учета иных видов значимых для Банка рисков, в отношении которых Банком России не установлена методика оценки (риск ликвидности, процентный риск, риск концентрации, нефинансовые риски) Банк выделяет буфер (резерв) капитала для учета данных рисков (факторов рисков) при оценке достаточности капитала.

Существенными ухудшениями состояния ликвидности признаются: нарушение утвержденных предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности; прогнозируемое возможное нарушение нормативов Банка России. Мероприятия по восстановлению ликвидности в кризисной ситуации осуществляется на основании Плана восстановления финансовой устойчивости АО «БАНК РЕАЛИСТ». В случае устойчивого (подряд на 3 отчетные даты и более) ухудшения значений показателей ликвидности в Банке определяются мероприятия по восстановлению ликвидности Банка, предусмотренные Положением об организации управления риском ликвидности в АО «БАНК РЕАЛИСТ».

С целью оперативного и долгосрочного управления риском ликвидности Банком формируются ликвидные резервы (в зависимости от скорости их изъятия из денежных активов):

- объем денежных средств Банка на корреспондентском счете в Банке России и на Нostro-счетах в коммерческих банках, денежная наличность в части превышения минимального лимита;
- депозит в Банке России;
- активы с высокой ликвидностью, которые за короткие сроки и с минимальными потерями можно обратить в наличные денежные средства. В их состав входят: активы, составляющие портфель государственных ценных бумаг.

Стресс-тестирование значимых рисков осуществляется на основании внутреннего документа Банка - Положения о проведении стресс-тестирования в АО «БАНК РЕАЛИСТ». Стресс-тестирование проводится не реже 1 раза в год. Результаты тестов рассматриваются на заседаниях Правления Банка и утверждаются Советом Директоров. Ответственным подразделением за проведение стресс-тестирования является ДРМ.

В Банке могут проводиться следующие типы стресс-тестирования:

- сценарный анализ;
- анализ чувствительности Банка (финансовых показателей его деятельности) к изменению факторов риска (рисков);
- обратный стресс-тест.

В целях проведения стресс-тестирования, ДРМ проводятся расчеты по заданным сценариям. Затем значения показателей сравниваются с фактическими значениями реальных расчетных показателей. При наличии целесообразности проводятся обратные стресс-тесты, направленные на определение набора

параметров/сценариев, реализация которых приведет к критическому значению тестируемого показателя состояния Банка.

Для анализа негативных вариантов наступления дефицита ликвидности в Банке проводится стресс-тестирование на основе группы показателей оценки ликвидности и на основе ГЭП-анализа, в соответствии с «Положением о проведении стресс-тестирования в АО «БАНК РЕАЛИСТ».

Стресс-тестирование риска ликвидности проводится не менее чем по двум сценариям, предусматривающим пессимистические и экстремальные, но вместе с тем вероятные события.

Результатами стресс-тестов являются:

- оценка возможных (потенциальных) потерь Банка;
- оценка уровня достаточности капитала после стресса;
- оценка возможного дефицита капитала после стресса (объема собственных средств, недостающих Банку для соблюдения минимального значения норматива достаточности капитала с учетом применимых надбавок);

- идентификация факторов риска, несущих наибольшую угрозу устойчивости Банка.

Правление Банка рассматривает отчеты ДРМ об уровне риска ликвидности ежемесячно. Совет директоров Банка – ежеквартально.

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по управлению ликвидностью осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров Банка, Правление Банка, Служба внутреннего аудита, а также руководители всех Структурных подразделений Банка, решения которых влияют на состояние ликвидности.

Служба внутреннего аудита Банка проводит оценку эффективности методов оценки и управления риском ликвидности.

Риск концентрации

К основным источникам риска концентрации Банк относит следующее:

- значительный объем требований к одному контрагенту или группе связанных контрагентов;
- значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
- кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики или географической зоне, а также кредитные требования, номинированные в одной валюте;
- кредитные требования к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и также товаров и услуг;
- косвенная подверженность риску концентрации, возникающая при реализации Банком мероприятий по снижению кредитного риска (применение идентичных видов обеспечения, независимых гарантий, предоставленных одним контрагентом);
- зависимость Банка от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности.

Стратегией управления рисками и капиталом, Правилами управления рисками и капиталом установлен метод оценки риска концентрации и его компонентов для целей выявления значимых компонент риска концентрации (включая риск концентрации в активах и риск концентрации в составе базы фондирования) и учета достаточности капитала для покрытия риска.

Банк учитывает риск концентрации в следующих активах:

- портфель кредитов юридических лиц;
- выданные банковские гарантии;
- портфель ценных бумаг (за исключением государственных ценных бумаг).

По состоянию на 01.10.2019 г. для оценки и контроля риска концентрации в активах Банк использует методы оценки риска концентрации, установленные Инструкцией Банка России № 183-И и Указанием Банка России № 4336-У:

- норматив Н25 ограничивает кредиты связанным с Банком лицам;
- норматив Н6 ограничивает размер кредита / требований к одному лицу / группе связанных лиц, а также объем ценных бумаг одного эмитента (группы связанных эмитентов);
- показатель ПЛ10, установленный Указанием №4336-У, отражает риск на крупных кредиторов и вкладчиков.

Дополнительно Банк контролирует:

- отношение суммарного объема требований Банка к контрагентам одного сектора экономики (одного класса ОКВЭД) к общему объему аналогичных требований Банка;
- вложения в резидентов одного субъекта РФ кроме Москвы и Московской области;
- объем вкладов (средств) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей;

- объем средств на счетах и депозитах юридических лиц, не являющихся кредитными организациями;
- установленные в Банке структурные лимиты на размер значимых рисков и на максимальный размер вложений в отдельные виды финансовых инструментов (для ограничения объема вложений в инструменты одного типа);
- косвенную подверженность риску концентрации, возникающую при реализации Банком мероприятий по снижению кредитного риска (применение идентичных видов обеспечения, гарантий, предоставленных одним контрагентом).

Контроль риска концентрации в случае получения гарантий/поручительств, предоставленных одним контрагентом, производится путем объединения всех заемщиков, гарантии/поручительства по ссудам, которым предоставлены одним контрагентом, в одну группу связанных заемщиков.

Процедуры контроля за риском концентрации реализуются через систему контроля и мониторинга уровня риска концентрации, которая включает предварительный, текущий и последующий контроль операций, соблюдение установленных лимитов риска и их своевременную актуализацию. В Банке ведется ежедневный мониторинг соблюдения установленных Банком России требований по обязательным нормативам, ограничивающим риск концентрации.

Важнейшими методами, минимизирующими воздействие риска концентрации являются:

- система лимитов и сигнальных значений, позволяющая ограничивать риски концентрации как в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов), так и в отношении контрагентов, принадлежащих к одному сектору экономики, а также в отношении инструментов одного типа;
- диверсификация активов Банка в целом и диверсификация кредитного портфеля и портфеля ценных бумаг, в частности.

Лимиты на риск концентрации пересматриваются не реже одного раза в год, а также в случае необходимости.

В случае достижения установленных сигнальных значений по лимитам, ограничивающим риск концентрации, Банком в зависимости от ситуации применяется следующий комплекс мероприятий, направленных на снижение риска концентрации:

- приостановление заключения новых договоров / сделок, увеличивающих критичный показатель;
- проведение детального анализа ситуации в секторах экономики, в отношении которых в Банке выявлен риск концентрации;
- проведение углубленного анализа кредитоспособности контрагентов в отношении операций (сделок) с которыми выявлен повышенный риск концентрации;
- снижение лимитов по риску концентрации в случае повышенной нагрузки на капитал Банка;
- увеличение ставки резервирования по кредиту крупному заемщику (группе заемщиков);
- проведение операций (сделок), направленных на передачу части риска концентрации третьей стороне;
- выделение дополнительного капитала для покрытия риска концентрации.

Правовой риск и риск потери деловой репутации

Управление правовым риском направлено на поддержание принимаемого Банком риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, которые могут привести к неожиданным потерям.

Основным элементом управления правовым риском являются принципы «Знай своего клиента» и «Знай своего служащего». Управление риском потери деловой репутации необходимо в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, учредителями.

Выявление и оценка правового риска и риска потери деловой репутации осуществляются Банком на постоянной основе в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

ДРМ осуществляет функции:

- координация процесса управления правовым и репутационным риском;
- мониторинг факторов возникновения;
- оценка уровня правового и репутационного рисков;
- доведение информации о выявленных рисках и предоставление отчетов органам управления Банка;
- разработка мер по минимизации правового и репутационного рисков

Руководители структурных подразделений Банка информируют ДРМ о фактах проявления: правового риска – случаях предъявления жалоб, претензий, судебных исков, о выплатах денежных средств на основании решений судебных и иных органов, применении мер воздействия со стороны надзорных органов.

В целях поддержания правового риска на приемлемом уровне Банком проводятся следующие мероприятия:

- обеспечение правомерности совершаемых банковских операций и сделок;
- стандартизация банковских операций и сделок;
- установление внутреннего порядка согласования Юридическим отделом заключаемых Банком договоров и нетиповых банковских операций и сделок;
- осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства РФ;
- оптимизация нагрузки на сотрудников Юридического отдела;
- повышение квалификации работников Банка;
- обеспечение доступа к актуальной информации о законодательстве РФ (информационные базы нормативно-правовых документов).

риска потери деловой репутации – несоблюдения Банком, сотрудниками, аффилированными лицами законодательства РФ и внутренних документов Банка, профессиональной этики, обычаев делового оборота, неисполнения обязательств перед кредиторами, вкладчиками, контрагентами.

В целях минимизации риска потери деловой репутации Банком проводятся следующие процедуры:

- регулярный анализ претензий, поступающих в Банк, в результате которого Банком выявляются и совершенствуются продукты и сервисы, подверженные критике со стороны потребителей;
- идентификацию клиентов и выгодоприобретателей Банка, а также анализ проводимых ими операций;
- обеспечение соответствия деятельности Банка обычаям делового оборота и принципам профессиональной этики;
- мониторинг средств массовой информации и публичных интернет-площадок с целью исключения формирования негативного представления о Банке;
- обеспечение прозрачности ведения бизнеса, соблюдая баланс между раскрытием информации и сохранением информации, являющейся банковской тайной;
- внедрение процедур анализа и оценки деятельности контрагентов перед заключением с ними договорных отношений.

Информация о фактах проявления правового и репутационного рисков и понесенных убытках вводится в аналитическую базу данных. Оценка рисков осуществляется по направлениям деятельности в соответствии с установленными критериями. Информация о превышении установленных лимитов, а также о факторах, оказавших на это влияние, доводится до органов управления Банка.

Уровень правового риска и риска потери деловой репутации Банка оценивается раз в квартал. Согласно оценке, на 01.10.2019 года уровень правового риска оценен как приемлемый, уровень риска потери деловой репутации оценен как приемлемый.

Стратегический риск

Основной целью системы управления стратегическим риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния стратегического риска на Банк в целом.

Для оценки уровня стратегического риска Банк использует следующие параметры:

- увеличение/уменьшение объема убытков, в результате принятия ошибочного стратегического решения или стратегического решения с недостатками;
- увеличение/уменьшение объема убытков, в результате неправильного/недостаточно обоснованного определения перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами;
- увеличение/уменьшение объема убытков, в результате полного/частичного отсутствия соответствующих организационных мер/управленческих решений, которые могут обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка;

– увеличение/уменьшение объема убытков, в результате полного/частичного отсутствия необходимых ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических и людских для достижения стратегических целей Банка.

В Банке разработана и утверждена Советом директоров Стратегия развития АО «Банк Реалист» на 2019-2020 гг., которая является основным нормативным документом, определяющим цели и задачи Банка на плановый период.

Регуляторный риск

Под регуляторным риском понимается риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов. Для минимизации регуляторного риска в Банке установлены превентивные мероприятия и разработаны соответствующие контрольные механизмы, направленные на обеспечение надлежащего исполнения требований действующего законодательства РФ в области предотвращения различного рода конфликтов интересов, незаконного использования инсайдерской информации, а также осуществляются иные процедуры управления регуляторным риском. Ответственность за координацию управления регуляторным риском в Банке несет Служба внутреннего контроля.

Риск материальной мотивации персонала возникает:

- при отсутствии связи материальной мотивации персонала и финансового результата деятельности Банка;
- в случае, если система материальной мотивации персонала не учитывает принимаемые Банком риски;
- если период выплаты материальных вознаграждений персоналу не совпадает с временным горизонтом принимаемых Банком рисков;
- при отсутствии материальной мотивации персонала Банка.

Целями управления риском материальной мотивации персонала являются:

- обеспечение финансовой устойчивости Банка;
- обеспечение соответствия системы оплаты труда Банка характеру и масштабу совершаемых им операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Совет директоров утверждает Кадровую политику, внутренние документы по системе оплаты труда, системе вознаграждений и иных выплат, в рамках своей компетенции рассматривает и согласовывает соответствующие ВНД.

Правление утверждает организационную структуру Банка.

Председатель Правления утверждает штатное расписание, заключает и расторгает в соответствии с действующим законодательством контракты (трудовые договоры) с наемными сотрудниками Банка, утверждает формы и размеры оплаты труда и премирования работников (с учетом документов, утверждение которых отнесено к компетенции общего собрания акционеров Банка и/или Совета директоров), налагает взыскания.

Информация об управлении капиталом

В Банке создана и функционирует система управления рисками и капиталом, а также установлены внутренние процедуры оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК).

Банк организует управление банковскими рисками и капиталом в целях обеспечения устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях.

Банк определяет плановый (целевой) уровень капитала. Отдельно планируются размер уставного капитала с учетом перспектив его увеличения, размер дополнительного капитала, учитываются нераспределенная прибыль прошлых лет и финансовый результат текущего года. Устанавливаемые плановые уровни собственного капитала Банка включают капитал, необходимый для развития Банка и его

территориальных подразделений, отдельных бизнес-направлений, а также капитал для покрытия рисков, включая создание резервов по выданным ссудам и приравненной к ссудной задолженности. При планировании Банк учитывает выделение капитала на покрытие рисков, не оцениваемых количественными методами, а также рисков, распределение которых по структурным подразделениям невозможно либо затруднительно (например, операционного риска).

Целью политики Банка по управлению банковскими рисками и капиталом является организация четкого процесса по эффективному управлению рисками и капиталом посредством установления границ, лимитных параметров для каждого типа рисков.

В целях обеспечения устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях, Банк определяет склонность к риску.

Склонность к риску определяется в разрезе направлений деятельности Банка.

В Банке установлены качественные и количественные показатели склонности к риску.

К количественным показателям относятся показатели, характеризующие достаточность капитала и показатели, характеризующие ограничения на отдельные виды значимых рисков.

К качественным показателям относятся оценка риска и соблюдения установленной склонности к риску при принятии решения о выходе на новые рынки, об осуществлении новых операций (внедрении новых продуктов); оценка соотношения риска и доходности при принятии управленческих решений.

На основе склонности к риску Банк определяет плановый (целевой) уровень капитала, плановую структуру капитала, плановый (целевой) уровень достаточности капитала, а также плановые (целевые) уровни рисков

Планирование объемов операций (сделок) и капитала в Банке осуществляется на ежегодной основе в рамках Стратегии развития Банка.

Управление значимыми для Банка рисками и капиталом в соответствии с установленной целевой структурой рисков включает следующие основные этапы:

- выделение значимых рисков в соответствии с утвержденной в Банке методологией;
- оценка рисков и достаточности капитала на их покрытие;
- стресс-тестирование рисков;
- определение необходимого размера собственных средств (капитала) Банка для покрытия значимых рисков на плановый период;
- определение склонности Банка к рискам и целевого уровня риска;
- определение соразмерно с выделенным капиталом на покрытие рисков системы лимитов по видам рисков, подразделениям и по видам банковских операций;
- контроль использования выделенных объемов капитала для покрытия рисков, контроль установленных лимитов;
- принятие мер по снижению рисков на основе информации, содержащейся в отчетности ВПОДК.

Банк в целях оценки достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности устанавливает на плановый период целевые внутренние уровни достаточности собственных средств (капитала), базового капитала и основного капитала, которые являются приемлемыми для Банка уровнями достаточности капитала, обеспечивающими покрытие как регулятивных требований, так и покрытие значимых рисков в рамках ВПОДК, включая возможные потери по результатам стресс-тестов. Плановый (целевой) уровень капитала, плановая структура капитала, плановый (целевой) уровень достаточности капитала учитывают фазы цикла деловой активности через выбор сценария и результаты стресс-тестов.

В случае достижения хотя бы одним из нормативов достаточности собственных средств (капитала) нормативного Банк принимают следующие меры:

- по пересмотру показателей склонности Банка к риску, уменьшая риск-аппетит;
- по уменьшению лимитов на один или несколько рисков;
- по принятию иных действий, предусмотренных Планом восстановления финансовой устойчивости Банка.

В отчетном периоде Банк в полном объеме выполнял требования к капиталу: как регуляторные, так и требования по достаточности капитала, установленные внутренними процедурами определения достаточности капитала (ВПОДК). По состоянию на 01.10.2019 банк рассчитывает нормативы в соответствии с инструкцией Банка России № 183-И. Ниже приведены данные о выполнении регулятивных (в том числе с учётом надбавок для поддержания достаточности капитала) требований к достаточности капитала.

Наименование показателя	Нормативное значение	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Норматив достаточности базового капитала Н1.1	$\geq 4,5\%$ (+2% надбавка к достаточности капитала)	-	14,0
Норматив достаточности основного капитала Н1.2.	$\geq 6\%$ (+2% надбавка к достаточности капитала)	14,76	14,0
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0	$\geq 8\%$ (+2% надбавка к достаточности капитала)	16,92	16,5
Норматив финансового рычага (Н1.4)	$\geq 3\%$	-	15,30

Председатель Правления



Давымока С.В.

Главный бухгалтер

Горбылева Е.А.

12.11.2019 г.