

ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ ЭС-БИ-АЙ БАНК ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ПО СОСТОЯНИЮ НА 01 ЯНВАРЯ 2020 ГОДА (ЗА 2019 ГОД)

РАЗДЕЛ I. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)

Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом

Целью управления рисками и достаточностью управления капиталом являются:

- обеспечение/поддержание приемлемого уровня рисков в рамках Аппетита к риску;
- обеспечение достаточности капитала для покрытия значимых рисков;
- обеспечение финансовой устойчивости Банка, минимизация возможных финансовых потерь от воздействия принимаемых Банком рисков в соответствии со Стратегией развития Банка;
- выполнение требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность Банка;
- следование международным стандартам и лучшим практикам в области регулирования банковской деятельности.

Задачами системы управления рисками и капиталом являются:

- идентификация и оценка существенности видов рисков;
- оценка, агрегирование и прогнозирование уровня существенности рисков;
- установление лимитов и ограничений существенности рисков;
- мониторинг и контроль за объемами принятого риска, реализация мер по снижению уровня принятого риска Банка с целью его поддержания в пределах установленных ограничений;
- выполнение установленных Банком России значений обязательных нормативов и ограничений;
- обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риска и доходности Банка;
- оценка достаточности доступных финансовых ресурсов для покрытия существенных рисков;
- планирование капитала, исходя из результатов всесторонней оценки существенных рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска, ориентиров Стратегии развития бизнеса, требований Банка России к достаточности капитала;
- информирование Совета Директоров, Правления Банка, прочих коллегиальных органов и структурных подразделений Банка, осуществляющих функции, связанные с принятием и управлением рисками о значимых рисках и достаточности капитала;
- развитие в Банке риск-культуры и компетенций по управлению рисками с учетом лучших мировых практик.

Оценка достаточности имеющегося в распоряжении (доступного) капитала, то есть капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков, осуществляются в Банке путем реализации внутренних процедур достаточности капитала (далее - ВПОДК).

Подходы к управлению капиталом

Банк определяет склонность к риску в целях обеспечения устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе в условиях стандартной деятельности и в стрессовых ситуациях.

Планирование объемов операций (сделок), а также плановая структура и размер капитала Банка определяются в Банке в рамках процедур бизнес-планирования на определенный период.

Склонность к риску определяется на уровне Банка в целом, а также в разрезе направлений деятельности и структурных подразделений, осуществляющих функции по принятию риска. При невозможности определить количественное значение склонности к риску Банк при помощи экспертной оценки, которую осуществляет Управление банковских рисков, при участии заинтересованных подразделений и Правления Банка выделяют общую сумму капитала (лимит) необходимый для покрытия рисков.

Показатели склонности к риску пересматриваются Советом директоров Банка не реже одного раза в год.

В целях осуществления контроля достаточности капитала Банк устанавливает процедуры распределения капитала через систему лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков.

Система лимитов в Банке имеет многоуровневую структуру и включает:

- лимиты по значимым рискам;

- лимиты по подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием значимых рисков;
- лимиты по объему операций с одним контрагентом;
- лимиты по объему операций (сделок), осуществляемых с финансовыми инструментами.

В Банке осуществляется контроль за соблюдением структурными подразделениями выделенных им лимитов. Ответственным подразделением за организацию управления достаточностью капитала является Управление банковских рисков Банка.

Управление достаточностью капитала реализуется в банке через следующие механизмы:

- бизнес-планирование;
- формирование системы лимитов для показателей достаточности капитала;
- формирование плана по управлению достаточностью капитала в случае возникновения чрезвычайной ситуации.

Плановая структура капитала включает в себя распределение капитала по всем значимым рискам. При этом плановая структура капитала Банка определяется на срок не более 1 года в соответствии с Методикой расчета риск-аппетита и оценки достаточности капитала и текущими финансовым планом развития Банка.

Плановая структура капитала, плановые (целевые) уровни рисков, целевая структура рисков утверждается Советом директоров Банка.

Информация об изменениях в политике по управлению капиталом

За отчетный период Банк увеличил склонность к риску в целом и к кредитному риску в частности при одновременном сокращении целевого уровня капитала и целевого уровня достаточности капитала в соответствии со стратегией развития Банка. Данные изменения вызваны интенсивным приростом объема портфелей розничных и корпоративных кредитов. Снижение капитала обусловлено плановым увеличением объема убытка текущего года.

Информация о выполнении в отчетном периоде требований к капиталу

В отчетном периоде Банк выполнял все требования к капиталу.

Таблица 1.1.

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

Номер	Бухгалтерский баланс (форма 0409806)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	6 668 900	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	6 668 900	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	6 668 900
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46, 47	0
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	9 429 542	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46, 47	0
2.2.1		X	0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	346 482	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	317 186	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	317 186	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	317 186
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0

6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	12 986 062	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0

РАЗДЕЛ II. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Система управления рисками является частью общей системы корпоративного управления Банка и направлена на обеспечение устойчивого развития Банка в реализации Стратегии развития Банка, утверждаемой Советом директоров Банка.

ВПОДК является частью системы управления рисками. Внедрение ВПОДК в Банке обусловлено необходимостью:

- удовлетворения ожиданий участника(ов) Банка, заинтересованного(ых) в долгосрочности и надежности существования Банка, обеспечивающего доходность от вложенных средств;
- обеспечения эффективного функционирования системы управления рисками, повышающей надежность для всех заинтересованных сторон: клиентов и кредиторов Банка, его сотрудников и органов регулирования;
- соответствия требованиям Банка России.

Сам Банк и все его контрагенты (как внутренние, так и внешние) заинтересованы в том, чтобы Банк не принимал на себя такой объем риска, который подвергнет опасности существование Банка в случае его реализации.

При разработке Стратегии управления рисками и капиталом Банк руководствуется подходом, обеспечивающим непрерывность деятельности в долгосрочной перспективе. Финансовая устойчивость Банка обеспечивается посредством своевременного выполнения и подтверждения существенности ранее выявленных рисков, а также качественного управления рисками и капиталом на их покрытие.

Система ВПОДК Банка включает в себя следующие процедуры:

- методы и процедуры управления значимыми рисками;
- методы и процедуры управления капиталом;
- систему контроля за значимыми рисками и достаточностью капитала, в том числе за соблюдением лимитов по рискам;
- отчетность в части ВПОДК;
- систему контроля за исполнением ВПОДК и их эффективностью;
- внутренние документы ВПОДК, разрабатываемые Банком.

Реализация ВПОДК в Банке осуществляется в течение года и включает в себя расчет капитала, необходимого для покрытия всех капитализируемых рисков, проверку механизмов управления рисками, оценку участия Совета директоров, Правления Банка в процессе управления рисками, оценку достаточности и эффективности систем внутреннего контроля выполнения ВПОДК.

Общие принципы управления рисками и ВПОДК

1. Осведомленность о риске:

Принятие решения о проведении любой операции производится в Банке только после всестороннего анализа рисков, возникающих в результате такой операции. Все операции осуществляются с соблюдением внутренних нормативных и/или организационно-распорядительных документов. Проведение новых операций, подверженных значимым рискам, при отсутствии внутренних нормативных, организационно-распорядительных документов или соответствующих решений коллегиальных органов, регламентирующих порядок их проведения, не допускается. При соблюдении указанных выше условий уровень риска операций, проводимых Банком, признается приемлемым.

2. Управление деятельностью с учетом принимаемого риска:

Оценка достаточности имеющегося в распоряжении (доступного) капитала, то есть капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков, осуществляются в Банке путем реализации ВПОДК.

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

В Банке выделяются приоритетные направления развития и распределения капитала с использованием анализа скорректированных по риску показателей эффективности отдельных структурных подразделений и направлений бизнеса.

3. Вовлеченность высшего руководства:

Совет директоров, Председатель Правления, Правление Банка и другие коллегиальные органы Банка на регулярной основе рассматривают информацию об уровне принятых рисков и фактах нарушений установленных процедур управления рисками, лимитов и ограничений.

4. Ограничение рисков:

В Банке действует система лимитов и ограничений, позволяющая обеспечить приемлемый уровень рисков в рамках установленного риск-аппетита и/или иных ограничений для обеспечения непрерывности деятельности Банка.

Система лимитов Банка имеет следующую структуру:

- лимиты, которые устанавливаются исходя из риск-аппетита, определяемые в соответствии с Методикой расчета риск-аппетита и достаточности капитала;
- лимиты по значимым видам рисков;
- лимиты по структурным подразделениям, осуществляющим принятие значимых рисков;
- лимиты по объему совершаемых операций с одним контрагентом, группой контрагентов, связанных определенными признаками, по объему операций, осуществляемых с финансовыми инструментами и т. п.;
- иные ограничения риска, необходимые для эффективного управления значимыми рисками.

5. Разделение функций:

Для эффективного управления рисками и с учетом необходимости минимизировать конфликт интересов между принятием рисков, ограничением и контролем уровня рисков, а также аудитом системы управления рисками, организационная структура Банка формируется с учетом необходимости распределения функций и ответственности между подразделениями Банка в соответствии с принципом "3-х линий защиты". Функции, перечисленные в рамках каждой линии защиты, могут исполняться не одним структурным подразделением, а несколькими подразделениями Банка.

1-я линия защиты	
Цель	Обеспечить соблюдение ограничений по риску, установленный 2-й линией защиты
функции	<ul style="list-style-type: none">• идентификация видов риска;• выявление и первичная оценка рисков при совершении операций и заключений сделок;• прогнозирование уровня рисков, связанных с позициями/портфелями; моделирование поведения клиентов, статей баланса, продуктов и т. п. (для риска ликвидности процентного риска);• первичный контроль соответствия принимаемого риска, принятого риска и прогнозного уровня риска установленным ограничениям на риск;• разработка и реализация мер, необходимых для соблюдения установленных ограничений;• принятие риска при совершении банковских операций и заключении сделок (активное принятие риска) или посредством консолидации позиций, подверженных риску (пассивное принятие риска в результате передачи риска) в пределах установленных регуляторных и внутренних ограничений по риску (аппетит к риску, прочие лимиты и обязательные нормативы, иные ограничения);• принятие риска в результате исполнения/неисполнения участниками системы управления рисками и капиталом (п.) функций, которым присущи виды риска, отличные от рисков, связанных с совершением операций и заключением сделок.

2-я линия защиты	
Цель	Независимый от 1-й линии контроль соблюдения установленных ограничений
Функции	<ul style="list-style-type: none">• установление ограничений для 1-й линии защиты;• идентификация и оценка значимости видов риска;• согласование методологии управления и оценки рисков;• оценка агрегированного (совокупного) уровня риска;• прогнозирование уровня риска;• разработка системы ограничений уровня рисков;• независимый от 1-й линии контроль соответствия фактического уровня риска и прогнозного уровня риска установленным ограничениям на риск (разработка процедур эскалации и контроль реализации мер по устранению нарушений);• контроль соблюдения обязательных регуляторных нормативов, если это применимо к данному виду риска;• организация/проведение процедур стресс-тестирования;• разработка и согласование мер по снижению уровня рисков в случае нарушения 1-й линией защиты установленных ограничений по фактическим данным;• формирование отчетности по рискам и доведение ее до руководства и коллегиальных органов;• развитие риск-культуры.

3-я линия защиты	
Цель	Независимая оценка соответствия системы управления рисками внутренним и внешним требованиям
Функции	<ul style="list-style-type: none"> • проведение оценки системы управления рисками внутренним и внешним требованиям; • информирование руководства о выявленных недостатках в системе управления рисками; • контроль устранения выявленных недостатков в системе управления рисками.

Детализация функций, исполняемых 1-й и 2-й линией защиты, определяется в Положениях/методиках по управлению данным видом риска с возможным отклонением от приведенного перечня при наличии специфических функций для данного вида риска.

В соответствии с лучшими мировыми практиками, в качестве 4-й линии защиты выступает Регулятор (Банк России), а также внешние аудиторы, которые несмотря на то, что являются внешними по отношению к Банку, тем не менее представляют собой важный элемент не только для системы управления рисками, но и для корпоративного управления Банка в целом.

6. Информационные технологии и качество данных:

Управление рисками и достаточностью капитала строится в Банке на основе использования современных информационных технологий, позволяющих повысить качество и оперативность принятия решений.

Качество данных (полнота, доступность) являются критически важными факторами для обеспечения надежности и точности результатов расчета и оценки рисков (например, объем риска, объем капитала на покрытие риска).

Банк стремится к максимальной автоматизации процессов сбора, хранения, обработки и расчета данных. В рамках управления рисками учитываются риски, связанные с внедрением современных информационных технологий, а именно, возрастание вероятности значительных финансовых и нефинансовых потерь при возникновении проблем в работе автоматизированных систем и информационной защите систем Банка.

7. Совершенствование методов:

Методы управления рисками и достаточности капитала в Банке постоянно совершенствуются: процедуры, технологии и информационные системы улучшаются с учетом поставленных стратегических задач, изменений во внешней и внутренней среде, а также нововведений в международной практике.

8. Риск-культура:

Для обеспечения устойчивого и эффективного функционирования всей системы управления рисками в Банке предпринимаются действия по развитию риск-культуры, основными задачами которой являются:

- получение сотрудниками Банка знаний и навыков в сфере управления рисками посредством систематического обучения;
- правильное использование руководителями и сотрудниками Банка инструментов управления рисками в повседневной деятельности;
- формирование у сотрудников навыков правильного и своевременного применения инструментов управления рисками;
- открытые и активные коммуникации в рамках Банка о ценностях и принципах риск-культуры.

9. Система мотивации, с учетом рисков:

Система оплаты труда в Банке учитывает характер и масштаб совершаемых операций, результаты деятельности, уровень и сочетание принимаемых рисков. Подходы к системе мотивации, применяемые в Банке, соответствуют требованиям Банка России (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").

10. Раскрытие информации:

Вся необходимая информация в соответствии с требованиями регулятора подлежит раскрытию. Состав и периодичность отчетности по рискам соответствует требованиям Банка России, требованиям к управленческой отчетности и требованиям по раскрытию информации по рискам для всех заинтересованных сторон, основываясь на принципах прозрачности, полноты и пр.

Подходы к организации системы управления рисками

Банк идентифицирует риски, присущие деятельности, в том числе потенциальные риски, и выделяет значимые риски. При этом Банк исходит из принципа пропорциональности (соответствия организации уровня ВПОДК и управления рисками масштабам бизнеса Банка) и принципам цикличности (в зависимости от рыночной конъюнктуры и фазы экономического цикла, в котором находится Банк).

Идентификация рисков и их оценка осуществляется не реже одного раза в год. При существенном изменении внешней и внутренней среды Банка, влияющей на портфель рисков, проводится внеплановая

идентификация и оценка существенности рисков. Результаты идентификации оформляются документально и доводятся до сведения Совета директоров Банка.

Банк признает риски значимыми, если по ним Банк России устанавливает нормативы для Банка и, если они учитываются при расчете необходимого регуляторного капитала Банка.

Автоматически признаются значимыми кредитный риск, рыночный риск, операционный риск, процентный риск, риск ликвидности.

Кредитный риск – риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

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

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банка, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Процентный риск - риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Риск ликвидности - риск неспособности Банка 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 Банка.

Банк может признать значимыми иные риски на основании сопоставления максимальных потерь от риска с капиталом, рассчитанным по регуляторным требованиям, или на основании экспертного суждения.

Для планирования уровня рисков Банк устанавливает целевые уровни рисков, которые подразделяются на показатели в стандартных условиях и в стрессовых условиях деятельности. Планирование уровня подверженности Банка рискам осуществляется в процессе ежегодного бизнес планирования.

Банк осуществляет управление совокупным уровнем риска, что предусматривает расчет показателей, характеризующих консолидированный уровень совокупного риска на основе оценок рисков, с учетом взаимосвязанности рисков между собой, оценку отклонения уровня рисков от значений, установленных внутренними документами, оценку степени соответствия уровня рисков утвержденному аппетиту к риску, принятия решения об установлении (изменении) лимитов либо иных решений, направленных на оптимизацию уровня рисков.

Оценка (контроль) за объемами значимых для Банка рисков и совокупным уровнем рисков осуществляется не менее одного раза в квартал.

В Банке создана Служба управления рисками – Управление банковских рисков, которое независимо от подразделений, осуществляющих принятие рисков.

В Банке назначен руководитель Службы управления рисками, который находится в непосредственном подчинении единоличного исполнительного органа Банка (Председателя Правления Банка), либо члена Правления, в подчинение которого не входят подразделения, связанные с совершением кредитной организацией банковских операций и других сделок.

Член Правления, курирующий деятельность Управления банковских рисков, координирует и контролирует работу всех подразделений (сотрудников), осуществляющих функции управления рисками, а также специальных рабочих органов (комитетов), отвечающих за управление рисками.

Руководитель службы управления рисками соответствует квалификационным требованиям, установленным Указанием Банка России от 25.12.2017 N 4662-У "О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации, лицу, ответственному за организацию системы управления рисками, и контролеру негосударственного пенсионного фонда, ревизору страховой организации, о порядке уведомления Банка России о назначении на должность (об освобождении от должности) указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда), специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма кредитной организации, негосударственного пенсионного фонда, страховой организации, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании, сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда) квалификационным требованиям и требованиям к деловой

репутации", и требованиям к деловой репутации, установленным пунктом первым части первой статьи 16 Федерального закона "О банках и банковской деятельности.

При необходимости в Банке могут формироваться иные коллегиальные органы управления рисками, в частности, комитеты по управлению выделенными группами рисков.

Организация системы управления рисками

Организационная структура участников система управления рисками и капиталом в Банке представлена следующим образом:

- участник (общее собрание участников) Банка;
- Совет директоров;
- Правление;
- Председатель Правления (единоличный исполнительный орган);
- Комитеты (Большой и Малый кредитные комитеты, Комитет по управлению активами и пассивами (далее – КУАП), Комитет по управлению рисками)
- Управление банковских рисков;
- Служба внутреннего аудита (далее – СВА);
- Служба внутреннего контроля (далее – СВК);
- прочие структурные подразделения Банка.

Помимо прочего, к функциям органов управления Банка относится контроль эффективности системы управления рисками и капиталом Банка посредством рассмотрения отчетности, формируемой в рамках ВПОДК, и утверждения внутренних нормативных документов.

В своей работе участники системы управления рисками руководствуются действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России, Уставом Банка, Стратегией управления рискам и капиталом, решениями органов управления Банка и иными внутренними нормативными и организационно распорядительными документами Банка.

Участник Банка (общее собрание участников Банка):

- принимает решение об увеличении/уменьшении уставного капитала и иных операциях с капиталом и утвержденных в Уставе Банка;
- одобряет сделки/крупные сделки, в совершении которых имеется заинтересованность в случаях и порядке определенных в Уставе Банка.

Совет директоров:

- утверждает Стратегию управления рисками и капиталом;
- утверждает склонность к риску и целевые уровни риска;
- рассматривает результаты стресс-тестирования и принимает решения по результатам рассмотрения;
- принимает решение об изменении капитала в соответствии с полномочиями, определенными в Уставе Банка;
- осуществляет контроль и оценивает эффективность системы управления рисками и достаточностью капитала;
- контролирует соблюдение значений аппетита к риску Банка;
- утверждает стресс-тестирование по Банку;
- утверждает ключевые документы по управлению значимыми рисками и изменения к ним для целей регулярной оценки достаточности капитала;
- утверждает отчеты о результатах выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала и значимых рисках с периодичностью, установленной требованиями Банка России и внутренними нормативными документами Банка;
- утверждает организационную структуру Банка;
- одобряет сделки/крупные сделки, в совершении которых имеется заинтересованность в случаях и порядке, определенных в Уставе Банка.

Комитет по управлению рисками при Совете директоров Банка:

- осуществляет предварительное рассмотрение и одобрение внутренних документов Банка по управлению рисками, выносимых для утверждения на Совет директоров;
- рассматривает внутреннюю отчетность по управлению рисками и контролю за уровнем достаточности капитала;
- осуществляет контроль за реализацией стратегии управления рисками и капиталом.

Правление:

- обеспечивает условия для эффективной реализации Стратегии управления рисками и достаточностью капитала;
- организует процессы управления рисками и достаточностью капитала;
- обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала;
- образует коллегиальные рабочие органы, утверждает положения о них и определяет их компетенцию;

- рассматривает отчеты о результатах выполнения процедур оценки достаточности капитала и значимых рисках с периодичностью, предусмотренной Стратегией управления рисками и достаточностью капитала;
- рассматривает вопросы о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК (не реже одного раза в год);
- создает системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;
- проверяет соответствие деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и проводит оценку соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка.

Председатель Правления Банка (единоличный исполнительный орган):

- реализует процессы управления рисками и достаточностью капитала в Банке через распределение полномочий между структурными подразделениями Банка;
- оценивает принимаемые риски и принимаемые меры, обеспечивающие их минимизацию.

КУАП осуществляет:

- формирование оптимальной структуры активов и пассивов, внебалансовых обязательств, перераспределение денежных ресурсов по срокам и инструментам;
- утверждение мероприятий по соблюдению нормативов достаточности капитала и ликвидности;
- обеспечение выполнения прочих требований регуляторов и самоограничений, связанных с изменением структуры активов и пассивов, ростом объемов привлечения, прочих возможных ограничений;
- согласование внутренних лимитов в области управления ликвидностью, а также лимитов по размещению и привлечению ресурсов на финансовых рынках;
- рассмотрение вопросов по управлению рыночным риском, в частности, по размещению и привлечению средств:
 - о требующих согласования действий подразделений Банка;
 - о вне компетенции отдельных подразделений Банка;
 - о имеющих разногласия между подразделениями Банка.

Кредитные комитеты Банка (Большой и Малый) осуществляют:

- принятие решений по вопросам кредитования;
- организацию в рамках предоставленных полномочий работы по реализации Кредитной политики Банка с учетом требований Банка России и организация системы управления рисками в части кредитных рисков, принятие кредитных решений по заемщику/группе связанных заемщиков в пределах ограничений своих полномочий, в том числе установление и пересмотра срока, процентной ставки, прочих условий в рамках собственных компетенций;
 - рассмотрение и, в случае одобрения, вынесение на утверждение Правлением Банка и далее на Совет Директоров Банка вопросов методологии в части оценки кредитных рисков, условий предоставления кредитных продуктов и организации кредитного процесса. Утверждение и изменение скоринговых процедур принятия кредитных решений по программам кредитования/индивидуальным сделкам;
 - делегирование полномочий по изменению скоринговых процедур принятия кредитных решений Уполномоченным лицам Банка по программам кредитования/индивидуальным сделкам.

Управление банковских рисков:

- разрабатывает и внедряет, реализует и совершенствует систему управления рисками в соответствии с требованиями Стратегии и других внутренних документов Банка, с требованиями и рекомендациями Банка России;
- организует процесс идентификации и оценки существенных рисков;
- формирует отчетность ВПОДК;
- формирует отчетность для органов управления Банка, осуществляющих управление рисками, в объеме необходимом для принятия решений;
- формирует предложения по значениям лимитов склонности к риску и целевых показателей риска;
- проводит стресс тестирование;
- консолидирует информацию о рисках и представляет ее уполномоченным подразделениям для целей раскрытия.

Полномочия СВК Банка:

- контроль соблюдения Банком требований действующего законодательства РФ, внутренних документов Банка по управлению банковскими рисками;
- выявление конфликта интересов в процедурах управления банковскими рисками.

Полномочия СВА – осуществление проверок для определения соответствия действий и операций, осуществляемых руководством и работниками Банка требованиям действующего законодательства РФ, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учёта и отчётности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях, результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности.

К компетенции СВА относится регулярный (не реже одного раза в год) контроль и оценка/валидация:

- выполнения Банком требований по эффективному управлению рисками и капиталом;

- полноты применения и эффективности методологии управления рисками и достаточностью капитала и процедур управления рисками и достаточностью капитала;
 - выполнения Банком требований действующего законодательства РФ, внутренних документов Банка, процедур по управлению рисками, а также соответствия внутренних процедур требованиям действующего законодательства РФ, характеру деятельности Банка и размеру принимаемых при этом рисков;
 - надлежащего формирования и раскрытия информации в отчетности, позволяющего получать адекватную информацию о деятельности Банка и связанных с ней рисках;
 - методологии по управлению рискам и оценки достаточности капитала;
- СВА регулярно (не реже одного раза в год) предоставляет исполнительным органам Банка результаты проведенных проверок и оценок эффективности вместе с собственными рекомендациями по результатам проверок для принятия решений.

Прочие структурные подразделения и сотрудники Банка осуществляют следующие функции:

- реализуют процесс управления рисками и достаточностью капитала в соответствии с принципами, определенными Стратегией управления рисками и капиталом и внутренними документами Банка;
- распределяют лимиты и целевые уровни риска внутри подразделений в рамках установленных лимитов и целевых уровней риска;
- предоставляют необходимую информацию органам управления Банка для управления рисками;
- направляют органам управления Банка предложения по совершенствованию системы управления рисками и достаточностью капитала.

Отчетность и порядок информирования Совета директоров и исполнительных органов

При формировании отчетности ВПОДК Банк придерживается следующих основных принципов:

Рациональность: при формировании отчетности Банк фокусируется на максимизации экономической системы отчетности, обеспечивая наличие всей необходимой информации, отвечающей требованиям регулятора и позволяющей принимать управленческие решения.

Восприимчивость: отчетность должна быть понятна целевой аудитории с точки зрения уровня детализации и объема содержащейся в ней информации.

Прозрачность: отчетность по рискам должна содержать корректные, сравнимые и точные данные.

Полнота: отчетность должна содержать информацию по всем существенным рискам, по источнику капитала на покрытие рисков, а также информацию о соблюдении регуляторных требований. Отчеты должны содержать сравнение величин принятого риска с доступными финансовыми ресурсами на покрытие принятых рисков.

Сравнимость и агрегируемость: формат отчетности должен позволять агрегировать информацию по различным видам существенных рисков и подразделениям бизнеса для обеспечения полноты представления структуры риска Банка.

Сроки: Организация системы отчетности должна проводиться таким образом, чтобы в случае кризисных условий можно было переключиться на оперативное представление данных о фактическом и целевом уровне и структуре рисков для своевременного принятия управленческих мер.

Целостность: Отчетность должна формироваться с заданной периодичностью и содержание отчетов представляться в структурированном виде.

Отчетность ВПОДК содержит отчеты:

- а. о результатах выполнения ВПОДК Банком, в том числе о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков;
- б. о результатах стресс-тестирования;
- в. о значимых рисках;
- г. о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала;
- д. о выполнении обязательных нормативов.
- е. .

Отчеты о значимых рисках включают следующую информацию:

- а) об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком, а также о принятых объемах каждого значимого для Банка вида риска, об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала;
- б) об объемах значимых рисков, принятых структурными подразделениями Банка;
- в) об использовании структурными подразделениями Банка выделенных им лимитов;
- г) о фактах нарушения структурными подразделениями Банка установленных лимитов, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений.

Формы отчетов унифицированы таким образом, чтобы обеспечивать возможность:

- осуществлять обобщение информации по различным видам значимых рисков в целях проведения комплексного анализа степени подверженности Банка рискам;
- осуществлять оценку достаточности капитала на уровне Банка и оценивать потребность в капитале на перспективу;

– информировать органы управления Банка, подразделения, осуществляющие функции, связанные с принятием и управлением рисками, о результатах оценки достаточности капитала Банка.

Банк формирует отчетность ВПОДК на регулярной основе.

Отчетность ВПОДК формируется Управлением банковских рисков, которым в рамках формирования отчетности ВПОДК организован процесс сбора, проверки и консолидации данных от структурных подразделений и сотрудников Банка для проведения расчета величины капитала, обязательных нормативов и других показателей риска.

Предоставление отчетности осуществляется со следующей периодичностью:

Раздел Отчета	Пользователи	Периодичность представления
О результатах выполнения ВПОДК	Совет директоров	Ежегодно *
	Правление	Ежегодно *
О размере и достаточности капитала	Совет директоров	Ежеквартально
	Правление	Ежемесячно
О достижении установленных предельных и сигнальных значений/ несоблюдении установленных лимитов	Совет директоров/ Правление	По мере выявления соответствующих фактов**
О значимых рисках (в разрезе каждого вида риска)	Совет директоров	Ежеквартально
	Правление	Ежемесячно
О выполнении обязательных нормативов	Совет директоров	Ежеквартально
	Правление	Ежемесячно
О результатах стресс-тестирования	Совет директоров	Ежегодно *
	Правление	
Отчеты о значимых рисках в части информации об объемах рисков, принятых структурными подразделениями Банка, использовании (нарушении) установленных лимитов, а также отчеты о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов в кредитной организации	Руководителю Управления банковских рисков, руководителям подразделений и членам комитетов Банка, в компетенцию которых входит управление рисками	Ежедневно
Отчеты о значимых рисках в части информации об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком		Не реже одного раза в месяц

*При необходимости отчетность может предоставляться ежеквартально.

**В течение одного рабочего дня с момента выявления. Информационное письмо может включать описание факта и причин достижения установленных предельных и сигнальных значений/ несоблюдения установленных лимитов, действий, предпринятых для их устранения, или соответствующие предложения для их устранения (при необходимости).

В случае достижения сигнального значения и (или) превышения лимита хотя бы по одному из показателей уровня и достаточности капитала, по показателям риск-аппетита, в том числе под влиянием стресс-тестирования, руководитель Службы управления рисками незамедлительно доводит информацию до Правления Банка и до Совета директоров Банка, с обязательным информированием руководителя структурного подразделения Банка, осуществляющего функции, связанные с принятием соответствующего риска, где совершались операции, которые привели к нарушениям.

При достижении сигнального значения лимитов уровня и достаточности капитала, показателей риск-аппетита, в том числе при оценке влияния стресс-сценариев, Управление банковских рисков разрабатывает и выносит на одобрение Правления, а затем на утверждение Совета директоров Банка комплекс мероприятий, направленных на снижение рисков. К таким мероприятиям в Банке относятся:

- снижение уровня принятого риска, через разработку плана мероприятий:
 - по приостановлению совершения новых операций;
 - ограничению операций (закрытии лимитов на клиентов);
 - по формированию плана реструктуризации и списанию задолженности;
 - проведение детального анализа ситуации в секторах экономики,
- перераспределение лимитов по видам рисков или по направлениям деятельности;
- проведение углубленного анализа причин нарушения в отношении операций (сделок) по которым выявлен повышенный риск;
- выделение дополнительного капитала.

Выбор мероприятий осуществляется, исходя из уровня риска, а также в соответствии с внутренними Положениями Банка, разработанными по каждому из значимых рисков, где подробно излагаются планы действий в чрезвычайных ситуациях.

Процедуры стресс-тестирования

Стресс-тестирование осуществляется в Банке в соответствии с требованиями Указания Банка России от 15.04.2015 N 3624-У "О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы".

Стресс-тестирование является частью системы управления рисками с использованием метода анализа чувствительности к изменению факторов риска. Результаты стресс-тестирования на ежегодной основе утверждаются Советом директоров Банка.

Процедуры стресс-тестирования отражаются в различных внутренних нормативных документах и пересматриваются в зависимости от изменения внешних и внутренних факторов деятельности Банка не менее одного раза в год.

К основным задачам, решаемым в процессе стресс-тестирования, относится проверка возможности поддержания уровня достаточности капитала, уровня ликвидности в условиях стресса.

Стресс-тестирование выполняется на основе собственных сценариев Банка и проводится Банком по каждому риску не реже 1-го раза в год.

Сценарии, используемые Банком при проведении стресс-тестирования, формируются на основе определения риск-факторов, подлежащих стресс-тестированию, и выбора типа применяемых стресс-сценариев, обеспечивающих выявление и оценку тестируемых видов риска. При этом в проведении стресс-тестирования могут быть использованы гипотетические, исторические и комбинированные типы сценариев, охватывающие качественные и количественные сценарные оценки, необозримые для проведения стресс-тестирования.

Модели реализации рисков разрабатываются отдельно для каждого из анализируемых в стресс-тестировании рисков. Набор моделей, используемых под стресс-тестированием одного из видов рисков, может включать в себя модели с разными подходами, применяемыми к отдельным портфелям (субпортфелям) Банка, в соответствии со спецификой реализации рисков и достаточностью данных.

Кроме того, в целях обеспечения анализа чрезвычайной (стрессовой) составляющей рисков и интеграции результатов анализа в ключевые управленческие процессы Банк осуществляет сценарный анализ на неконсолидированной основе в отношении основных рисков – кредитного, операционного, рыночного рисков, риска ликвидности и концентрации. Сценарный анализ осуществляется с учетом возможного использования мер реагирования.

Сценарный анализ может проводиться на основании информации о фактах, доведенных до сведения Управления банковских рисков, имеющих влияние на уровень рисков Банка. К таким фактам могут быть отнесены: структурные изменения в Банке, выпуск новых продуктов, существенные изменения в законодательстве, иные внешние и внутренние факторы, которые могут повлечь существенные потери и т. д.

В основе сценарных анализов лежат многофакторные модели, рассматривающие влияние нескольких факторов риска на финансовую устойчивость и капитал Банка с учетом взаимосвязей между данными риск-факторами.

Сценарный анализ может осуществляться по решению органов управления Банка или по инициативе Управления банковских рисков для решения отдельных управленческих задач.

Результаты сценарного анализа и стресс-тестирования доводятся до Совета директоров и Правления Банка (в рамках регулярных отчетов по рискам) и используются ими в процедурах управления рисками и определении потребности в капитале.

При необходимости по результатам сценарного анализа и стресс-тестирования в Банке разрабатываются возможные корректирующие действия в стрессовых ситуациях в Банке.

Политика Банка в части применяемых методов снижения рисков:

Согласно Стратегии развития Банк на 2019–2023гг. по всем принимаемым рискам Банк стремится избегать высокой концентрации путем диверсификации активов и пассивов Банка по типам операций, контрагентам, клиентским сегментам, продуктам и прочим возможным направлениям.

Банк вводит систему портфельных лимитов, ограничивающих долю одного заемщика/группы связанных заемщиков в портфеле, отраслевую концентрацию в портфеле, ограничения на беззалоговое кредитование в наиболее рискованных сегментах. Систему портфельных лимитов Банк увязывает с уровнем принимаемого риска, т. е. для более рискованных сегментов Банк устанавливает более жесткие лимиты, ограничения в наименее рискованных сегментах могут быть минимальными, но в любом случае находиться в пределах регуляторных ограничений и установленных Советом Директоров показателей риск-аппетита.

Для каждого из признанных значимыми видов риска Банк:

- утверждает методологию оценки данного вида риска (определения потребности в капитале), включая набор и источники данных, используемых для оценки риска, методологию проведения стресс-тестирования, методы, используемые Банком для снижения данного вида риска;

- утверждает процедуры установления лимитов и процедуры контроля соблюдения установленных лимитов по данному виду риска;

- устанавливает лимиты по данному виду риска на Банк в целом и на подразделения Банка (линии бизнеса Банка), ответственным за принятие данного вида риска, в соответствии со стратегией развития Банка;

- осуществляет постоянный мониторинг (контроль) за принятым Банком объема данного вида рисков, а также централизованный контроль за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого Банком. Контроль над объемами принятых Банком значимых видов рисков осуществляется как в процессе осуществления операций (сделок) на стадии принятия решения об осуществлении операций (сделок), так

и на стадии мониторинга уровней принятых рисков путем сравнения объема принятых рисков с установленными лимитами (целевыми уровнями рисков);

- утверждает формы и осуществляет подготовку внутренней отчетности по данному виду значимого риска, позволяющей оценивать влияние изменения характера и размера рисков на размер достаточности капитала Банка;

- определяет методы, используемые для снижения риска и управления риском, возникающим в связи с тем, что применяемые Банком методы не могут дать ожидаемого эффекта в связи с реализацией в отношении принятого обеспечения правового риска или риска ликвидности (остаточный риск);

- регулярное (не реже одного раза в год) рассмотрение результатов оценки эффективности, соблюдения и необходимости внесения изменений в методологии, определяющие порядок управления наиболее значимыми рисками.

Таблица 2.1.

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

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	17 857 440	13 045 665	1 428 595
2	при применении стандартизированного подхода	17 857 440	13 045 665	1 428 595
3	при применении базового ПВР			
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)			
5	при применении продвинутого ПВР			
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	527 909	186	42 233
7	при применении стандартизированного подхода	527 909	186	42 233
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях			
9	при применении иных подходов			
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	15 224	0	1 218
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР			
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход			
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход			
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход			
15	Риск расчетов			
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:			
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах			
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках			
19	при применении стандартизированного подхода			
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	763 964	1 189 827	61 117
21	при применении стандартизированного подхода	763 964	1 189 827	61 117
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях			
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель			
24	Операционный риск	643 995	643 995	51 520
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов			
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода			
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	19 808 532	14 879 673	1 584 683

Комментарии: в течение 2019 года была осуществлена докапитализация Банка и осуществлено наращивание портфелей, рассчитанных по амортизированной стоимости

Таблица 3.1.

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

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности)	из них:				
			подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не попадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	5	6	7	8	9
I. АКТИВЫ							
1	Денежные средства	51 858	0	0	0	0	51 858
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	186 356	5 427	0	0	0	180 929
3	Средства в кредитных организациях	1 014 743	1 014 743	145	0	0	0
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 278	1 278	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	11 295 795	11 760 432	20 126	0	0	0
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	675 524		0	0	675 524	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0
9	Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
10	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	346 482	0	0	0	0	0
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	293 947	293 947				
13	Прочие активы	77 461	78 255				
14	Всего активов	13 943 444	13 154 082	20 271	0	675 524	232 787
II. ПАССИВЫ							
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации						
16.1	Средства кредитных организаций	605 200					
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8 824 162					
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	180					
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	0					
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	145					
20	Отложенные налоговые обязательства	0					
21	Прочие обязательства	193 762					
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	48 342					
23	Всего обязательств	9 671 791					

Комментарии: вышеуказанная информация не содержит графу 3, так как таблица раскрывается на индивидуальной основе. Строки в таблице приведены в соответствии с формой 0409806.

Таблица 3.2.

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

Номер	Наименование статьи	Всего, из них:	подверженных кредитному рisku	подверженных кредитному рisku контрагента	подверженных рыночному рisku
1	2	3	4	6	7
1	Балансовая стоимость активов кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	13 710 657	13 154 082	20 271	675 524
2	Балансовая стоимость активов банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	x	x	x	x
3	Балансовая стоимость обязательств кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 22 таблицы 3.1 настоящего раздела)	9 671 791	0	0	0
4	Балансовая стоимость обязательств банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 22 таблицы 3.1)	x	x	x	x
5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы)	4 038 866	13 154 082	20 271	675 524
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	10 133 988	7 513 205		
7	Различия в оценках	-4 689 916	-3 954 618	-507 638	-88 440
8	Различия, обусловленные расхождениями в правилах неттинга, помимо учтенных в строке 3(4)	0	0	0	0
9	Различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери	0	0	0	0
10	...				
11	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	19 971 317	19 295 793	527 909	675 524

Комментарии: вышеуказанная информация не содержит графу 5, так как Банк не осуществляет сделки секьюритизации

РАЗДЕЛ III. ИНФОРМАЦИЯ О МЕТОДОЛОГИИ ОПРЕДЕЛЕНИЯ СТОИМОСТИ ИНСТРУМЕНТОВ ТОРГОВОГО ПОРТФЕЛЯ

В условиях активного рынка стоимость инструментов торгового портфеля (справедливая стоимость или СС) определяется на основании наблюдаемых котировок, раскрываемых/публикуемых источниками информации (1-ый уровень исходных данных).

2-й уровень исходных данных

Исходные данные, которые не являются котируемыми ценами, включенными в 1 Уровень, но прямо или косвенно являются наблюдаемыми для финансового инструмента и включают:

- котируемые цены на аналогичные финансовые инструменты на активных рынках;
- котируемые цены на идентичные или аналогичные финансовые инструменты на рынках, которые не являются активными;
- исходные данные (за исключением котируемых цен), которые являются наблюдаемыми для финансового инструмента (например, процентные ставки/кривые процентных ставок (LIBOR, EURIBOR, MosPrime и др.); кривые доходности, наблюдаемые с обычно котируемыми интервалами; подразумеваемая волатильность; кредитные спреды и другая уместная информация), с допущением о наличии риска, присущего методу, используемому для оценки актива по СС.

Исходные данные 2 Уровня могут быть использованы для оценки финансового инструмента без применения Банком субъективных допущений (допущений участников рынка) при проведении оценки.

3-й уровень исходных данных

В случае отсутствия по финансовому инструменту наблюдаемых исходных данных для его оценки по СС могут использоваться ненаблюдаемые исходные данные (например, исторические данные по финансовым инструментам, аналогичные оцениваемому) с допущением о наличии риска, присущего методу, используемому для оценки финансового инструмента по СС.

Оценка финансового инструмента, основанная на ненаблюдаемых исходных данных без учета риска, присущего исходным данным метода оценки, не может являться достоверной оценкой СС.

Источники информации - организаторы торговли (биржи), дилеры, брокеры, котировальные и информационные системы, регулирующие органы или иные источники, у которых оперативно и регулярно можно получать информацию о котировках финансовых инструментов. В качестве основных (признанных) источников информации принимаются:

- данные биржевых торговых систем (организаторов торгов);
- данные внебиржевых торговых систем;
- данные организаторов торговли на рынке ценных бумаг;
- данные регулятора рынка ценных бумаг;
- данные Минфина России;
- данные независимых организаций и ассоциаций;
- данные ассоциаций профессиональных участников рынка ценных бумаг и саморегулируемых организаций;
- данные рейтинговых и информационных агентств;
- данные международных организаций;
- информацию Росимущества о продажах акций, принадлежащих Российской Федерации.

Оценка СС финансовых инструментов при отсутствии активного рынка осуществляется на основании исходных данных 2 и 3 Уровней, при этом предпочтение отдается исходным данным 2 Уровня.

Корректировка исходных данных 2 Уровня, являющихся значительными для оценки в целом, может привести к тому, что полученная оценка СС будет отнесена к 3 Уровню в иерархии СС, если для этой корректировки используются значительные ненаблюдаемые исходные данные.

В случае отсутствия активного рынка по финансовым инструментам, применяется один из перечисленных методов оценки определения справедливой стоимости:

- метод, основанный на рыночных котировках;
- рыночный (сравнительный) метод;
- затратный метод (метод стоимости чистых активов);
- доходный метод (метод дисконтирования денежных потоков).

Метод, основанный на рыночных котировках, предполагает корректировку рыночных цен финансовых инструментов на определенные внутренней методологией Банка поправочные коэффициенты.

При определении СС ценных бумаг рыночным методом применяются корректировки, указанные в таблицах ниже:

Корректировки для рублевых ценных бумаг

Наименование показателя	Коэффициент оценки риска
Местонахождение ценных бумаг: - права на анализируемые ценные бумаги удостоверены депозитариями, удовлетворяющими критериям, предусмотренным п.1.2 Указания Банка России от 27.11.2011 N 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» (далее – Указание Банка России N 2732-У); - права на анализируемые ценные бумаги удостоверены депозитариями, не удовлетворяющими критериям, указанным в п.1.2 Указания Банка России N 2732-У	0 0,1
Суммарный объем заключенных сделок: - 0,1% от объема выпуска и выше; - от 0,05% до 0,1% от объема выпуска; - от 0,03% до 0,05% от объема выпуска; - от 0,005% до 0,03% от объема выпуска; - менее 0,005% от объема выпуска	0 0,01 0,02 0,03 0,05
Количество сделок: - 10 шт. и более; - от 7 до 9 шт.; - от 5 до 7 шт.; - менее 5 шт.	0 0,01 0,02 0,03
Количество торговых дней: - 5 дней и более; - от 2 до 4 дней; - менее 2 дней	0 0,02 0,05

Корректировки для ценных бумаг в иностранной валюте

Наименование показателя	Коэффициент оценки риска
Местонахождение ценных бумаг: - права на анализируемые ценные бумаги удостоверены депозитариями, удовлетворяющими критериям, предусмотренным п.1.2 Указания Банка России N 2732-У; - права на анализируемые ценные бумаги удостоверены депозитариями, не удовлетворяющими критериям, указанным в п.1.2 Указания Банка России N 2732-У	0 0,1
Наличие информации о котировках в течение последних 30 календарных дней: - имеется; - отсутствует	0 0,05
Значение показателя Балл (Score) котировки Блумберг (Bloomberg) BVAL: - 7 и выше; - от 5 до 6; - менее 5	0 0,05 0,1
Разница между лучшей ценой спроса и лучшей ценой предложения участников финансового рынка по котировкам ALLQ системы Bloomberg: - $\leq 0,5\%$; - $0,6 \geq 1,5\%$	0 0,1
Количество возможных участников рынка: - > 5 ; - < 5	0 0,05

При использовании **затратного метода** производится оценка рыночной стоимости всех статей активов и обязательств, принимаемых к расчету чистых активов общества (компании). Метод применим для оценки справедливой стоимости акций предприятий.

Метод дисконтирования денежных потоков (**доходный метод**) основан на предположении, что стоимость инвестиций в компанию в целом (или покупка ее акций) зависит от будущих выгод (например, от величины денежного потока будущих доходов или дивидендов), которые получит инвестор. Затем эти будущие денежные потоки приводятся к эквивалентной текущей стоимости с использованием ставки дисконта, которая зависит от требуемой инвестором нормы дохода (доходности) на вложенные средства. Расчеты ожидаемой инвестором доходности основываются на анализе риска инвестирования в

компанию, а также риска, связанного с получением ожидаемого будущего денежного потока в нестабильных условиях внешней среды (изменения процентных ставок, курса валюты, инфляции и др.).

СВА, в рамках своей компетенции, не реже одного раза в календарный год проводит оценку методологии определения справедливой стоимости торгового портфеля с точки зрения эффективности и правильности применения. По результатам проверки подготавливается акт проверки, который оформляется и предоставляется в соответствии с Положением о СВА и другими внутренними документами Банка органам управления Банка.

СВК оценивает правильность методологии определения стоимости инструментов торгового портфеля, с точки зрения управления регуляторным риском и выполнения других своих функций, в соответствии с Положением Банка России от 16.12.2003 №242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» и внутренними документами Банка.

По состоянию на отчетную дату у Банка были открыты позиции по вложениям в долговые ценные бумаги, рынок по которым был признан активным и ликвидным и справедливая стоимость которых не подлежала корректировке в целях расчета рыночного риска в соответствии с Положением Банка России N 511-П и Положением Банка России N 509-П.

Таблица 3.3.

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	6 153 634	2 316 437
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	836 194	836 194
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	109 689	109 689
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности			0	
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности			109 689	109 689
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	726 505	726 505
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности			635 641	635 641
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности			90 864	90 864
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях			200 218	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)			1 480 243	1 480 243
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			2 315 178	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам			194 664	0
8	Основные средства			213 078	0
9	Прочие активы			914 059	0

Комментарии: по состоянию на отчетную дату все активы Банка были свободны от обременения. Все долговые ценные бумаги (облигации) в портфеле Банка, а также размещенные межбанковские средства пригодны для предоставления в качестве обеспечения Банку России

Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

тыс. руб.			
Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	933 170	80 719
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	0	20 184
2.1	банкам - нерезидентам	0	20 146
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	38
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	151 201	120 516
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	151 201	84 726
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	35 790
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	1 961 677	1 259 084
4.1	банков - нерезидентов	244	756
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1 855 204	1 209 061
4.3	физических лиц - нерезидентов	106 229	49 267

Комментарии: в отчетном периоде произошел существенный рост средств нерезидентов, размещенных на корреспондентских счетах и счетах юридических лиц. Данный рост преимущественно обусловлен размещением средств на счете НОСТРО в Банке Mizuho и увеличением величины средств собственника Банка, японской компании SBI Holdings

Таблица 3.7.

Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка (банковской группы)

тыс. руб.

№ п/п	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб.		Антициклическая надбавка, процент	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклической надбавки, тыс. руб.
			балансовая стоимость	требования, взвешенные по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7
1	Российская Федерация (643)	0.000	12 860 135	0	X	X
2	Ирландия (372)	0.000	264 907	0	X	X
3	Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии (826)	1.000	2 042	2 042	X	X
4	Япония (392)	0.000	81	0	X	X
5	Сумма	X	2 042	2 042	X	X
6	Итого	X	13 127 165	2 042	1.0000	2 334 394

Комментарии: по состоянию на отчетную дату единственным требованием к резидентам иностранных государств, использующим антициклическую надбавку, являются требования к резидентам Соединенного Королевства Великобритании и Северной Ирландии (средства в расчетах)

РАЗДЕЛ IV. КРЕДИТНЫЙ РИСК

Кредитная политика Банка основана на Стратегии развития Банка на 2019-2023гг. и определяет основные направления развития Банка в области банковских операций и продуктов, несущих кредитный риск. Кредитная политика Банка рассматривается как неотъемлемый элемент применяемой бизнес-модели и Стратегии развития Банка при осуществлении текущей деятельности.

Основными принципами Кредитной политики являются:

- соответствие системы управления кредитным риском нормативным актам ЦБ РФ и прочих регулирующих органов;
- наличие Кредитной политики и прочих необходимых внутренних нормативных документов по управлению кредитным риском, утвержденных органами управления Банка и доведенных до сведения всех ответственных сотрудников Банка;
- поддержание эффективной системы управления рисками, которая предполагает формирование единого методологического пространства для подразделений Банка, а также обеспечение выполнения и координации функций в части единого подхода к идентификации, оценке, управлению и мониторингу кредитного рисков;
- регулярное получение органами управления Банка, в том числе Советом директоров Банка, информации о состоянии кредитного риска Банка;
- регулярный пересмотр системы управления кредитным риском и своевременное обновление документов по управлению кредитным риском с целью соблюдения актуальных регуляторных требований, соответствия текущей рыночной ситуации и организационной структуре Банка;
- существование операционных структурных подразделений Банка, ответственных за принятие кредитного риска и действующих в рамках существующих ограничений, внутренних инструкций Банка и требований законодательства, и контролирующих структурных подразделений Банка, ответственных за мониторинг и контроль кредитного риска и независимых от операционных структурных подразделений Банка;
- интеграция системы управления кредитным риском в общую систему управления рисками Банка;
- наличие информационной системы для сбора и анализа информации о состоянии кредитного риска, обеспечивающей предоставление точных и своевременных данных о состоянии требований и обязательств;
- кредитование заемщиков на условиях возвратности, срочности и платности, а также при соблюдении целевого характера и обеспеченности;
- адекватность системы оценки кредитных рисков и управления ими по объему и сложности проводимых Банком сделок, несущих кредитный риск;
- осуществление сделок, несущих кредитный риск, на основе анализа конкретной кредитной заявки, инвестиционной сделки и/или в рамках ранее установленного лимита кредитования на основании письменного решения уполномоченных коллегиальных органов или уполномоченных должностных лиц Банка в соответствии с характером и объемом делегированных им полномочий по принятию кредитного риска;
- недопущение конфликта интересов при принятии кредитного решения, а также при оформлении и отражении в учете сделок с кредитным риском обеспечивается четким разделением подразделений Банка на иницирующие, экспертные, сопровождающие и учетные;
- осуществление постоянного мониторинга кредитной сделки и заемщика вплоть до момента погашения обязательства клиента;
- обеспечение постоянного мониторинга кредитного портфеля в целом;
- определение стоимостных условий сделок таким образом, чтобы они компенсировали стоимость привлеченных ресурсов, степень принимаемого кредитного риска, затраты на ведение деятельности Банка, а также обеспечивали прибыльность деятельности Банка;
- обеспечение роста комиссионных доходов по операциям с кредитным риском;
- обеспечение сбалансированной структуры кредитного портфеля в разрезе кредитных продуктов и отдельных категорий заемщиков;
- использование системы кредитных лимитов по сделкам кредитования клиентов, включая отраслевые, региональные и страновые лимиты;
- обеспечение комплексного обслуживания клиентов, в рамках которого ключевым элементом являются кредитные продукты. При принятии кредитных решений Банком одним из критериев установления приоритетности клиента является использование иных, помимо кредитных, продуктов и услуг Банка или наличие крупных остатков средств на расчетных и текущих счетах в Банке, а также оценка эффективности взаимодействия с клиентом для Банка;
- максимальное удовлетворение потребностей клиентов в кредитных ресурсах с сохранением приемлемого уровня кредитных рисков;
- поддержание неизменно высокого качества кредитных услуг, предоставляемых клиентам Банка, обеспечение конкурентоспособности кредитных продуктов Банка, включая их стоимостные условия;
- преемственность в проведении Кредитной политики;
- обеспечение системы мер по противодействию отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма при осуществлении кредитных сделок;
- эффективная система внутреннего контроля кредитной деятельности Банка.

Банком выделяются следующие основные направления кредитных операций:

- кредитование субъектов малого и среднего бизнеса;
- кредитование корпоративных клиентов;
- кредитование физических лиц;
- вложения в долговые ценные бумаги;
- операции РЕПО;
- межбанковское кредитование, в том числе корреспондентские счета.

В области кредитования Стратегией Банка предусмотрено применение консервативных подходов, что обусловлено высоким уровнем неопределенности внешней среды, а также возможным ужесточением требований регулирующих органов к надежности кредитных организаций. Для формирования портфеля высокой стоимости, с адекватной ставкой доходности после оценки рисков, Банк стремится к созданию портфеля, сбалансированного по уровню рисков и финансовой устойчивости клиентов.

Кредитование корпоративных клиентов в Банке строится с учетом сегментации привлекаемых клиентов: крупный, малый и средний бизнес (МСБ), включая обслуживание российско-японского бизнеса.

При кредитовании физических лиц применяется сегментация клиентов и процедуры принятия кредитных решений, учитывающие наличие и длительность положительной кредитной дисциплины участников сделки с Банком, наличие и длительность положительной кредитной дисциплины участников сделки по данным кредитной истории в других кредитных организациях, стабильность занятости и способы подтверждения дохода клиента, учитываемого при принятии кредитных решений. Данный подход позволяет обеспечить преимущественное формирование розничного кредитного портфеля из существующих надежных клиентов Банка, а также из сегмента внешних для Банка клиентов, являющихся потенциально благонадежными заемщиками.

Банк видит себя в качестве банка с устойчивыми клиентскими связями, который сохраняет отношения со своими заемщиками, когда их рейтинг падает ниже первоначальной отметки. Однако при длительном сохранении рейтинга на неприемлемом для условий кредита уровне, его резком падении либо возникновении факторов кредитного риска, ставящих под сомнение способность заемщика исполнить обязательства, Банк минимизирует возможные потери путем изменения условий кредита либо его досрочного закрытия согласно условиям договора.

При рассмотрении кредитных заявок Банк обращает основное внимание на соответствие Заемщика/Кредитной сделки базовым требованиям, установленным внутренними документами Банка, включая платежеспособность клиента, его кредитную историю, сферу деятельности клиента, его позиции на профильном рынке с точки зрения влияния отраслевого риска на бизнес клиента, а также обеспечение обязательств с точки зрения минимизации Кредитного риска.

Кредитные сделки не заключаются с Заемщиками/Группой связанных заемщиков:

- имеющими просроченную задолженность перед Банком и/или другими кредитными организациями по ранее заключенным договорам до полного погашения задолженности;
- задолженность которых ранее списывалась Банком как нереальная для взыскания.

Кредитование клиентов малого и среднего бизнеса:

В рамках Программы кредитования клиентов малого и среднего бизнеса Банк планирует приступить к кредитованию юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, соответствующих критериям МСБ с использованием стандартных (пакетных) кредитных продуктов для клиентов МСБ. Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса осуществляется так же на индивидуальных условиях кредитования.

Долговые ценные бумаги:

Банк осуществляет вложения в ценные бумаги различных эмитентов для размещения временно свободных денежных средств и поддержания ликвидности.

Вложения в данные активы являются также инструментом получения дополнительной прибыли при размещении средств.

Все операции по размещению ресурсов в ценные бумаги проводятся в рамках лимитов, установленных на эмитентов Правлением Банка.

Операции РЕПО:

Банк осуществляет сделки прямого и обратного РЕПО для размещения временно свободных денежных средств, поддержания ликвидности и привлечения необходимых средств, а также получения дополнительной прибыли при размещении ресурсов.

Все операции РЕПО проводятся в рамках лимитов на эмитентов и контрагентов, установленных Правлением Банка.

Межбанковские кредиты:

Банк осуществляет межбанковское кредитование для управления ликвидностью и получения дополнительной прибыли при размещении средств клиентов Банка, находящихся на текущих и депозитных счетах.

Межбанковские кредиты размещаются преимущественно на короткие сроки. Все операции по размещению межбанковских кредитов проводятся в рамках Договоров/Соглашений и в соответствии с лимитами, установленными на банки-контрагенты Правлением Банка. Операции проводятся Уполномоченными сотрудниками Банка на рыночных условиях.

Кредитование физических лиц:

Банк осуществляет кредитование физических лиц преимущественно в рамках стандартизированных программ розничного кредитования, содержащих требования к кредитной сделке, участникам сделки и комплексу предоставляемых ими документов. Принятие кредитных решений осуществляется с использованием автоматизированных систем, позволяющих в автоматическом режиме проверить соответствие участников сделки требованиям Банка, установленных внутренними документами, что позволяет минимизировать розничные кредитные риски, исходя из аппетита Банка к риску по операциям розничного кредитования.

В Банке реализуются следующие принципы управления Кредитным риском:

1) Системность и комплексность

Данный принцип предполагает системность управления рисками как кредитного портфеля Банка в целом, так и отдельных операций с конкретными Заемщиками/контрагентами (Группой связанных заемщиков/контрагентов), включающего:

- идентификацию риска;
- анализ и оценку риска;
- принятие и/или ограничение риска;
- контроль за риском.

Управление Кредитным риском охватывает все стадии кредитного процесса: рассмотрение кредитной заявки, заключение кредитной сделки (открытие кредитного лимита), кредитное администрирование (ведение кредитных досье и т.п.), мониторинг использования кредита (лимита), мониторинг финансового состояния Заемщика и обслуживания задолженности до полного завершения расчетов по сделке (закрываются кредитного лимита).

2) Методологическое единство

Данный принцип предполагает применение в Банке единообразной и адекватной характеру и масштабам проводимых операций методологии для идентификации и количественной оценки Кредитного риска. Использование принципа предполагает разработку Банком (и постоянную актуализацию) методологических документов, касающихся оценки, анализа принимаемых Кредитных рисков и других вопросов управления Кредитными рисками, а также осуществления контроля за исполнением структурными подразделениями Банка заложенных в нормативно-методологических документах требований и рекомендаций.

3) Контроль за распределением и делегированием полномочий

Принцип контроля за распределением и делегированием полномочий предполагает централизованное принятие решений при совершении операций, связанных с принятием Кредитного риска. Данный принцип реализуется Банком через соблюдение следующих условий:

- решение по Кредитным продуктам/лимитах принимается Уполномоченным органом/Уполномоченным лицом Банка/ процедурой принятия кредитных решений по физическим лицам;
- наличие внутренних документов (методик, инструкций, положений, правил и т. п.) Банка, регламентирующих порядок и последовательность действий на различных этапах кредитного процесса;
- наличие в Банке обязательной процедуры проведения независимой экспертизы рисков по предлагаемым к реализации операциям (за исключением типовых операций, стандартные условия проведения которых определены соответствующими внутренними документами Банка), результаты которой выносятся на рассмотрение Уполномоченных органов/Уполномоченных лиц Банка;
- иные условия и требования, установленные нормативными документами Банка России.

Кроме того, *Кредитная политика Банка базируется на следующих общих подходах к оценке и управлению Кредитным риском¹:*

- 1) Кредитная политика Банка утверждается и периодически пересматривается Советом директоров Банка по представлению Правления Банка;
- 2) ответственность за выполнение утвержденной Советом директоров Банка Кредитной политики возлагается на Правление Банка и Кредитные комитеты Банка, а также на руководителей соответствующих структурных подразделений Банка;
- 3) идентификация и управление Кредитным риском производится по всем продуктам и операциям, содержащим Кредитный риск;
- 4) при принятии решений о предоставлении кредитов осуществляется проверка соответствия кредитной сделки/участников сделки установленным внутренними документами Банка критериям;
- 5) Кредитные лимиты устанавливаются на Заемщика/Группу связанных заемщиков с учетом рисков, как по балансовым, так и обязательствам условного характера, несущим кредитный риск;
- 6) процесс принятия решений о предоставлении новых кредитов, а также изменения условий и пролонгации действующих кредитов формализован во внутренних документах Банка;

¹ Данные принципы полностью соответствуют рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору (Basel Committee on Banking Supervision – Principles for the Management of Credit Risk/Principles for the Assessment of Bank's Management of Credit Risk).

- 7) предоставление кредитов должно рассматриваться вне зависимости от того, является ли Заемщик связанным с Банком лицом. Все кредиты, предоставляемые связанным с Банком Заемщикам, должны подвергаться особо тщательному мониторингу и принятию других возможных мер по контролю и снижению рисков таких операций;
- 8) используется система текущего мониторинга и контроля Кредитного риска кредитного портфеля;
- 9) проводится мониторинг состояния кредитов, включая определение достаточности сформированных по ним резервов;
- 10) рассматривается использование системы внутренних рейтингов/внутренних и/или внешних моделей прогнозирования уровня дефолта по кредитным сделкам физических лиц в целях управления Кредитным риском;
- 11) создается, поддерживается и развивается информационная система и технология анализа для управления Кредитными рисками, как по балансовым, так и по обязательствам условного характера, несущим кредитный риск;
- 12) при рассмотрении вопросов о предоставлении продуктов, несущих Кредитный риск, принимаются во внимание потенциальные изменения в экономических условиях, а также рыночных условиях, в которых действует Заемщик/целевой сегмент;
- 13) Управлением банковских рисков проводится независимая текущая оценка процессов управления Кредитными рисками Банка. Результаты такого анализа доводятся непосредственно до сведения Правления Банка, соответствующих Уполномоченных органов Банка;
- 14) Службой внутреннего аудита проводятся периодические проверки эффективности методологии оценки кредитных рисков, процедур управления кредитными рисками, установленных внутренними документами Банка, полноты применения указанных документов;
- 15) организация кредитной работы Банка и величина принимаемых рисков соответствуют пруденциальным стандартам, нормативам и внутренним лимитам. Поддерживается и совершенствуется внутренний контроль и практика кредитной работы с целью своевременного информирования соответствующего уровня руководства (Правления Банка, других Уполномоченных органов и подразделений Банка) об исключениях/нарушениях Кредитной политики, кредитной процедуры и лимитов для принятия необходимых мер;
- 16) действует система предупреждения и исправления положения на ранних стадиях ухудшения качества кредитов; управления проблемной и сомнительной задолженностью; исправления других проблемных ситуаций, связанных с Кредитными рисками.

Система управления кредитным риском состоит из следующих основных компонент:

- 1) идентификация кредитного риска;
- 2) анализ и оценка кредитного риска по конкретным кредитным продуктам/сделкам/контрагентам;
- 3) система принятия решений о предоставлении Кредитных продуктов/совершении кредитных сделок/установлении лимитов на контрагентов;
- 4) лимитирование Кредитных продуктов (портфеля), включая установление кредитных лимитов на Заемщика/Группу связанных заемщиков, в рамках отдельных Кредитных продуктов;
- 5) ограничение и делегирование полномочий по принятию решений о предоставлении Кредитных продуктов/совершении Кредитных сделок/установлении лимитов на контрагентов;
- 6) формирование резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности;
- 7) установление и контроль целевых/предельных показателей кредитного портфеля;
- 8) обеспечение кредитных продуктов;
- 9) предварительный и последующий контроль предоставления, мониторинг и сопровождение кредитных продуктов;
- 10) работа с проблемными активами.

Структура и организация функции управления кредитным риском, взаимодействие между подразделениями

В управление кредитным риском Банка вовлечены следующие органы управления Банка, уполномоченные службы и комитеты, структурные подразделения Банка:

- Совет директоров;
- Правление;
- КУАП
- Комитет по управлению рисками при Совете директоров
- Тарифно-продуктовый комитет;
- Кредитные комитеты;
- Блок казначейских операций;
- Управление банковских рисков;
- Блок учета и финансов;
- Блок операционной поддержки;
- Блок информационных технологий;
- Бизнес-подразделения Банка (Блок развития корпоративного бизнеса, Блок развития розничного бизнеса);
- СВК;
- СВА.

Процесс предоставления Кредитного продукта (принятие кредитного риска) в целях повышения уровня управления рисками и контроля исполнения условий кредитования разделен на этапы, в которых, в зависимости от утвержденного бизнес-процесса, участвуют независимые подразделения:

- Блок развития корпоративного бизнеса;
- Блок развития розничного бизнеса;
- Блок казначейских операций;
- Управление андеррайтинга;
- Управление по правовому обеспечению;
- Отдел безопасности;
- Блок операционной поддержки.

Система разграничения полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование системы управления кредитным риском и соблюдение Кредитной политики и прочих документов Банка в отношении кредитного риска в Банке. Полномочия органов управления (Совета директоров, Правления) комитетов и структурных подразделений Банка в области управления кредитным риском определены как в Уставе Банка, так и в положениях о Правлении, о Совете директоров, о соответствующих комитетах, регламентирующих их деятельность и компетенцию.

Полномочия КУАП Банка:

- утверждение Процентной политики Банка;
- определение структуры активов и пассивов Банка по срокам и инструментам;
- утверждение ставок привлечения и размещения ресурсов от физических и юридических лиц;
- утверждение трансфертных ставок;
- соблюдение лимитов и ограничений по процентному, рыночному риску и риску ликвидности (за исключением прямо относящихся к отдельным структурным подразделениям Банка);
- рассмотрение вопросов по управлению кредитным риском, в частности:
 - требующих согласования действий структурных подразделений Банка;
 - вне компетенции отдельных структурных подразделений Банка;
 - имеющих разногласия между структурными подразделениями Банка.

Полномочия Комитета по управлению рисками Банка:

- методологические вопросы управления рисками, в том числе кредитным риском.

Полномочия Тарифно-продуктового комитета Банка:

- вопросы тарифно-продуктовой политики, в том числе по кредитным продуктам.

Полномочия Кредитных комитетов Банка:

- принятие решений по вопросам кредитования;
- организация в рамках предоставленных полномочий работы по реализации Кредитной политики Банка с учетом требований Банка России и организация системы управления рисками в части кредитных рисков, принятие кредитных решений по заемщику/группе связанных заемщиков в пределах ограничений своих полномочий, в том числе установление и пересмотра срока, процентной ставки, прочих условий в рамках собственных компетенций;
- принятие кредитного решения по заемщику/группе связанных заемщиков, сумма обязательств которого(ых) перед Банком с учетом принимаемого решения составляет сумму до 10 процентов от собственных средств (капитала) Банка, рассчитанного на последнюю квартальную отчетную дату, включительно;
- одобрение и вынесение на утверждение Правлением Банка для последующего вынесения на рассмотрение Советом директоров Кредитного решения по Заемщику/Группе связанных заемщиков, сумма обязательств которого(ых) перед Банком с учетом принимаемого решения составляет сумму свыше 10 процентов от собственных средств (капитала) Банка, рассчитанного на последнюю квартальную отчетную дату;
- рассмотрение и, в случае одобрения, вынесение на утверждение Правлением Банка и далее на Совет Директоров Банка вопросов методологии в части оценки кредитных рисков, условий предоставления кредитных продуктов и организации кредитного процесса. Утверждение и изменение скоринговых процедур принятия кредитных решений по программам кредитования/индивидуальным сделкам;
- делегирование полномочий по изменению скоринговых процедур принятия кредитных решений Уполномоченным лицам Банка по программам кредитования/индивидуальным сделкам.

В полномочия и обязанности Блока казначейских операций Банка входит:

- разработка Процентной политики Банка;
- осуществление операций на финансовых рынках;
- управление структурой торгового портфеля;
- управление инвестиционным портфелем ценных бумаг;
- оценка и прогноз выполнения установленных лимитов и ограничений;
- сбор информации о предстоящем (планируемом, возможном) движении средств от бизнес-подразделений и прочих структурных подразделений Банка, анализ и прогнозирование денежных потоков, необходимых для управления кредитным риском Банка.

В обязанности Управления банковских рисков Банка входит решение следующих задач:

- мониторинг соблюдения лимитов и сигнальных значений;
- сообщение о нарушении лимитов уполномоченным органам Банка;
- составление внутренней отчётности по управлению кредитным риском в рамках компетенции подразделения;
- регулярное проведение стресс-тестов кредитного риска Банка;
- подготовка предложений по установлению и изменению лимитов и ограничений, необходимых для управления кредитным риском для органов управления Банка;
- разработка Кредитной политики и прочих документов по управлению кредитным риском Банка.

Бизнес-подразделения и операционные подразделения Банка ответственны за выполнение следующих задач:

- в процессе утверждения нового продукта и до его одобрения Тарифно-продуктовым комитетом Банка или иным уполномоченным органом Банка - направление всей информации в отношении характеристик нового продукта Блоку казначейских операций, Управлению банковских рисков Банка, Блоку учета и финансов Банка для оценки потенциального влияния нового продукта на кредитный риск;
- обеспечение качества и полноты данных, введенных в информационные системы, используемые при управлении кредитным риском;
- корректировка существующей информации в информационных системах Банка для учёта всех характеристик продукта, имеющих отношение к оценке кредитного риска.

В обязанности Блока учета и финансов Банка входит решение следующих задач:

- регулярный расчет данных форм отчетности согласно Указанию Банка России от 08.10.2018 N 4927-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации"
- , предоставление детальных расчетов Управлению банковских рисков Банка;
- составление регуляторной отчётности по управлению кредитным риском в рамках компетенции подразделения.

В обязанности Блока информационных технологий Банка входят следующие задачи:

- обеспечение наличия данных и ресурсов, используемых в процессе управления кредитным риском;
- своевременное предоставление данных в информационные системы, используемые в процессе управления кредитным риском;
- обеспечение наличия автоматизированной информационной системы, удовлетворяющей требованиям Банка, в частности, обеспечивающей:
 - контроль за соблюдением лимитов по кредитному риску;
 - проведение анализа состояния кредитного риска;
 - формирование и предоставление органам управления и подразделениям Банка отчёта, позволяющего осуществлять анализ текущего и перспективного состояния кредитного риска Банка.

В обязанности Управления по правовому обеспечению Банка входят следующие задачи:

- согласование договоров (до их заключения), типовых форм договоров, доверенностей в соответствии с внутренними процедурами Банка;
- согласование всех внутрибанковских нормативных и распорядительных документов, описывающих, в том числе порядок работы по оказанию банковских услуг, внедрению новых банковских продуктов;
- ведение судебной и претензионной работы;
- анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет соответствия действующему законодательству, нормативным документам Банка России.

Полномочия СВА Банка – осуществление проверок для определения соответствия действий и операций, осуществляемых руководством и работниками Банка требованиям действующего законодательства РФ, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учёта и отчётности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях, результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности.

К компетенции СВА Банка относится регулярный (не реже одного раза в год) контроль и оценка:

- выполнения Банком требований по эффективному управлению кредитным риском;
- полноты применения и эффективности методологии управления кредитным риском и процедур управления кредитным риском, в частности:
 - методологии и процедуры оценки кредитного риска;
 - методологии определения потребности в капитале для покрытия кредитного риска;
 - процедуры стресс-тестирования кредитного риска;
 - порядок установления лимитов и сигнальных значений лимитов по кредитному риску (в том числе на предмет соответствия бизнес-модели и характеру осуществляемых операций);
 - процедуры контроля за соблюдением лимитов по кредитному риску;
 - методы снижения кредитного риска;
- выполнения Банком требований действующего законодательства РФ, внутренних документов Банка, процедур по управлению кредитным риском, а также соответствия внутренних процедур требованиям

действующего законодательства РФ, характеру деятельности Банка и размеру принимаемых при этом рисков;

- соблюдения процедур по управлению кредитным риском;
 - надлежащего формирования и раскрытия информации в отчетности, позволяющего получать адекватную информацию о деятельности Банка и связанных с ней рисках.
- СВА Банка регулярно (не реже одного раза в год) предоставляет Совету директоров и Правлению Банка результаты проведенных проверок и оценок эффективности вместе с собственными рекомендациями по результатам проверок для принятия решений.

Полномочия СВК Банка:

- контроль соблюдения Банком требований действующего законодательства РФ, внутренних документов Банка по управлению банковскими рисками (в том числе кредитным риском);
- выявление конфликта интересов в процедурах управления банковскими рисками.

Решение об установлении кредитного лимита, о предоставлении продуктов, несущих кредитный риск, принимаются Уполномоченными органами/Уполномоченными лицами Банка/скоринговой процедурой принятия кредитных решений по физическим лицам.

Методологические вопросы принятия кредитного риска по стандартизированным кредитным продуктам/индивидуальным заявкам рассматриваются созданными при Правлении Банка Кредитными комитетами Банка, а также Уполномоченными лицами Банка в случае делегирования им соответствующих полномочий в рамках их лимитов и уровня ответственности. К Уполномоченным лицам Банка относятся лица, наделенные соответствующими полномочиями решениями Уполномоченных органов Банка, действующими внутренними документами Банка.

Объемы полномочий распределяются между Уполномоченными органами/Уполномоченными лицами/скоринговой процедурой принятия кредитных решений в соответствии с внутренними документами Банка.

Полномочия Уполномоченного органа/Уполномоченного лица/скоринговой процедурой принятия кредитных решений предусматривают права по принятию кредитных решений, как в отношении установления кредитных лимитов, так и совершения кредитных сделок.

Внутренними документами Банка могут быть установлены ограничения на принятие решений о предоставлении и изменении условий кредитных сделок в рамках полномочий Уполномоченных лиц/скоринговой процедурой принятия кредитных решений.

Уполномоченное лицо принимает Кредитные решения в пределах своих полномочий. Во внутренних документах Банка/решениях Уполномоченных органов (Правление Банка/Большой кредитный комитет) о делегировании полномочий устанавливаются объемы полномочий/персональные лимиты ответственности. При этом вне зависимости от установленных полномочий должны соблюдаться предельные лимиты, устанавливаемые в рамках отдельных Кредитных продуктов либо отдельных программ кредитования.

Скоринговая процедура принятия кредитных решений по кредитам физическим лицам:

По стандартизированным программам кредитования/индивидуальным сделкам допускается принятие кредитного решения на основе результата работы скоринговых процедур принятия кредитных решений. Особенности кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, физических лиц, принципиальные подходы, критерии, функции, полномочия, ответственность структурных подразделений Банка, участвующих в процессе рассмотрения Кредитных продуктов, их экспертизе и мониторинге, а также порядок взаимодействия и система принятия решений, определяются внутренними документами Банка, устанавливающими порядок предоставления таких кредитов.

Внутренний контроль соблюдения кредитных процессов

Важнейшим аспектом надежности Банка является добросовестное ведение бизнеса, обеспечение соблюдения морально-этических принципов в деятельности рядовых сотрудников и должностных лиц Банка.

Эффективная система внутреннего контроля требует определения контрольных функций для каждого уровня деятельности Банка.

Пост-контроль соблюдения установленных процедур принятия кредитных решений по кредитам физических лиц осуществляется путем формирования регулярной автоматизированной отчетности по процедуре принятия кредитных решений по кредитам физических лиц в разрезе этапов принятия кредитных решений, ответственных сотрудников, участвующих в процедуре принятия кредитных решений.

При принятии кредитных решений с отлагательными условиями процедуры контроля и ответственные сотрудники Банка за подтверждение выполнения отлагательных условий до выдачи кредитных средств определяются внутренними документами Банка.

В соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору «Система внутреннего контроля в банках, основы организации» для обеспечения эффективной оценки риска и, соответственно, системы внутреннего контроля предусматривается, что менеджмент Банка постоянно оценивает риски, влияющие на достижение поставленных целей, и реагировать на меняющиеся обстоятельства и условия. Органы управления, подразделения и должностные лица Банка в рамках их компетенции на постоянной основе анализируют материалы проверок подразделения внутреннего контроля, внешних аудиторов и надзорных органов на предмет содержащейся в них информации относительно кредитных рисков и принимают соответствующие меры.

СВК и СВА Банка проводят регулярную оценку эффективности работы системы управления кредитным риском, соблюдения Кредитной политики и прочих документов Банка ответственными структурными подразделениями Банка и сотрудниками Банка. В частности, СВА Банка регулярно осуществляет контроль за соблюдением установленных процедур по управлению кредитным риском, объемами принятого риска и соблюдением установленных лимитов, оценивает эффективность методов оценки кредитного риска, включая актуализацию документов, в которых установлены методы оценки кредитного риска. Результаты проверок, в том числе информацию о выявленных недостатках в функционировании внутренних систем оценки рисков и действиях, предпринятых для их устранения, СВА доводит до сведения Совета директоров Банка. Методы оценки эффективности методологии оценки кредитного риска, порядок и периодичность проведения проверок, и доведение информации до Совета директоров Банка устанавливается соответствующими документами Банка, регулирующими деятельность Совета директоров и системы внутреннего контроля.

Совет директоров Банка регулярно рассматривает отчеты ответственных структурных подразделений Банка и на основании отчетов и прочей информации принимает решения, обязательные для выполнения Правлением и ответственными структурными подразделениями Банка.

Отчетность

В рамках системы внутреннего контроля в Банке организуется контроль за соблюдением требований Кредитной политики, предусмотренных ею процедур и прочих документов, касающихся управлением кредитным риском. Контроль осуществляется сотрудниками и руководителями всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на состояние кредитного риска.

Для целей управления кредитным риском результаты мониторинга кредитного портфеля и отдельных кредитных сделок на регулярной основе докладываются Правлению (ежемесячно) и Совету директоров Банка (ежеквартально) в составе Отчета о значимых рисках. Порядок предоставления отчетности и ее состав определяются нормативными документами Банка.

Отчетность о рисках содержит, помимо исторической и текущей оценки объема, принятого Банком риска, оценку риска с учетом макроэкономических изменений, бизнес-планов и Стратегии развития Банка. Отчетность о рисках позволяет Правлению и Совету директоров Банка получать достоверную информацию о принятых и потенциальных рисках Банка, достаточности капитала для их покрытия, прогнозных изменениях структуры рисков.

На регулярной основе Управление банковских рисков готовит следующие виды отчетов о кредитных рисках:

- отчет о результатах выполнения Банком внутренних процедур оценки достаточности капитала,
- отчет о значимых рисках,
- отчет о результатах классификации активов по категориям качества (стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные, безнадежные ссуды, о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери);
- отчет о результатах оценки стоимости обеспечения;
- отчет о распределении кредитного риска по направлениям бизнеса, видам деятельности контрагентов (заемщиков), типам контрагентов, по видам финансовых активов и пр.;
- об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности в разрезе типов контрагентов и видов финансовых инструментов;
- отчет о соблюдении лимитов (сигнальных значений) по риску концентрации;
- отчет о результатах стресс-тестирования кредитного риска, риска концентрации;
- отчет о величине остаточного риска.

Таблица 4.1.

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

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	тыс. руб.
							Чистая балансовая стоимость активов (гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	0	2 560 920	0	14 269 494	5 416 761	11 413 653
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	675 524	0	675 524
3	Внебалансовые позиции	0	0	0	6 959 117	208 882	6 750 235
4	Итого	0	2 560 920	0	21 904 135	5 625 643	18 839 412

Комментарии: Банк не использует ПВР для целей оценки достаточности собственных средств (капитала), структура активов, подверженных кредитному риску в отчетном периоде существенно не изменилась: кредитный портфель преимущественно представлен потребительскими кредитами физическим лицам, кредитами предприятием малого и среднего предпринимательства, долговые ценные бумаги представлены облигациями, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, внебалансовые позиции преимущественно представлены предоставленными гарантиями

Таблица 4.1.1.

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями"

тыс. руб.

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

Комментарии: по состоянию на 01.01.2020 г. у Банка нет ценных бумаг, права на которые не удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям, установленным п.1.2 Указания Банка России от 17.11.2011 г. N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями".

Таблица 4.1.2.

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	150 000	21	31 500	1	1 500	20	31 480
1.1	ссуды	150 000	21	31 500	1	1 500	20	31 480
2	Реструктурированные ссуды	956 767	7.33	70 133	4.72	45 142	3	70 130
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	934 316	26.67	249 225	6.69	62 464	20	249 205
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

Таблица 4.2.

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

		тыс. руб.
Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	151 128
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	2 549 703
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	113 440
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	26 471
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	2 560 920

Комментарии: в отчетном периоде существенный рост ссудной задолженности, признанной находящейся в состоянии дефолта, обусловлен применением IFRS 9, вступившим в действие с 01.01.2019, вследствие чего по результатам SPPI теста, часть задолженности, ранее отраженной как реструктуризованная, была признана дефолтной. При этом надзорный резерв в соответствии с Положениями 590-П и 611-П создан в 100%-ном объеме в отношении указанной задолженности.

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

Кредитное требование (актив) признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и(или) процентам.

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения Заемщиком обязательств по ссуде либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Случаи, когда кредитные требования, просроченные более чем на 90 календарных дней, не рассматриваются Банком как обесцененные, отсутствуют.

Определение категории качества ссуды (определение степени обесценения ссуды без учета обеспечения по ссуде) в отсутствие иных существенных факторов, используемых при классификации ссуды, осуществляется с применением профессионального суждения на основе комбинации двух классификационных критериев (финансовое положение Заемщика и качество обслуживания им долга) в соответствии с таблицей ниже.

Определение категории качества ссуды с учетом финансового положения Заемщика и качества обслуживания долга

Обслуживание долга / финансовое положение	Хорошее	Среднее	Неудовлетворительное
Хорошее	Стандартная (I категория качества)	Нестандартная (II категория качества)	Сомнительная (III категория качества)
Среднее	Нестандартная (II категория качества)	Сомнительная (III категория качества)	Проблемная (IV категория качества)
Плохое	Сомнительная (III категория качества)	Проблемная (IV категория качества)	Безнадежная (V категория качества)

Ссуда может быть классифицирована в иную категорию качества, чем это предусмотрено таблицей выше, при наличии информации об иных существенных факторах. В этом случае Банк принимает решение о классификации ссуды в более низкую или в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено таблицей выше, на основании экспертного мнения сотрудника, изложенного в профессиональном суждении.

Ссуда является реструктурированной, если на основании соглашений с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме (например, изменение срока погашения ссуды (основного долга и/или процентов), размера процентной ставки, порядка ее расчета), кроме случаев, когда платежи по реструктурированной ссуде осуществляются своевременно и в полном объеме или имеется единичный случай просроченных платежей в течение последних 180 календарных дней, в пределах сроков по ссудам, предоставленным юридическим лицам, - продолжительностью (общей продолжительностью) до 5 календарных дней включительно; по ссудам, предоставленным физическим лицам, - продолжительностью (общей продолжительностью) до 30 календарных дней включительно, а финансовое положение Заемщика в течение последнего завершено и текущего года может быть оценено не хуже, чем среднее.

Все реструктурированные на 01.01.2020г. ссуды являются обесцененными. Вся просроченная свыше 90 дней на 01.01.2020г. ссудная задолженность относится к 5-ой категории качества.

Распределение кредитных требований по географическому и отраслевому принципам: на долю требований к контрагентам-резидентам Российской Федерации по состоянию на отчетную дату приходится 96% общего объема кредитных требований, на долю 3 крупнейших (по объему требований) видов экономической деятельности (строительство жилых и нежилых зданий, деятельность по финансовой аренде и прочее денежное посредничество) по состоянию на отчетную дату составляют 23% общего объема кредитных требований

Таблица 4.3.

Методы снижения кредитного риска

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	12 784 474	1 511 098	439 161				
2	Долговые ценные бумаги	675 524	0	0				
3	Всего, из них:	13 459 998	1 511 098	439 161				
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	26 078	0	0				

Комментарии: увеличение балансовой стоимости кредитных требований связано преимущественно с ростом необеспеченного кредитного портфеля и портфеля долговых ценных бумаг

Методы снижения кредитного риска, используемые Банком

Система лимитов

Одним из ключевых инструментов системы управления кредитными рисками Банка является система лимитов кредитования, которая включает в себя:

- лимиты, ограничивающие совокупность принимаемых кредитных рисков. К данным лимитам относятся лимиты на принятие решений по проведению сделок, несущих кредитный риск и др.;
- лимиты концентрации кредитных рисков;
- лимиты, ограничивающие уровень риска по конкретному клиенту (группе взаимосвязанных клиентов).

К данным лимитам относятся индивидуальные лимиты, лимиты на конкретные сделки и др. При определении лимитов на клиента при совершении операций с производными финансовыми инструментами во внимание принимаются кредитные риски, которые могут возникнуть при изменении рыночных цен на соответствующие финансовые инструменты (потенциальные кредитные риски). Учет данных рисков при использовании установленного лимита осуществляется в объеме кредитного эквивалента.

Структура лимитов на сделки, проводимые с банками, финансовыми компаниями, небанковскими кредитными организациями и биржами определяется отдельным нормативным актом Банка, при этом совокупный лимит представляет собой максимальный размер обязательств, принимаемых на клиента Банком.

Политика обеспечения

В ходе кредитного цикла политика Банка в области обеспечения может претерпевать изменения в зависимости от ситуации на рынке и стратегических целей Банка. Требования к обеспечению закрепляются в нормативных актах и распорядительных документах Банка.

Для целей кредитной политики видами обеспечения являются: залог, поручительство, выданные в пользу Банка гарантии. Преимущество отдается обеспечению высокой ликвидности, а также обеспечению первой и второй категории качества в соответствии с требованиями к формированию резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности.

Политика в области работы с обеспечением также выделяет следующие типы реализации остаточного риска, с которыми работает Банк:

- риск отсутствия ликвидности обеспечения - риск того, что фактические убытки при дефолте превысят ожидаемые из-за невозможности получить планируемую сумму от реализации обеспечения (вследствие изменения законодательства, отсутствия необходимой ликвидности на рынке, физического отсутствия (повреждения) имущества, неоплаты страхового возмещения страховщиком и т. д.);
- риск юридических недостатков оформления документации по сделке - риск того, что фактические убытки при дефолте превысят ожидаемые из-за недостатков в оформлении кредитно-обеспечительных документов, договоров купли-продажи и т.д. (вследствие отсутствия документов, дефектов их формы, недействительности сделки и т.д.);
- риск мошенничества должника (включая предоставление должником недостоверной информации о своем финансовом положении) - риск того, что фактические убытки при дефолте превысят ожидаемые из-за того, что должник изначально не собирался исполнять свои обязательства перед Банком и (или), предоставив недостоверную информацию о своем финансово-экономическом положении, ввел Банк в заблуждение об источниках погашения долга. Для целей кредитной политики видами обеспечения являются: залог, поручительство, выданные в пользу Банка гарантии. Преимущество отдается обеспечению высокой ликвидности, а также обеспечению первой и второй категории качества в соответствии с требованиями к формированию резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности.

Принимаемое Банком обеспечение по сделкам с кредитным риском должно соответствовать требованиям Банка по следующим параметрам:

- ликвидность залогового обеспечения;
- достаточность залоговой стоимости;
- достаточность прав залогодателя в отношении закладываемого имущества;
- устойчивость финансового положения поручителя/гаранта;
- уровень контроля Банка над закладываемым имуществом.

Принимаемое обеспечение должно рассматриваться как основной источник удовлетворения требований Банка в случае невыполнения заемщиком взятых обязательств. Если обеспечение не удовлетворяет требованиям Банка по перечисленным выше параметрам (за исключением требования к достаточности залоговой стоимости), то оно может рассматриваться только как дополнительное.

Имущество принимается Банком в залог при отсутствии правовых ограничений и после определения рыночной и залоговой стоимостей, ликвидности имущества, а также проверки на наличие и сохранность обеспечения, возможности его мониторинга.

В общем случае Банк требует страхования предметов залога от рисков утраты и ущерба на сумму не менее залоговой стоимости и на срок, превышающий срок действия кредитной сделки на 30 календарных дней. Порядок мониторинга фактического состояния и наличия имущества закреплен внутренними документами Банка, в том числе мониторинг может проводиться путем выезда на место нахождения имущества, на основании информации, предоставляемой залогодателем и получаемой от третьих лиц.

Диверсификация кредитного портфеля

В целях ограничения влияния возможной негативной ситуации, складывающейся в отдельных странах, регионах Российской Федерации и отраслях экономики, на качество кредитного портфеля в целом Банк формирует кредитный портфель с учетом необходимости диверсификации его структуры.

Банк продолжит поддерживать оптимальную с точки зрения уровня риска концентрацию кредитного портфеля. При этом, с учетом стратегических задач в области сделок с кредитным риском, Банк будет совершенствовать систему требований и ограничений по целевой структуре портфеля для обеспечения конкурентоспособности на рынке.

Валютная структура

Банк при кредитовании в иностранной валюте реализует комплекс мер для минимизации кредитного риска, связанного с неблагоприятным изменением валютного курса, в том числе осуществляя кредитование в иностранной валюте преимущественно тех клиентов, которые имеют источники средств для погашения ссудной задолженности в соответствующей валюте.

Оптимизация уровня валютного риска, связанного с проведением кредитных сделок, осуществляется в рамках мероприятий по управлению активами и пассивами Банка в порядке, установленном соответствующими нормативными актами и распорядительными документами.

Срочная структура

Сроки отдельных кредитных сделок определяются Банком исходя из необходимости минимизации кредитного риска: осуществляется контроль за тем, чтобы у клиента имелась возможность генерировать денежный поток в течение срока планируемой сделки в объеме, достаточном для возврата кредита и уплаты процентов по нему.

Кредиты и кредитные линии на пополнение оборотных средств выдаются заемщикам, как правило, на срок не более 3-х лет. Кредиты и кредитные линии на пополнение оборотных средств сроком более двух лет могут предоставляться, как правило, заемщикам с высоким уровнем кредитоспособности, при этом сроки кредитов / траншей в рамках кредитных линий должны определяться с учетом длительности финансового (производственно-коммерческого) цикла клиента.

Формирование резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности и резервов на возможные потери

Формирование резервов на возможные потери по ссудам, оцениваемым на индивидуальной основе.

Уровень требуемого резерва устанавливается внутренними документами Банка и дифференцирован по пяти категориям качества в зависимости от сочетания результатов оценки финансового состояния и качества обслуживания обязательств.

Фактически формируемый Банком резерв по каждой Кредитной сделке может быть определен в соответствии с требованиями Банка России к обеспечению по сделке, в зависимости от наличия и качества, предоставленного контрагентом обеспечения.

При проведении операций, несущих Кредитный риск, Банк в предварительном порядке оценивает категорию качества планируемой к проведению сделки с точки зрения формирования целевых резервов. При прочих равных условиях приоритет отдается сделкам, классифицируемым в более высокую категорию качества.

В процессе контроля уровня риска, принятого на контрагента, исходя из экспертного мнения подразделений, участвующих в кредитном процессе, на рассмотрение Уполномоченного органа/Уполномоченного лица в случае необходимости может быть вынесен вопрос об изменении категории качества и/или изменении уровня отчислений в резерв.

Формирование резервов на возможные потери по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд.

По ссудам, не являющимся индивидуально значимыми, формирование резервов производится в соответствии с требованиями Банка России. Группировка портфелей однородных ссуд, формирование и использование резервов определяется внутренними документами Банка.

Мониторинг кредитного портфеля и кредитных сделок

Мониторинг кредитного портфеля проводится с целью своевременной идентификации и оценки кредитных рисков на уровне кредитного портфеля в целом, включая влияние на них отдельных кредитных сделок, а также подготовку предложений по оптимизации структуры и объема принимаемых Банком кредитных рисков.

Мониторинг отдельных кредитных сделок проводится с целью выявления факторов кредитного риска по отдельным сделкам, определения статуса кредитной сделки и выработки плана мероприятий, направленного на снижение кредитного риска и предупреждения неисполнения обязательств клиента по кредитной сделке.

Банк осуществляет регулярный мониторинг бизнеса заемщиков, в том числе изменения собственников бизнеса, значения финансовых показателей, осуществляет анализ возможности клиентов своевременно обслуживать и погашать свою долговую нагрузку перед третьими сторонами.

При принятии кредитного решения Банк, как правило, устанавливает обязательные для исполнения заемщиком условия кредитования (финансовые ковенанты), мониторинг соблюдения которых позволяет Банку досрочно истребовать задолженность в случае выявления негативных тенденций в деятельности заемщика (рост долговой нагрузки, убыточность деятельности, снижение объемов выручки, сокращение активов).

Мониторинг рейтинга клиента осуществляется в рамках мониторинга кредитных сделок с корпоративными клиентами.

В целях управления кредитным риском на регулярной основе (не реже одного раза в квартал) осуществляется мониторинг показателей сформированного кредитного портфеля в целом/в разрезе направлений кредитования/сегментов клиентов и прочих разрезах при необходимости, а также контроль и раннее предупреждение нарушений установленных Уполномоченными органами Банка/внутренним документами Банка лимитов и ограничений.

По итогам мониторинга осуществляется оценка качества формируемого кредитного портфеля и его соответствия заданным Уполномоченными органами Банка целевым/предельным показателям кредитного портфеля. При выявлении ухудшения качества кредитного портфеля и/или несоответствия кредитного портфеля заданным Уполномоченными органами Банка целевым/предельным показателям кредитного портфеля и/или нарушение установленных Уполномоченными органами Банка/внутренним документами Банка лимитов и ограничений, руководитель Управления банковских рисков оперативно осуществляет меры минимизации кредитных рисков в рамках своих полномочий, а также выносит соответствующий вопрос на рассмотрение Большого Кредитного комитета (иных Уполномоченных органов Банка при необходимости).

К подобным мероприятиям в Банке относятся:

- проведение детального анализа ситуации в секторах экономики, в отношении которых в кредитной организации выявлен кредитный риск;
- идентификация связей контрагентов с последующим ведением единого реестра на уровне Банка;
- проведение углубленного анализа кредитоспособности контрагентов, в отношении операций (сделок) с которыми выявлен повышенный кредитный риск;
- пересмотр требований по риск-профилю входящего потока клиентов в сторону ужесточения;
- введение ограничений на объем и срочность операций, на совокупный лимит задолженности заемщика / группы связанных заемщиков;
- снижение лимитов по кредитному риску;
- использование дополнительного обеспечения;
- приостановление выдачи очередных траншей по потенциально проблемным кредитам;
- разработка мер дополнительного контроля над деятельностью отдельных заемщиков;
- продажа проблемных и потенциально проблемных активов;
- снижение объема проблемных активов за счет интенсификации работы по взысканию;
- выделение дополнительного капитала для покрытия кредитного риска.

Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

Банк не использует кредитные рейтинги, присвоенные рейтинговыми агентствами, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска, при оценке требований (обязательств), взвешенных по уровню риска.

Таблица 4.4.

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

тыс. руб.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	238 214		238 214		5 427	2.28
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации						
3	Банки развития						
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	2 696 894		2 696 893		643 814	23.87
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	481 019		481 019		111 597	23.20
6	Юридические лица	4 644 880	3 266 142	4 528 820	3 160 889	7 098 681	92.31
7	Розничные заемщики (контрагенты)	5 182 375	3 692 975	4 653 243	3 589 346	9 843 028	119.42
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	10 359	0	5 300	0	10 659	201.11
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью						
10	Вложения в акции						
11	Просроченные требования (обязательства)	2 229 387	0	0	0	0	
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	842 534	0	344 308	0	516 462	150.00
13	Прочие	137 174		125 670		128 887	102.56
14	Всего	16 462 836	6 959 117	13 073 467	6 750 235	18 358 555	92.61

Таблица 4.5.

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

тыс. руб.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																			
		из них с коэффициентом риска:																		Всего	
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	Прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	232 787						5 427													238 214
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации																				
3	Банки развития																				
4	Кредитные организации (кроме банков развития)		2 566 349					130 544													2 696 893
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность		461 778					19 241													481 019
6	Юридические лица		59 920		1 215 236			6 199 468		215 085											7 689 709
7	Розничные заемщики (контрагенты)		123 799		373 792			4 742 002	194 216	42 011		1 396 765	975 116	21 754	14 178	144	1 561			357 251	8 242 589
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью											786								4 514	5 300
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью																				
10	Вложения в акции																				
11	Просроченные требования (обязательства)																				0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска											344 308									344 308
13	Прочие							119 234		0		6 436									125 670
14	Всего	232 787	3 211 846	0	1 589 028	0	0	11 215 916	194 216	257 096	0	1 748 295	975 116	21 754	14 178	144	1 561	0	361 765		19 823 702

РАЗДЕЛ V. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА

Кредитный риск контрагента – риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам

. На отчетную дату к данным сделкам относятся только операции РЕПО, поскольку ранее отчетной даты и по состоянию на 01.01.2019 Банк не заключал сделок с производными финансовыми инструментами (ПФИ).

Политика управления кредитным риском контрагента является частью общей кредитной политики, однако, имеет свои особенности.

Банк управляет кредитным риском контрагента путем установления лимитов на конкретного контрагента, в частности – центрального контрагента, эмитента ценных бумаг, передаваемых в собственность Банку по первой части сделки обратного РЕПО; клиринговую организацию, осуществляющую расчёты по сделке; депозитарий, осуществляющий хранение сертификатов ценных бумаг и/или учет и переход прав на ценные бумаги по РЕПО.

При установлении лимита на контрагента по сделкам РЕПО принимается во внимание: финансовое положение контрагента, случаи дефолта контрагента, тип сделки (прямое или обратное РЕПО), условия совершения сделки: DVP² или нет, стоимость ценной бумаги, дисконт по ценной бумаге, расчетная стоимость переоценки ценной бумаги и переоценки денежных средств.

Кроме установления лимитов, Банк применяет следующие методы снижения риска:

- совершение сделок на условиях DVP,
- совершение сделок через центрального контрагента.

При установлении лимитов по капиталу кредитный риск контрагента учитывается в составе кредитного риска.

Банк определяет величину кредитного риска контрагента, в том числе величину кредитного риска по операциям с центральным контрагентом, в соответствии с требованиями Инструкции Банка России №180-И.

Существующие методы снижения кредитного риска контрагента относятся также к инструментам, по которым существует положительная корреляция между величиной подверженности кредитному риску и вероятностью дефолта контрагента.

За отчетный период кредитный рейтинг Банка не снижался.

² DVP (delivery versus payment) – осуществление расчетов по сделке через клиринговую организацию и таким образом, что клиринговая организация осуществляет расчеты по сделке только после получения денежных средств и/или ценных бумаг.

Таблица 5.1.

Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента

							тыс. руб.
Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	1 278	25 516	X	1.4	42 018	42 018
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X				
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X		
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X		
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X		
6	Итого	X	X	X	X	X	42 018

Комментарии: Таблица раскрывает информацию о кредитном риске контрагента по производным финансовым инструментам (валютным сделкам SWAP) и операциям финансирования, обеспеченным ценными бумагами (под которыми в рамках предоставленной информации понимаются сделки прямого и/или обратного РЕПО). В целях применения инструментов снижения кредитного риска Банк применяет упрощенный стандартизированный подход в соответствии с п. 2.3 Инструкции Банка России № 180-И. Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами в соответствии с п. 2.6. Банком не применяется.

Договора по операциям прямого и/или обратного РЕПО осуществляются на организованном рынке через квалифицированного центрального контрагента, условия действующих в отчетной периода генеральных соглашений соответствуют требованиям пп. 2.6.1. пункта 2.6. Инструкции 180-И (порядок осуществления ликвидационного неттинга), что позволяет классифицировать данные сделки как операции, риски по которым могут быть минимизированы.

За анализируемый период Банк преимущественно выступал по сделкам обратного РЕПО в качестве Банка-кредитора. Кредитный риск контрагента после применения инструментов снижения определяется на необеспеченную ценными бумагами часть требования по денежным средствам, взвешенную на коэффициент риска, по заемщику.

По сделкам прямого РЕПО Банк осуществляет привлечение денежных средств (источников краткосрочной ликвидности) на межбанковском рынке. Кредитный риск контрагента после применения инструментов снижения определяется Банком на необеспеченную денежными средствами той же валюты, в которой номинированы ценные бумаги, отчуждаемые без прекращения признания, часть требования по возврату ценных бумаг, взвешенную на коэффициент риска по заемщику.

Все сделки прямого и обратного РЕПО за анализируемый период заключены Банком через центрального контрагента на организованном рынке и соответствуют стандартным условиям.

За отчетный период Банк заключал разовые сделки ПФИ (валютный SWAP). ПФИ являются внебиржевыми, не предусматривающими неттинга встречных требований/обязательств. Сделки были заключены как для получения курсового дохода, так для поддержания текущей ликвидности Банка. Расчет кредитного риска контрагента по операциям валютный SWAP осуществлен без учета обеспечения, уменьшающего величину кредитного риска.

Величина кредитного риска на квалифицированного центрального контрагента, отраженная в Таблице 5.8, в рамках информации представленной в данной аналитической таблицы не раскрывается.

Таблица 5.2.

Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента

тыс. руб.			
Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:		
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	1 218	15 224
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	1 218	15 224

Комментарии: см. комментарий к таблице 5.1.

Таблица 5.3.

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

тыс. руб.

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента							всего	
		из них с коэффициентом риска:								
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	Прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Центральные банки или правительства стран									
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования									
3	Банки развития									
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	480 843					47 066		527 909
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность									
6	Юридические лица									
7	Розничные заемщики (контрагенты)									
8	Прочие									
9	Итого									527 909

Комментарии: Таблица раскрывает информацию о величине, подверженной кредитному риску контрагента (риск того, что организация не выполнит свои долговые обязательства должным образом, как это предусмотрено контрактом, риск дефолта) при оценке величины риска по стандартизированному подходу в соответствии с пунктом 2.3 и Приложением 3 к Инструкции Банка России № 180-И. Информация представлена в разрезе коэффициентов риска и портфелей однородных инструментов.

В Таблице представлена информация по сделкам финансирования под обеспечение ценными бумагами (сделки прямого и обратного РЕПО), операциям ПФИ, заключенным на внебиржевом рынке (валютные SWAP) а так же сделках, проводимых с участием организаций, осуществляющих функции центрального контрагента.

За отчетный период Банк заключал разовые сделки ПФИ (валютный SWAP). ПФИ являются внебиржевыми, не предусматривающими неттинга встречных требований/обязательств. Сделки были заключены как для получения курсового дохода, так для поддержания текущей ликвидности Банка. Расчет кредитного риска контрагента по операциям валютный SWAP осуществлен без учета обеспечения, уменьшающего величину кредитного риска.

Таблица 5.5.

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

Но- ме р	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полу- ченно е	предоставленно е
		обособленно е	не обособленно е	обособленно е	не обособленно е		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком - кредитором, в залоге						
2	Золото в слитках						
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации						
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран						
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации						
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)						
7	Акции						
8	Прочее обеспечение						
9	Итого					0	

Комментарии: по состоянию на отчетную дату у Банка отсутствовало полученное или предоставленное обеспечение в целях снижения величины требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска контрагента по сделкам с ПФИ, а также операциям финансирования, обеспеченным ценными бумагами, включая сделки, проводимые через центрального контрагента

Информация о сделках с кредитными ПФИ

Номер	Наименование статьи	тыс. руб.	
		ПФИ проданные	ПФИ приобретенные
1	2	3	4
1	Номинальная стоимость		
2	Кредитные дефолтные свопы на базовый актив (кроме индексов)		
3	Кредитные дефолтные свопы на индексы		
4	Свопы на совокупный доход		
5	Кредитные опционы		
6	Прочие кредитные ПФИ		
7	Итого номинальная стоимость ПФИ		
8	Справедливая стоимость		
9	Положительная справедливая стоимость (актив)		
10	Отрицательная справедливая стоимость (обязательство)		

Комментарии: Банк не осуществляет операций с кредитными ПФИ

Таблица 5.8.

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента

тыс. руб.			
Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	163 124
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
3	внебиржевые ПФИ	26 794	26 794
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	500 879	116 204
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	6	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
9	Гарантийный фонд	0	0
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	139
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
13	внебиржевые ПФИ	0	0
14	биржевые ПФИ	0	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
19	Гарантийный фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

Комментарии: по состоянию на отчетную дату существенно снизился объем операций РЕПО, осуществляемых Банком

РАЗДЕЛ VI. РИСК СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ

Банк не подвержен риску секьюритизации в связи с отсутствием соответствующих сделок / операций

РАЗДЕЛ VII. РЫНОЧНЫЙ РИСК

Следующие основные принципы используются в Банке для управления рыночным риском:

- ежедневное и непрерывное управление рыночным риском;
- соответствие системы управления рыночным риском нормативным актам ЦБ РФ и прочих регулирующих органов;
- наличие необходимых внутренних нормативных документов по управлению рыночным риском, утвержденных органами управления Банка и доведенных до сведения всех сотрудников Банка;
- регулярное получение органами управления Банка, в том числе Советом директоров Банка, информации о состоянии рыночного риска Банка;
- регулярный пересмотр системы управления рыночным риском и своевременное обновление документов по управлению рыночным риском с целью соблюдения актуальных регуляторных требований, соответствия текущей рыночной ситуации и организационной структуре Банка;
- наличие системы лимитов и ограничений, обязательных к соблюдению всеми ответственными структурными подразделениями и сотрудниками Банка;
- существование операционных структурных подразделений Банка, ответственных за управление рыночным риском и действующих в рамках существующих ограничений, внутренних инструкций Банка и требований законодательства, и контролирующих структурных подразделений Банка, ответственных за мониторинг и контроль рыночного риска и независимых от операционных структурных подразделений Банка;
- интеграция системы управления рыночным риском в общую систему управления рисками Банка;
- наличие информационной системы для сбора и анализа информации о состоянии рыночного риска, обеспечивающей предоставление точных и своевременных данных о состоянии требований и обязательств.

В процессе управления рыночным риском Банк применяет следующие методы:

- для выявления, анализа и оценки риска (включая оценку определения потребности в капитале):
 - методику определения стоимости инструментов торгового портфеля;
 - методику расчета величины рыночного риска, установленную ЦБ РФ в Положении №511-П;
 - методику VaR (Value at Risk - стоимости под риском) портфеля ценных бумаг;
 - стресс-тестирование;
- для ограничения риска применяется система лимитов и ограничений, а также процедуры принятия решений о начале осуществления операций с новыми видами финансовых инструментов и(или) о выходе на новые рынки;
- для снижения риска Банк использует систему управления инструментами торгового портфеля и открытой валютной позицией (ОВП);
- для контроля риска, а также контроля соблюдения настоящего Положения и прочих документов Банка в отношении рыночного риска Банк устанавливает систему отчетности и контроля, разделения полномочий и обязанностей органов управления и структурных подразделений Банка в процессе управления и контроля рыночным риском.

Таким образом, система управления рыночным риском Банка включает в себя следующие составляющие:

- система полномочий и распределения обязанностей;
- система лимитов и ограничений;
- процедуры принятия решений;
- система управления инструментами торгового портфеля и ОВП;
- стресс-тестирование;
- система отчетности и контроля;
- информационная система по управлению рыночным риском.

Для минимизации рыночного риска устанавливаются обязательные для соблюдения лимиты и иные ограничения (показатели склонности к риску). Данные ограничения устанавливаются ЦБ РФ, а также Банком. Банк также определяет потребность в капитале для покрытия рыночного риска и величину рыночного риска (риск-аппетит).

Для снижения риска Банк использует систему управления инструментами торгового портфеля, ПФИ и открытой валютной позицией (ОВП).

Основными элементами системы являются:

- управление величиной позиции по видам инструментов, эмитентам (контрагентам) и отдельным выпускам (уменьшение, полная продажа позиций с высоким уровнем риска; диверсификация портфеля; покупка менее коррелирующих позиций / частично хеджирующими / уменьшающими общий риск; пр.);
- управление дюрацией торгового портфеля (в том числе по отдельным эмитентам).
- управление волатильностью портфеля (замена инструментов с высокой волатильностью на инструменты с низкой волатильностью);

- управление кредитным риском эмитентов (замена ценных бумаг эмитентов с низким рейтингом на ценные бумаги эмитентов с высоким рейтингом);
- управление ликвидностью портфеля (замена ценных бумаг с низкой частотой и объемам торгов, не удовлетворяющих критериям Активного рынка, на высоколиквидные ценные бумаги);
- хеджирование рисков с помощью операций с ПФИ;
- уменьшение величины ОВП;
- управление системой лимитов (ужесточение существующих лимитов, введение дополнительных лимитов).

К методам управления остаточным риском в отношении рыночного риска для снижения правового риска и риска ликвидности относятся:

- установление лимитов на эмитентов ценных бумаг и прочих ограничений по сделкам РЕПО;
- проведение сделок РЕПО с Центральным Контрагентом (включая запрет на проведение РЕПО с акциями с прочими контрагентами).

Система полномочий и распределения обязанностей

Система разграничения полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование системы управления рыночным риском.

Следующие руководящие органы (органы управления) и структурные подразделения Банка вовлечены в управление рыночным риском:

- Совет директоров;
- Правление;
- КУАП;
- Блок казначейских операций;
- Управление банковских рисков;
- Блок учета и финансов;
- Блок операционной поддержки;
- Блок информационных технологий;
- Бизнес-подразделения Банка (Блок развития корпоративного бизнеса, Блок развития розничного бизнеса);
- СВК;
- СВА.

В полномочия Совета директоров Банка входит:

- утверждение принципов управления рыночным риском;
- создание организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления рыночным риском;
- утверждение сферы компетенции и полномочий, касающихся процесса управления рыночным риском;
- принятие стратегических решений в области управления рыночным риском;
- контроль деятельности исполнительных органов Банка по управлению банковскими рисками;
- контроль соблюдения принципов управления рыночным риском (в том числе путём передачи полномочий контролирующим органам и структурным подразделениям Банка);
- оценка эффективности управления рыночным риском, осуществление контроля за деятельностью исполнительных органов по управлению рыночным риском, а также за полнотой и периодичностью проверок соблюдения основных принципов управления рыночным риском отдельными структурными подразделениями и Банком в целом, осуществляемых СВА Банка;
- рассмотрение случаев достижения сигнальных значений и нарушений лимитов по рыночному риску;
- регулярное (не реже одного раза в год) рассмотрение результатов оценки эффективности, соблюдения и необходимости внесения изменений в следующие методологии:
 - методологии и процедуры оценки рыночного риска;
 - методологии определения потребности в капитале для покрытия рыночного риска;
 - методологии определения стоимости инструментов торгового портфеля;
 - процедуры стресс-тестирования рыночного риска;
 - порядок установления лимитов и сигнальных значений лимитов по рыночному риску (в том числе на предмет соответствия бизнес-модели и характеру осуществляемых операций);
 - процедуры контроля за соблюдением лимитов по рыночному риску;
 - методы снижения рыночного риска;
 - методы управления остаточным риском;
 - соблюдение процедур по управлению рыночным риском.

Полномочия Правления Банка:

- реализация в текущей деятельности стратегии управления рыночным риском;
- одобрение и обеспечение принятия внутренних документов Банка, определяющих правила и процедуры управления рыночным риском, а также распределение полномочий и ответственности по управлению рыночным риском между структурными подразделениями Банка;
- утверждение лимитов;

- принятие оперативных решений в области управления рыночным риском, не относящихся к компетенции КУАП или структурных подразделений Банка;
- контроль выполнения решений, принятых Правлением в части управления рыночным риском.

Полномочия КУАП Банка:

- управление рыночным риском в части формирования оптимальной структуры активов и пассивов Банка по срокам и инструментам;
- утверждение ставок привлечения и размещения ресурсов от физических и юридических лиц;
- рассмотрение вопросов по управлению рыночным риском, в частности, по размещению и привлечению средств:
- требующих согласования действий подразделений Банка;
- вне компетенции отдельных подразделений Банка;
- имеющих разногласия между подразделениями Банка.

В полномочия и обязанности Блока казначейских операций Банка входит непосредственное управление рыночным риском в рамках возложенных полномочий и установленных лимитов, в частности:

- определение структуры торгового портфеля;
- политика в области осуществления операций торгового портфеля;
- управление структурой торгового портфеля;
- управление активами / пассивами Банка в пределах установленных лимитов, в соответствии с планом по размещению / привлечению средств;
- оценка и прогноз выполнения установленных лимитов и ограничений;
- сбор информации о предстоящем (планируемом, возможном) движении средств от Бизнес-подразделений и прочих подразделений Банка, анализ и прогнозирование денежных потоков, необходимых для управления рыночным риском.

В обязанности Управления банковских рисков Банка входит решение следующих задач:

- мониторинг соблюдения лимитов и сигнальных значений;
- сообщение о нарушении лимитов уполномоченным органам Банка;
- составление регуляторной и внутренней отчётности по управлению рыночным риском в рамках компетенции подразделения;
- регулярное проведение стресс-тестов рыночного риска;
- подготовка предложений по установлению и изменению лимитов и ограничений, необходимых для управления рыночным риском для руководящих органов;
- разработка внутренних нормативных документов по управлению рыночным риском.

Бизнес-подразделения и операционные подразделения Банка ответственны за выполнение следующих задач:

- в процессе утверждения нового продукта и до его одобрения Тарифно-продуктовым комитетом или иным уполномоченным органом Банка - направление всей информации в отношении характеристик нового продукта Блоку казначейских операций и Управлению банковских рисков для оценки потенциального влияния нового продукта на рыночный риск;
- обеспечение качества и полноты данных, введенных в информационные системы, используемые при управлении рыночным риском;
- корректировка существующей информации в информационных системах Банка для учёта всех характеристик продукта, имеющих отношение к оценке рыночного риска.

В обязанности Блока учета и финансов Банка входит решение следующих задач:

- ежемесячный расчет рыночного риска согласно требованиям Положения №511-П, предоставление детального расчета Блоку казначейских операций и Управлению банковских рисков;
- составление регуляторной отчётности по управлению рыночным риском в рамках компетенции подразделения.

В обязанности Блока информационных технологий Банка входят следующие задачи:

- обеспечение наличия данных и ресурсов, используемых в процессе управления рыночным риском;
- своевременное предоставление данных в информационные системы, используемые в процессе управления рыночным риском;
- обеспечение наличия автоматизированной информационной системы, удовлетворяющей требованиям Банка, в частности, обеспечивающей:
- контроль за соблюдением лимитов по рыночному риску;
- проведение анализа состояния рыночного риска;
- формирование и предоставление органам управления и подразделениям Банка отчёта, позволяющего осуществлять анализ текущего и перспективного состояния рыночного риска Банка.

Полномочия СВА Банк – осуществление проверок для определения соответствия действий и операций, осуществляемых руководством и работниками Банка требованиям действующего законодательства РФ, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учёта и отчётности, включая внутреннюю информацию о принимаемых

решениях, проводимых операциях, результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности.

К компетенции СВА относится регулярный (не реже одного раза в год) контроль и оценка / валидация:

- выполнения Банком требований по эффективному управлению рыночным риском;
- полноты применения и эффективности методологии управления рыночным риском и процедур управления рыночным риском, в частности:

- методологии и процедуры оценки рыночного риска;
- методологии определения потребности в капитале для покрытия рыночного риска;
- методологии определения стоимости инструментов торгового портфеля;
- процедуры стресс-тестирования рыночного риска;
- порядок установления лимитов и сигнальных значений лимитов по рыночному риску (в том числе на предмет соответствия бизнес-модели и характеру осуществляемых операций);
- процедуры контроля за соблюдением лимитов по рыночному риску;
- методы снижения рыночного риска;
- методы управления остаточным риском;
- выполнения Банком требований действующего законодательства РФ, внутренних документов Банка, процедур по управлению рыночным риском, а также соответствия внутренних процедур требованиям действующего законодательства РФ, характеру деятельности Банка и размеру принимаемых при этом рисков;
- соблюдения процедур по управлению рыночным риском;
- надлежащего формирования и раскрытия информации в отчетности, позволяющего получать адекватную информацию о деятельности Банка и связанных с ней рисках.

СВА регулярно (не реже одного раза в год) предоставляет Совету директоров Банка результаты проведенных проверок и оценок эффективности вместе с собственными рекомендациями по результатам проверок для принятия решений.

Полномочия СВК Банка:

- контроль соблюдения Банком требований действующего законодательства РФ, внутренних документов Банка по управлению банковскими рисками (в том числе рыночным риском);
- выявление конфликта интересов в процедурах управления банковскими рисками.

Отчетность и контроль

В рамках системы внутреннего контроля в Банке организуется контроль за соблюдением требований настоящего Положения, предусмотренных им процедур и прочих документов, касающихся управлением рыночным риском. Контроль осуществляется сотрудниками и руководителями всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на состояние рыночного риска.

Управление банковских рисков осуществляет общий контроль рыночного риска, в том числе:

- расчет и контроль уровня рыночного риска и потребности в капитале для его покрытия;
- контроль соблюдения лимитов и ограничений;
- выполнение стресс-тестирования.

Результаты контроля рыночного риска в составе отчета о значимых рисках ежемесячно предоставляются Правлению Банка, ежеквартально – Совету директоров Банка.

Блок учета и финансов составляет отчетность в соответствии с указаниями нормативных документов Банка России, в том числе:

- информацию об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации по форме №0409135;
- отчет об открытых валютных позициях по форме №0409634.

Кроме этого, СВК и СВА проводят регулярную оценку эффективности работы системы управления рыночным риском, соблюдения настоящего Положения и прочих документов Банка ответственными подразделениями и сотрудниками Банка. В частности, СВА регулярно осуществляет контроль за соблюдением установленных процедур по управлению риском, объемами принятого риска и соблюдением установленных лимитов, оценивает эффективность методов оценки риска, включая актуализацию документов, в которых установлены методы оценки риска. Результаты проверок, в том числе информацию о выявленных недостатках в функционировании внутренних систем оценки рисков и действиях, предпринятых для их устранения, СВА доводит до сведения Совета директоров Банка. Методы оценки эффективности методологии оценки риска, порядок и периодичность проведения проверок и доведение информации до Совета директоров устанавливается соответствующими документами Банка, регулирующими деятельность Совета директоров и системы внутреннего контроля.

Совет директоров Банка регулярно рассматривает отчеты ответственных подразделений Банка и на основании отчетов и прочей информации принимает решения, обязательные для выполнения Правлением и ответственными подразделениями Банка.

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	763 964
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	0
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	763 964

Комментарии: для определения величины рыночного риска, в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банк применяет стандартизированный подход в соответствии с Главой 2 Инструкции Банка России № 180-И «Об обязательных нормативах банков» и Положением № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Основным компонентом расчета является величина процентного риска (общего и специального) исчисленная по вложениям Банка в долговые обязательства (облигации), классифицированные по состоянию на 01.01.2020 года в портфель, оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Ниже приведена структура вложений в разрезе форм собственности организаций эмитентов. Все приобретенные Банком облигации обращаются на ОРЦБ.

Названия строк	Стоимость долговых обязательств по справедливой стоимости для расчета РР	Общий процентный риск	Специальный процентный риск
Корпоративные облигации	652 286	107 120	652 283
Тинькофф Банк АО	111 123	24 308	111 123
СВОМ Finance Plc	77 228	26 547	77 228
RZD Capital Plc	73 973	11 558	73 973
Государственная транспортная лизинговая компания ПАО	250 858	32 535	250 856
Челябинский Трубопрокатный Завод ПАО	139 104	12 172	139 103
Облигации федерального займа	23 239	3 631	930
Российская Федерация (Минфин)	23 239	3 631	930
Общий итог	675 525	110 751	653 213

Снижение значения рыночного риска по компоненту «процентный риск» связано:

1) С внесением исправлений в порядок расчета рыночного риска. По отдельным выпускам облигаций расчет общего процентного риска был осуществлен исходя из даты погашения облигаций. В настоящий момент общий процентный риск определяется до даты публичной оферты, являющейся неотъемлемым условием обращения облигаций, что соответствует требованиям пп. 2.3.1. Положения Банка России № 511-П

2) Сокращение сроков до даты объявленной оферты или погашения долговых обязательств, связанное с продолжительностью нахождения ценных бумаг на балансе кредитной организации.

Банк не проводит операций и не имеет на своем балансе ценных бумаг, являющихся инструментами секьюритизации или повторной секьюритизации

Валютный риск по состоянию на отчетную дату отсутствует, а на начало отчетного года принимал не существенное значение.

Банк не применяет методы, основанные на внутренних моделях, в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска.

РАЗДЕЛ VIII. ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК

Управление операционными рисками входит в систему управления рисками Банка.

Необходимость управления операционными рисками определяется значительным размером возможных финансовых потерь, которые могут создавать угрозу финансовой устойчивости Банка, либо иными существенными последствиями, угрожающими бизнесу Банка.

Таким образом, целью управления операционным риском является поддержание операционных рисков на уровне, не угрожающем финансовой стабильности и устойчивости Банка, интересам его вкладчиков, кредиторов и учредителей.

Для выполнения данной цели Банк устанавливает уровень допустимого размера операционного риска – риск-аппетит к операционному риску. Риск-аппетит может устанавливаться для Банка в целом или для отдельных направлений его деятельности и определяется на основании текущего состояния Банка, стратегии его развития и требований регулирующих органов.

В рамках осуществления данной цели Банк выполняет следующие задачи:

Защита активов:

- способствование сохранению банковских активов, как материальных (собственный капитал, средства вкладчиков, имущество Банка), так и нематериальных (фирменное наименование, деловая репутация и др.);
- способствование сохранению корпоративных ценностей: профессионального и качественного предоставления услуг, а также соблюдение установленных норм этического поведения.

Контроль и мониторинг процессов:

- обеспечение правильного и своевременного выявления, оценки и контроля всех операционных рисков, потенциально присутствующих в различных областях деятельности Банка, в соответствии с установленными и своевременно обновляемыми методиками и процедурами;
- обеспечение незамедлительного выявления существенных рисков системой внутреннего контроля операционного риска.

Соблюдение внутренних правил и соответствие процессов установленным требованиям:

- поддержание качества систем и процессов управления рисками в соответствии с лучшими международными практиками;
- обеспечение соответствия системы управления рисками требованиям действующего законодательства РФ, корпоративным требованиям Банка и развитию рынка.

Использование системы управления операционными рисками в процессе принятия решений:

- обеспечение правильного и своевременного предоставления информации руководству и различным структурным подразделениям Банка, наделенными соответствующими управленческими и контрольными функциями;
- осуществление предварительной оценки уровня операционных рисков, связанных с внедрением новых банковских продуктов, процессов и систем;
- обеспечение непрерывности финансово-хозяйственной деятельности Банка;
- применение системы индикаторов риска, направленной на обеспечение своевременного мониторинга критических моментов в процессах;
- способствование распространению системы квалифицированного управления операционными рисками.

Система управления операционными рисками – структурированная система инструментов, процессов и процедур, функций, обязанностей и ресурсов, направленных на выявление и мониторинг, оценку, минимизацию и контроль операционных рисков, а также обеспечение их эффективного предотвращения в соответствии со стратегией развития Банка, его текущей деятельностью и требованиями действующего законодательства РФ. Управление операционными рисками напрямую связано с уровнем корпоративного управления Банка.

Система управления операционными рисками в Банке строится на следующих основных принципах:

1. Ответственность. Ответственность за операционные риски, присущие деятельности подразделения, лежит в первую очередь на руководстве данного подразделения. Руководство Банка и его структурных подразделений, все сотрудники Банка в сфере своей компетенции несут ответственность за принятие решений, связанных с управлением операционными рисками, а также за соблюдение требований внутренних документов Банка и законодательства РФ.
2. Распределение обязанностей. В организационной структуре Банка должно быть установлено распределение полномочий и обязанностей, а также их разделение между структурными подразделениями Банка, наделенными операционными и контрольными функциями.
3. Выявление. Операционные риски, присущие каждому виду продукта, процессу и системе, вытекающие из деятельности структурных подразделений Банка, должны постоянно выявляться и доводиться до сведения руководства Банка. Особое внимание должно уделяться выявлению отдельных, редко происходящих событий, оказывающих, значительное влияние на деятельность Банка.
4. Новые продукты, процессы и системы. Необходимо проводить предварительную оценку операционных рисков новых и изменяемых продуктов, процессов и систем Банка, с привлечением всех необходимых

профильных структурных подразделений Банка до принятия решения об утверждении соответствующих документов органами управления Банка.

5. Мониторинг. Необходимо обеспечить регулярный мониторинг уровня операционных рисков и подверженности Банка существенным убыткам.

6. Отчетность. Банк должен располагать надлежащей системой отчетности для обеспечения управления операционными рисками на всех уровнях управления Банка. Руководство должно быть своевременно и в полном объеме проинформировано об уровне операционных рисков, которым подвержен Банк.

7. Минимизация рисков. Руководство Банка и структурных подразделений, сотрудники Банка должны принимать меры и осуществлять все необходимые действия для минимизации операционных рисков.

8. План действий в чрезвычайных ситуациях и обеспечение непрерывности деятельности. В Банке должны быть приняты план действий в чрезвычайных ситуациях и поддержания непрерывности деятельности, обеспечивающие способность Банка осуществлять финансово-хозяйственную деятельность на непрерывной основе и ограничивать операционные убытки в чрезвычайных обстоятельствах.

9. Актуальность. Система управления операционными рисками должна постоянно пересматриваться и приводиться в соответствие требованиям действующего законодательства РФ и изменениям приоритетных направлений деятельности Банка.

10. Контроль. Система управления операционными рисками является предметом регулярного и всестороннего контроля, осуществляемого подразделением, независимым от подразделений, осуществляющим управление операционными рисками.

11. Культура. Система управления операционными рисками является неотъемлемой частью корпоративной культуры Банка.

Инструменты системы управления операционными рисками.

Для целей управления операционными рисками Банк использует следующие инструменты:

- база данных операционных событий – включает в себя сбор, систематизацию, мониторинг, анализ событий операционного риска, отчетность, планы по минимизации последствий и предотвращению подобных событий;
- ключевые индикаторы риска - установление, мониторинг и пересмотр ключевых индикаторов риска – показателей, отражающих уровень риска в процессах Банка;
- самооценка операционных рисков - регулярная самостоятельная оценка подразделениями операционных рисков в целом по Банку, по отдельным структурным подразделениям либо по отдельным продуктам или процессам;
- сценарный анализ - анализ потенциальных рисков на примере внешних событий.

В качестве обязательных элементов системы управления операционными рисками Банк рассматривает следующие процессы и процедуры:

- управление непрерывностью бизнеса – совокупность мероприятий, направленных на обеспечение непрерывности и/или восстановление деятельности Банка в случае возникновения непредвиденных обстоятельств;
- разработка новых продуктов и процессов с учетом принимаемых рисков - анализ и оценка рисков по новым направлениям деятельности, продуктам и процессам, а также по существенным изменениям в продуктах / процессах, разработка и принятие мер по предотвращению и минимизации потенциальных операционных рисков, согласование процедур.

С целью ограничения уровня принимаемых операционных рисков Банк устанавливает показатели риск-аппетита, которые ограничивают операционные риски в количественном выражении. Для целей установления и управления показателями риск-аппетита Банк:

- оценивает необходимый размер капитала на покрытие операционных рисков;
- оценивает ожидаемый размер убытков от операционных рисков;
- устанавливает лимиты на операционные риски;
- при необходимости формирует резервы на покрытие возможных убытков по отдельным событиям операционного риска или операциям с высокими операционными рисками;
- при возможности осуществляет передачу операционного риска (аутсорсинг) и/или страхование.

Распределение полномочий и обязанностей

К компетенции Совета директоров Банка в части, связанной с управлением операционным риском, относятся следующие вопросы:

- общее руководство деятельностью Банка;
- утверждение основных принципов управления операционными рисками;
- создание организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления операционными рисками;
- создание и обеспечение функционирования системы эффективного внутреннего контроля;
- утверждение мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и (или) восстановлению финансово-хозяйственной деятельности);

- оценка эффективности управления операционными рисками, осуществление контроля за деятельностью Правления и Председателя Правления Банка по управлению операционными рисками, а также за полнотой и периодичностью проверок соблюдения основных принципов управления операционными рисками отдельными структурными подразделениями и Банком в целом, осуществляемых СВА Банка.

К компетенции Правления Банка в части, связанной с управлением операционным риском, относятся следующие вопросы:

- руководство текущей деятельностью Банка;
- одобрение и обеспечение принятия внутренних документов Банка, определяющих правила и процедуры управления операционными рисками, а также распределение полномочий и ответственности по управлению операционными рисками между руководителями структурных подразделений Банка различных уровней, обеспечение их необходимыми ресурсами, установление порядка взаимодействия и предоставления отчетности;
- рассмотрение и принятие решений по событиям операционного риска;
- обеспечение плана мер по реагированию на события операционного риска;
- мониторинг операционного риска, в том числе рассмотрение отчетов о новых и открытых событиях операционного риска;
- рассмотрение материалов и результатов периодических проверок эффективности системы внутреннего контроля Банка, установление системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков системы внутреннего контроля Банка, а также мер для их ликвидации;
- обеспечение контроля за соблюдением Банком требований действующего законодательства РФ и Банка России.

К компетенции Председателя Правления Банка в части, связанной с управлением операционным риском, относятся следующие вопросы:

- осуществление повседневного руководства деятельностью Банка, в том числе в области управления операционными рисками;
- обеспечение функционирования системы управления операционными рисками и ее включения в процесс принятия решений;
- обеспечение выполнения решений Совета директоров, Правления Банка, установление ответственности за реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- обеспечение участия в процедурах внутреннего контроля всех сотрудников Банка в соответствии с их должностными обязанностями и информирования сотрудников о нормативных документах Банка, описывающих их должностные обязанности;
- организация надлежащей системы отчетности и распространения информации в области управления операционными рисками;
- определение порядка организации труда, численности сотрудников Банка, а также формы, порядка и размера оплаты труда в Банке.

Решения Комитета по управлению рисками Банка носят рекомендательный характер для Совета директоров Банка. К компетенции Комитета по управлению рисками относятся:

- оценка эффективности действующей системы управления операционными рисками, в частности:
 - анализ внутренних документов Банка в части управления операционными рисками,
 - анализ достаточности управленческой отчетности по рискам;
 - анализ достаточности информационной поддержки процесса управления рисками;
- рассмотрение и утверждение результатов процедур самооценки рисков и риск-аудита.

Руководители всех структурных подразделений Банка отвечают за управление операционными рисками в рамках работы своего подразделения, в том числе:

- несут ответственность за управление операционными рисками и выявление операционных рисков, присущих деятельности структурного подразделения Банка в соответствии со своими полномочиями и обязанностями, изложенными во внутренних документах Банка;
- разрабатывают продукты, методики и процессы с учетом основных принципов управления операционными рисками Банка;
- в рамках своей компетенции: регулярно анализируют существующие процессы, процедуры и системы Банка на предмет соответствия основным принципам управления операционными рисками и обнаружения существующих или потенциальных операционных рисков и качества исполнения процедур структурным подразделением, проводят риск-аудит; по итогам анализа проводят необходимые изменения либо выносят вопрос на рассмотрение вышестоящему руководителю;
- отвечают за расследование и урегулирование событий операционного риска, при обнаружении операционных рисков принимают все меры по их минимизации;
- предлагают меры по предотвращению рисков;
- в соответствии с документами Банка, внедряют меры по минимизации рисков и контролируют их эффективность;
- в рамках своих полномочий осуществляют предварительную оценку уровня операционных рисков при внедрении или изменении продуктов, процессов или систем;

- отвечают за своевременность, полноту, качество, а также своевременное обновление информации о событиях и ключевых индикаторах операционного риска, регулярно сообщаемой руководству Банка и Управлению банковских рисков Банка;
- предоставляют регулярные и разовые отчеты, находящиеся в компетенции подразделений Банка, а также информацию о проведенных внутренних проверках и расследованиях Управлению банковских рисков Банка.

Кроме этого, структурные подразделения Банка выполняют другие функции, связанные с управлением операционными рисками, в соответствии с настоящим Положением и иными внутренними нормативными документами Банка.

Все сотрудники Банка обязаны:

- добросовестно выполнять свои должностные обязанности,
- незамедлительно сообщать руководителю структурного подразделения обо всех фактических и потенциальных событиях операционного риска,
- в рамках своих полномочий пресекать возможные проявления операционного риска и минимизировать последствия событий операционного риска;
- выступать с предложениями об оптимизации существующих продуктов, процессов и систем Банка с целью минимизации операционных рисков.

Управление банковских рисков Банка отвечает за организацию работы по управлению операционными рисками в Банке и выполняет следующие функции:

- разработка и усовершенствование необходимых внутренних документов и процедур Банка по управлению операционными рисками на основании требований участника Банка и действующего законодательства РФ;
- разработка, внедрение и регулярный пересмотр системы выявления, мониторинга и оценки операционных рисков в соответствии с требованиями участника и действующего законодательства РФ, в том числе:
 - организация сбора данных и анализ событий операционного риска;
 - организация сбора данных и анализ ключевых индикаторов риска;
 - организация регулярной самооценки рисков структурными подразделениями Банка;
 - участие в анализе рисков в разрезе направлений деятельности, продуктов, процессов Банка;
 - информирование Правления Банка, руководителя Управления банковских рисков, руководителей иных структурных подразделений Банка о выявленных и потенциальных рисках;
 - предоставление регулярной отчетности Совету Директоров и Правлению Банка;
- мониторинг осуществления мер по минимизации и предотвращению выявленных и потенциальных операционных рисков структурными подразделениями Банка;
- взаимодействие со структурными подразделениями Банка по вопросам управления операционными рисками, в том числе предоставление информации из Базы данных по событиям операционного риска в рамках полномочий структурных подразделений Банка;
- информационная и методологическая поддержка руководителей и сотрудников структурных подразделений Банка в области операционных рисков;
- контроль проведения расследований и урегулирования событий операционного риска, а также внедрения одобренных мер по минимизации операционных рисков;
- взаимодействие с регулирующими органами по вопросам управления операционными рисками;
- распространение культуры управления операционными рисками Банка путем проведения тренингов и презентаций для руководителей и сотрудников структурных подразделений Банка.

К компетенции СВА Банка в части, связанной с управлением операционным риском, относятся следующие вопросы:

- контроль выполнения Банком требований по эффективному управлению операционными рисками;
- проверка полноты применения и эффективности методологии оценки операционных рисков и процедур управления операционными рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления операционными рисками);
- контроль выполнения Банком требований действующего законодательства РФ и внутренних документов Банка, а также соответствия внутренних процедур требованиям действующего законодательства РФ, характеру деятельности Банка и размеру принимаемых при этом рисков;
- контроль принятия своевременных и эффективных решений, направленных на устранение выявленных недостатков и нарушений в деятельности Банка;
- контроль сохранности активов (имущества) Банка;
- контроль надлежащего формирования и раскрытия информации в отчетности, позволяющего получать адекватную информацию о деятельности Банка и связанных с ней рисках;
- информирование Управления банковских рисков о результатах проводимых проверок.

Состав и периодичность отчетов об операционном риске

Управление банковских рисков в составе регулярного отчета о значимых рисках предоставляет руководству Банка информацию о размере принятого Банком операционного риска, а также:

- зарегистрированные в отчетном месяце события операционного риска;
- все открытые события операционного риска;

- фактические убытки текущего года в разрезе типов и причин событий.
- информацию о ключевых индикаторах риска;
- информацию о проведенных мероприятиях по минимизации последствий событий операционного риска и предотвращению аналогичных событий;
- итогах процедур самооценки и прочих мероприятий в рамках управления операционным риском.

Отчет о значимых рисках ежемесячно предоставляется Правлению Банка и ежеквартально – Совету директоров Банка.

В целях определения требований к капиталу в отношении операционного риска Банком используется базовый индикативный подход в соответствии с Положением Банка России от 3 сентября 2018 года №652-П № О порядке расчета размера операционного риска.

На 01.01.2020 года размер операционного риска составил 51 520 тысяч рублей (на 01.01.2019: 50 509 тысяч рублей).

РАЗДЕЛ IX. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ

Следующие основные принципы используются в Банке для управления процентным риском:

- ежедневное и непрерывное управление процентным риском;
- соответствие системы управления процентным риском нормативным актам ЦБ РФ и прочих регулирующих органов;
- наличие необходимых внутренних нормативных документов по управлению процентным риском, утвержденных органами управления Банка и доведенных до сведения всех сотрудников Банка;
- регулярное получение органами управления Банка, в том числе Советом директоров Банка, информации о состоянии процентного риска Банка;
- регулярный пересмотр системы управления процентным риском и своевременное обновление документов по управлению процентным риском с целью соблюдения актуальных регуляторных требований, соответствия текущей рыночной ситуации и организационной структуре Банка;
- наличие системы лимитов и ограничений, обязательных к соблюдению всеми ответственными структурными подразделениями и сотрудниками Банка;
- существование операционных структурных подразделений Банка, ответственных за управление процентным риском и действующих в рамках существующих ограничений, внутренних инструкций Банка и требований законодательства, и контролирующих структурных подразделений Банка, ответственных за мониторинг и контроль процентного риска и независимых от операционных структурных подразделений Банка;
- интеграция системы управления процентным риском в общую систему управления рисками Банка;
- наличие информационной системы для сбора и анализа информации о состоянии процентного риска, обеспечивающей предоставление точных и своевременных данных о состоянии требований и обязательств.

В процессе управления процентным риском Банк применяет следующие методы:

- для выявления, анализа и оценки риска (включая оценку определения потребности в капитале):
 - методику расчета величины процентного риска, основанную на данных формы 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», приведенной в Указании №4927-У;
 - методику расчета показателя процентного риска в соответствии с методикой, описанной в Указании №4336-У;
 - стресс-тестирование;
- для ограничения риска применяется система лимитов и ограничений;
- для снижения риска Банк использует систему управления процентным риском, основанной на Процентной политике Банка;
- для контроля риска, а также контроля соблюдения документов Банка в отношении процентного риска Банк устанавливает систему отчетности и контроля, разделения полномочий и обязанностей органов управления и структурных подразделений Банка в процессе управления и контроля процентным риском.

Таким образом, система управления процентным риском Банка включает в себя следующие составляющие:

- система полномочий и распределения обязанностей;
- система лимитов и ограничений;
- процедуры принятия решений;
- система управления процентным риском;
- стресс-тестирование;
- система отчетности и контроля;
- информационная система по управлению процентным риском.

Система управления процентным риском основана на Процентной политике Банка, гэл-анализе и анализе чувствительности финансовых инструментов к изменению процентных ставок и направлена на минимизацию процентного риска.

Основными элементами системы являются:

- оптимизация структуры активов и пассивов по срокам погашения и ставкам;
- снижение процентного риска за счет проведения консервативной процентной политики;
- регулярный пересмотр процентных ставок по привлечению денежных средств юридических и физических лиц;
- обеспечение взвешенного и гибкого подхода при установлении процентных ставок привлечения и размещения денежных средств;
- изменение уровня диверсификации процентного риска по инструментам;
- хеджирование процентного риска;
- корректировка / закрытие позиций / отказ от осуществления финансовых операций с высоким уровнем риска.

В случае резкого изменения процентных ставок Банк проводит корректирующие мероприятия, снижающие процентный риск:

- в случае резкого роста процентных ставок Банк проводит мероприятия по увеличению процентных ставок по кредитам;
- в случае резкого снижения процентных ставок Банк снижает процентные ставки по вкладам и депозитам.

Система полномочий и распределения обязанностей

Система разграничения полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование системы управления процентным риском.

Полномочия органов управления, комитетов и структурных подразделений Банка в области управления процентным риском определены как в Уставе Банка, так и в положениях о Правлении, о Совете директоров, о соответствующих комитетах, регламентирующих их деятельность и компетенцию.

Следующие руководящие органы (органы управления) и структурные подразделения Банка вовлечены в управление процентным риском Банка:

- Совет директоров;
- Правление;
- Комитет по управлению активами и пассивами (далее – КУАП);
- Кредитные комитеты;
- Блок казначейских операций;
- Управление банковских рисков;
- Блок учета и финансов;
- Блок операционной поддержки;
- Блок информационных технологий;
- Бизнес-подразделения Банка (Блок развития корпоративного бизнеса, Блок развития розничного бизнеса);
- СВК;
- СВА.

В полномочия Совета директоров Банка входит:

- утверждение принципов управления процентным риском;
- утверждение Процентной политики Банка;
- создание организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления процентным риском;
- утверждение сферы компетенции и полномочий, касающихся процесса управления процентным риском;
- принятие стратегических решений в области управления процентным риском;
- утверждение условий выдачи кредитов в требуемом согласно действующему законодательству, Уставу Банка и внутренним документам Банка случаях;
- контроль деятельности исполнительных органов Банка по управлению банковскими рисками;
- контроль соблюдения принципов управления процентным риском (в том числе путём передачи полномочий контролирующим органам и структурным подразделениям Банка);
- оценка эффективности управления процентным риском, осуществление контроля за деятельностью исполнительных органов по управлению процентным риском, а также за полнотой и периодичностью проверок соблюдения основных принципов управления процентным риском отдельными структурными подразделениями и Банком в целом, осуществляемых СВА Банка;
- рассмотрение случаев достижения сигнальных значений и нарушений лимитов по процентному риску;
- регулярное (не реже одного раза в год) рассмотрение результатов оценки эффективности, соблюдения и необходимости внесения изменений в следующие методологии:
 - методологии и процедуры оценки процентного риска;
 - методологии определения потребности в капитале для покрытия процентного риска;
 - допущения, принятые в рамках методологии оценки процентного риска;
 - процедуры стресс-тестирования процентного риска;
 - порядок установления лимитов и сигнальных значений лимитов по процентному риску (в том числе на предмет соответствия бизнес-модели и характеру осуществляемых операций);
 - процедуры контроля за соблюдением лимитов по процентному риску;
 - методы управления (снижения) процентного риска;
 - соблюдение процедур по управлению процентным риском.

Полномочия Правления Банка:

- реализация в текущей деятельности стратегии управления процентным риском;
- одобрение и обеспечение принятия внутренних документов Банка, определяющих правила и процедуры управления процентным риском, а также распределение полномочий и ответственности по управлению процентным риском между структурными подразделениями Банка;
- утверждение лимитов;
- принятие оперативных решений в области управления процентным риском, не относящихся к компетенции КУАП или структурных подразделений Банка;
- утверждение / согласование условий выдачи кредитов в требуемом согласно действующему законодательству, Уставу Банка и внутренним документам Банка случаях;
- контроль выполнения решений, принятых Правлением в части управления процентным риском.

Полномочия КУАП Банка:

- утверждение процентной политики;

- определение структуры активов и пассивов Банка по срокам и инструментам;
- утверждение ставок привлечения и размещения ресурсов от физических и юридических лиц;
- утверждение трансфертных ставок;
- соблюдение лимитов и ограничений по процентному риску (за исключением прямо относящихся к отдельным структурным подразделениям Банка);
- рассмотрение вопросов по управлению процентным риском, в частности, по размещению и привлечению средств:
- требующих согласования действий подразделений Банка;
- вне компетенции отдельных подразделений Банка;
- имеющих разногласия между подразделениями Банка.

Полномочия Кредитных комитетов Банка:

- принятие решений по вопросам кредитования, в том числе установление и пересмотра срока, процентной ставки, прочих условий в рамках собственных компетенций.

В полномочия и обязанности Блока казначейских операций Банка входит:

- разработка Процентной политики Банка;
- осуществление операций на финансовых рынках
- управление структурой торгового портфеля;
- управление инвестиционным портфелем ценных бумаг;
- оценка и прогноз выполнения установленных лимитов и ограничений;
- сбор информации о предстоящем (планируемом, возможном) движении средств от Бизнес-подразделений и прочих подразделений Банка, анализ и прогнозирование денежных потоков, необходимых для управления процентным риском.

В обязанности Управления банковских рисков Банка входит решение следующих задач:

- мониторинг соблюдения лимитов и сигнальных значений;
- сообщение о нарушении лимитов уполномоченным органам Банка;
- составление внутренней отчётности по управлению процентным риском в рамках компетенции подразделения;
- регулярное проведение стресс-тестов процентного риска;
- подготовка предложений по установлению и изменению лимитов и ограничений, необходимых для управления риском процентным риском, для органов управления Банка;
- разработка документов по управлению процентным риском.

Бизнес-подразделения и операционные подразделения Банка ответственны за выполнение следующих задач:

- в процессе утверждения нового продукта и до его одобрения Тарифно-продуктовым комитетом Банка или иным уполномоченным органом Банка - направление всей информации в отношении характеристик нового продукта Блоку казначейских операций и Управлению банковских рисков для оценки потенциального влияния нового продукта на процентный риск;
- обеспечение качества и полноты данных, введенных в информационные системы, используемые при управлении процентным риском;
- корректировка существующей информации в информационных системах Банка для учёта всех характеристик продукта, имеющих отношение к оценке процентного риска.

В обязанности Блока учета и финансов Банка входит решение следующих задач:

- регулярный расчет данных формы №0409127 согласно Указанию №4927-У, предоставление детального расчета Управлению банковских рисков;
- составление регуляторной отчётности по управлению процентным риском в рамках компетенции подразделения.

В обязанности Блока информационных технологий Банка входят следующие задачи:

- обеспечение наличия данных и ресурсов, используемых в процессе управления процентным риском;
- своевременное предоставление данных в информационные системы, используемые в процессе управления процентным риском;
- обеспечение наличия автоматизированной информационной системы, удовлетворяющей требованиям Банка, в частности, обеспечивающей:
 - контроль за соблюдением лимитов по процентному риску;
 - проведение анализа состояния процентного риска;
 - формирование и предоставление органам управления и подразделениям Банка отчёта, позволяющего осуществлять анализ текущего и перспективного состояния процентного риска Банка.

Полномочия СВА Банка – осуществление проверок для определения соответствия действий и операций, осуществляемых руководством и работниками Банка требованиям действующего законодательства РФ, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учёта и отчётности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях, результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности.

К компетенции СВА относится регулярный (не реже одного раза в год) контроль и оценка:

- выполнения Банком требований по эффективному управлению процентным риском;
 - полноты применения и эффективности методологии управления процентным риском и процедур управления процентным риском, в частности:
 - методологии и процедуры оценки процентного риска;
 - методологии определения потребности в капитале для покрытия процентного риска;
 - процедуры стресс-тестирования процентного риска;
 - порядок установления лимитов и сигнальных значений лимитов по процентному риску (в том числе на предмет соответствия бизнес-модели и характеру осуществляемых операций);
 - процедуры контроля за соблюдением лимитов по процентному риску;
 - методы снижения процентного риска;
 - выполнения Банком требований действующего законодательства РФ, внутренних документов Банка, процедур по управлению процентным риском, а также соответствия внутренних процедур требованиям действующего законодательства РФ, характеру деятельности Банка и размеру принимаемых при этом рисков;
 - соблюдения процедур по управлению процентным риском;
 - надлежащего формирования и раскрытия информации в отчетности, позволяющего получать адекватную информацию о деятельности Банка и связанных с ней рисках.
- СВА регулярно (не реже одного раза в год) предоставляет Совету директоров Банка результаты проведенных проверок и оценок эффективности вместе с собственными рекомендациями по результатам проверок для принятия решений.

Полномочия СВК Банка:

- контроль соблюдения Банком требований действующего законодательства РФ, внутренних документов Банка по управлению банковскими рисками (в том числе процентным риском);
- выявление конфликта интересов в процедурах управления банковскими рисками.

Состав и периодичность отчетов о процентном риске

Управление банковских рисков ежеквартально в составе отчета о значимых рисках доводит до сведения Правления Банка и Совета директоров Банка следующую информацию в отношении процентного риска:

- расчет величины процентного риска и достаточности капитала для покрытия процентного риска;
- расчет показателя процентного риска;
- результаты стресс-тестирования процентного риска.

Оценка достаточности капитала для покрытия процентного риска

Для оценки потенциального влияния изменений процентных ставок на капитал и доходы Банка применяется гэп-анализ. Гэп-анализ – измерение процентного риска посредством определения разности между суммой длинных и суммой коротких позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, определенных для каждого временного интервала.

Отрицательный гэп возникает в случае превышения обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок над активами, чувствительными к изменению процентных ставок, на определенном временном интервале. При отрицательном гэпе чистый процентный доход будет увеличиваться при падении процентных ставок и уменьшаться - при росте процентных ставок. И наоборот, при положительном гэпе (активы, чувствительные к изменению процентных ставок (длинная позиция), превышают обязательства, чувствительные к изменению процентных ставок (короткая позиция) означает, что чистый процентный доход будет увеличиваться при повышении процентных ставок и уменьшаться при снижении процентных ставок.

Отчет гэп-анализа составляется по форме №0409127, приведенной в Указании №4927-У, в разрезе валют, а также в консолидированном виде в рублевом эквиваленте.

Основные допущения, используемые для оценки процентного риска: балансовые инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки, и внебалансовые инструменты приводятся в отчете в соответствии с порядком составления отчетности по форме №0409127:

- активы (пассивы) по инструментам с фиксированной процентной ставкой отражаются исходя из сроков, оставшихся до востребования (погашения) соответствующих активов (пассивов) в зависимости от условий договоров (контрактов);
- активы (пассивы) по инструментам с плавающей процентной ставкой отражаются в полном объеме во временных интервалах, соответствующих ближайшему сроку пересмотра процентной ставки по ним, предусмотренным договором (контрактом), с учетом процентов, начисленных на эту дату.

Величина разрыва по каждому временному интервалу умножается на предполагаемое изменение процентной ставки (параллельное смещение кривой доходности на +/-200 базисных пунктов для каждого интервала) и на соответствующий временной коэффициент, рассчитываемый как отношение количества дней от середины временного интервала до конца года, к количеству дней в году.

Банк рассчитывает величину процентного риска как суммарное уменьшение чистого процентного дохода при изменении процентной ставки на +/- 200 базисных пунктов по временным интервалам от 0 до 1 года. Таким образом, Банк использует гэп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов.

В основе стресс-теста находится допущение, что основным источником возникновения процентного риска Банк считает изменение кривой доходности.

Достаточность капитала проверяется путем оценки выполнения обязательных нормативов ЦБ РФ, изложенных в Инструкции №180-И, при переоценке капитала на величину процентного риска.

Объем, структура и чувствительность стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок, в тыс. руб.

Наименование показателя	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	Нечувствительные к изменению процентной ставки
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ													
Денежные средства и их эквиваленты													51 858
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях													1 201 024
Ссудная задолженность, всего, из них: кредитных организаций (КО)	2 361 447	909 663	3 312 158	2 343 428	1 477 553	904 242	742 981	712 640	249 402	11 123	13 924	1 871	29 758
юридических лиц, не являющихся КО	2 154 196	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24 269
физических лиц	156 655	807 177	3 164 214	2 015 840	897 859	334 667	190 106	307 338	183 156	11 123	13 924	1 871	4 856
Вложения в долговые обязательства	50 596	102 486	147 944	327 588	579 694	569 575	552 875	405 302	66 246	-	-	-	633
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	675 524
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	86 322
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	2 361 447	909 663	3 312 158	2 343 428	1 477 553	904 242	742 981	712 640	249 402	11 123	13 924	1 871	2 684 914
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ И ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА													
Средства клиентов, не являющихся КО, всего, из них:	2 043 482	1 930 738	460 825	2 469 636	844 347	126 271	-	-	-	-	-	-	1 228 435
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	751 146	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 228 273
депозиты и юридические лиц	998 541	1 484 708	2 970	90 269	111 159	126 271	-	-	-	-	-	-	157
вклады (депозиты) физических лиц	293 795	446 030	457 855	2 379 367	733 188	-	-	-	-	-	-	-	5
Прочие пассивы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	165 637
Источники собственных средств (капитала)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 347 048
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	2 043 482	1 930 738	460 825	2 469 636	844 347	126 271	-	-	-	-	-	-	5 741 120
Совокупный ГЭП	317 965	-1 021 075	2 851 333	-126 208	633 206	777 971	742 981	712 640	249 402	11 123	13 924	1 871	
Временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.625	0.25									
Изменение чистого процентного дохода	6 094	-17 017	35 642	-631									
Коэффициент взвешивания, %	0.08	0.30	0.66	1.27	2.36	3.58	4.56	5.33	6.16	6.87	6.90	6.00	
Взвешенный ГЭП	254	-3 063	18 819	-1 603	14 944	27 851	33 880	37 984	15 363	764	961	112	

Сценарии стресс-тестирования

Стресс-тестирование процентного риска Банка оценивает влияние негативных событий на состояние процентного риска Банка.

Стресс-тестирование процентного риска осуществляется Управлением банковских рисков, как минимум, на ежеквартальной основе.

Сценарии стресс-тестирования должны рассматривать гипотетические события, которые должны быть реалистичными, но, в то же время, достаточно консервативными по влиянию и продолжительности моделируемого кризисного состояния. Выбор значительных риск-факторов связан с определением уязвимых мест, которые могут увеличить текущий процентный риск Банка.

Сценарии стресс-тестирования могут учитывать чувствительность тестируемого параметра (параметров) к изменениям отдельным риск-факторов (анализ чувствительности) либо к изменению ряда риск-факторов (комплексные сценарии). В том или ином случае сценарии могут быть основаны на историческом поведении риск-факторов (в период кризисной ситуации в Банке, на локальном или мировом рынке) либо быть полностью гипотетическими. Банк в обязательном порядке проводит стресс-тестирование по сценарию (сценариям), которое может причинить Банку максимальный ущерб.

Методика стресс-тестирования состоит в рассмотрении одного или нескольких сценариев для различных составляющих процентного риска и выбора сценария, который может причинить Банку максимальный ущерб.

На 01.01.2019г. в качестве сценария, который может причинить Банку максимальный ущерб, выбирается сценарий единовременного изменения Банком России ключевой ставки на +/-5 процентных пункта. Сценарий основан на историческом решении Банка России (16.12.2014г.) поднять ключевую ставку с 10,5% до 17%.

Согласно сценарию, рассчитывается изменение чистого процентного дохода в диапазоне до 1 года при параллельном изменении кривой процентных ставок на +/- 650 базисных пунктов.

Исходя из максимального убытка по данному сценарию пересчитывается капитал и проверяется выполнение обязательных нормативов Банка России.

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе валют на 01.01.2020 (при изменении кривой доходности на +/- 200 базисных пунктов), в тыс. руб.

Валюта	Рубли РФ	Доллары США	Евро
+ 200 базисных пунктов	47 077,9	1 044,17	-606,8
- 200 базисных пунктов	-47 077,9	-1 044,17	606,8

РАЗДЕЛ X. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ

Организационная структура. Система полномочий и принятия решений.

Система разграничения полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование системы управления риском ликвидности. Полномочия органов управления, комитетов и структурных подразделений Банка в области управления риском ликвидности определены как в Уставе Банка, так и в положениях о Правлении, о Совете директоров, о соответствующих комитетах, регламентирующих их деятельность и компетенцию.

Следующие руководящие органы (органы управления) и структурные подразделения Банка вовлечены в управление ликвидностью:

- Совет директоров;
- Правление;
- Комитет по управлению активами и пассивами (далее – КУАП);
- Блок казначейских операций;
- Блок банковских рисков;
- Блок учета и финансов;
- Блок операционной поддержки;
- Блок информационных технологий;
- Бизнес-подразделения Банка (Блок развития корпоративного бизнеса, Блок развития розничного бизнеса);
- СВК;
- СВА;
- прочие структурные подразделения Банка.

В полномочия Совета директоров Банка входит:

- утверждение принципов управления ликвидностью;
- создание организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления риском ликвидности;
- утверждение сферы компетенции и полномочий, касающихся процесса управления риском ликвидности;
- принятие стратегических решений в области управления риском ликвидности;
- контроль деятельности исполнительных органов Банка по управлению банковскими рисками;
- контроль соблюдения принципов управления риском ликвидности (в том числе путём передачи полномочий контролирующим органам и структурным подразделениям Банка);
- оценка эффективности управления риском ликвидности, осуществление контроля за деятельностью исполнительных органов по управлению риском ликвидности, а также за полнотой и периодичностью проверок соблюдения основных принципов управления риском ликвидности отдельными структурными подразделениями и Банком в целом, осуществляемых СВА Банка;
- рассмотрение случаев достижения сигнальных значений и нарушений лимитов по риску ликвидности;
- регулярное (не реже одного раза в год) рассмотрение:
 - результатов оценки эффективности методологии потребности в капитале для покрытия риска ликвидности и необходимости внесения изменений в данную методологию;
 - результатов оценки эффективности процедур стресс-тестирования риска ликвидности и необходимости внесения изменений в данные процедуры;
 - результатов оценки эффективности порядка установления лимитов и сигнальных значений лимитов по риску ликвидности и необходимости внесения изменений в данный порядок;
 - результатов оценки эффективности процедур контроля за соблюдением лимитов по риску ликвидности и необходимости внесения изменений в процедуры контроля;
 - результаты оценки соблюдения процедур по управлению риском ликвидности и необходимости внесения изменений в данные процедуры;
 - вопроса о внесении изменений в план финансирования деятельности в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности.

Полномочия Правления:

- реализация в текущей деятельности стратегии управления риском ликвидности;
- одобрение и обеспечение принятия внутренних документов Банка, определяющих правила и процедуры управления риском ликвидности, а также распределение полномочий и ответственности по управлению риском ликвидности между структурными подразделениями Банка;
- утверждение внутренних лимитов в области управления ликвидностью, а также лимитов по размещению и привлечению ресурсов на финансовых рынках;
- принятие оперативных решений в области управления риском ликвидности, не относящихся к компетенции КУАП или структурных подразделений Банка;
- контроль выполнения решений, принятых Правлением в части управления риском ликвидности;
- координация и управление ликвидностью при кризисном сценарии согласно Плану действий в чрезвычайных ситуациях, информирование Совета директоров о принимаемых мерах и об изменении ситуации.

Полномочия КУАП:

- управление риском средне- и долгосрочной ликвидности Банка;
- формирование оптимальной структуры активов и пассивов, внебалансовых обязательств, перераспределение денежных ресурсов по срокам и инструментам;
- утверждение мероприятий по соблюдению нормативов достаточности капитала и ликвидности;
- обеспечение выполнения прочих требований регуляторов и самоограничений, связанных с изменением структуры активов и пассивов, ростом объёмов привлечения, прочих возможных ограничений;
- согласование внутренних лимитов в области управления ликвидностью, а также лимитов по размещению и привлечению ресурсов на финансовых рынках;
- обеспечение совокупной рублёвой и валютной ликвидности Банка в среднесрочной и долгосрочной перспективе;
- утверждение ставок привлечения и размещения ресурсов от физических и юридических лиц;
- утверждение сценариев стресс-тестов рисков ликвидности, рассмотрение их результатов и утверждение мер по результатам стресс-тестов;
- рассмотрение отчётов Блока казначейских операций, Управления банковских рисков и прочих ответственных подразделений Банка в области управления ликвидностью;
- установление и изменение трансфертных цен;
- координация подразделений Банка при управлении риском ликвидности;
- рассмотрение прочих вопросов по управлению ликвидностью, в частности, по размещению и привлечению средств:
- требующих согласования действий подразделений Банка;
- вне компетенции отдельных подразделений Банка;
- имеющих разногласия между подразделениями Банка.

В полномочия и обязанности Блока казначейских операций Банка входит решение следующих вопросов:

- управление риском текущей и краткосрочной ликвидности Банка;
- управление активами / пассивами Банка в пределах установленных лимитов, в соответствии с планом по размещению / привлечению средств;
- оценка и прогноз нормативов ликвидности и выполнения прочих лимитов;
- подготовка необходимых для управления риском ликвидности периодических отчётов для КУАП;
- сбор информации о предстоящем (планируемом, возможном) движении средств от Бизнес-подразделений и прочих подразделений Банка, анализ и прогнозирование денежных потоков;
- мониторинг состояния ликвидности на рынке, информирование руководящих органов Банка, КУАП, Управление банковских рисков о возможном существенном снижении ликвидности Банка;
- совместная с Управлением банковских рисков разработка документов по управлению риском ликвидности.

В обязанности Управления банковских рисков входит решение следующих задач:

- мониторинг соблюдения лимитов;
- сообщение о нарушении лимитов уполномоченным органам Банка;
- составление регуляторной и внутренней отчётности по управлению риском ликвидности в рамках компетенции подразделения, в частности - подготовка необходимых для управления риском ликвидности периодических отчётов для КУАП;
- регулярный анализ состояния ликвидности Банка;
- регулярное проведение стресс-тестов ликвидности Банка;
- подготовка предложений по установлению и изменению лимитов, необходимых для управления риском ликвидности для руководящих органов;
- совместная с Блоком казначейских операций разработка документов по управлению ликвидностью.

Бизнес-подразделения и операционные подразделения Банка ответственны за выполнение следующих задач:

- предоставление на регулярной основе Блоку казначейских операций:
 - прогноза по планируемому и внеплановому предоставлению и выплатам по кредитам, кредитным линиям, гарантиям, депозитам и текущим счетам клиентов;
 - списка кредитов и депозитов, выданных на нестандартных условиях;
 - планируемые значительные платежи клиентов с учетом времени исполнения;
 - информацию по остаткам наличных денежных средств в кассе Банка, об объемах поступления и снятия денежных средств;
- в процессе утверждения нового продукта и до его одобрения Тарифно-продуктовым комитетом или иным уполномоченным органом Банка - направление всей информации в отношении характеристик нового продукта Блоку казначейских операций и Управлению банковских рисков для оценки потенциального влияния нового продукта на риск ликвидности;
- обеспечение качества и полноты данных, введенных в информационные системы, используемые при управлении рисками ликвидности;
- корректировка существующей информации в информационных системах Банка для учёта всех характеристик продукта, имеющих отношение к оценке риска ликвидности и графику платежей.

В обязанности Блока учета и финансов Банка входит решение следующих задач:

- информационное обеспечение Блока казначейских операций: прогноз предстоящих значительных платежей Банка (в части налогов, расчетов с контрагентами по хозяйственным операциям, других собственных платежей Банка);
- расчет обязательных нормативов ликвидности, незамедлительное информирование Блока казначейских операций, Управление банковских рисков и, при необходимости, органы управления Банка о возможных или фактических нарушениях обязательных нормативов в части риска ликвидности;
- составление регуляторной отчетности по управлению риском ликвидности в рамках компетенции подразделения.

В обязанности Блока информационных технологий Банка входят следующие задачи:

- обеспечение наличия данных и ресурсов, используемых в процессе управления риском ликвидности;
- своевременное предоставление данных в информационные системы, используемые в процессе управления риском ликвидности;
- обеспечение наличия автоматизированной информационной системы, удовлетворяющей требованиям Банка, в частности, обеспечивающей:
 - контроль за соблюдением лимитов ликвидности;
 - проведение анализа состояния ликвидности, в том числе по видам валют, в которых номинированы активы и обязательства Банка;
 - формирование и предоставление органам управления и подразделениям Банка отчёта, позволяющего осуществлять анализ текущего и перспективного состояния ликвидности Банка;
 - формирование отчёта о риске ликвидности в период стрессовых ситуаций.

СВА – осуществление проверок для определения соответствия действий и операций, осуществляемых руководством и работниками Банка требованиям действующего законодательства РФ, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учёта и отчётности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях, результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности. К компетенции СВА относится регулярный (не реже одного раза в год) контроль и оценка / валидация:

- выполнения Банком требований по эффективному управлению риском ликвидности;
- полноты применения и эффективности методологии управления риском ликвидности и процедур управления риском ликвидности, в частности:
 - методологии моделирования состояния активов и пассивов,
 - методологии определения потребности в капитале,
 - процедур стресс-тестирования риска ликвидности,
 - порядка установления лимитов и сигнальных значений лимитов по риску ликвидности (в том числе на предмет соответствия бизнес-модели и характеру осуществляемых операций);
 - процедур контроля за соблюдением установленных лимитов по риску ликвидности;
 - плана финансирования деятельности в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности;
- выполнения Банком требований действующего законодательства РФ, внутренних документов Банка, процедур по управлению риском ликвидности, а также соответствия внутренних процедур требованиям действующего законодательства РФ, характеру деятельности Банка и размеру принимаемых при этом рисков;
- надлежащего формирования и раскрытия информации в отчетности, позволяющего получать адекватную информацию о деятельности Банка и связанных с ней рисках.

СВА регулярно (не реже одного раза в год) предоставляет исполнительным органам Банка результаты проведенных проверок и оценок эффективности вместе с собственными рекомендациями по результатам проверок для принятия решений.

Полномочия СВК:

- контроль соблюдения Банком требований действующего законодательства РФ, внутренних документов Банка по управлению банковскими рисками (в том числе риском ликвидности);
- выявление конфликта интересов в процедурах управления банковскими рисками.

Иные структурные подразделения Банка – все остальные структурные подразделения Банка, действующие на основании Положений подразделений, по роду своей деятельности затрагивающие вопросы, связанные с управлением ликвидностью, в частности, поступления и/или расхода средств, проведения активных и/или пассивных операций, или обеспечения проведения операций. В обязанности иных структурных подразделений входит информационное обеспечение Блока казначейских операций: сообщение о крупных притоках и оттоках денежных средств, прочей информации, необходимой для управления риском ликвидности.

Факторами возникновения риска ликвидности являются:

- возможные трудности в привлечении Банком необходимых средств по приемлемым для Банка (рыночным) ценам и/или на приемлемые сроки;
- возможные трудности при реализации активов Банка по приемлемым (рыночным) ценам;
- возможные трудности в связи с неисполнением контрагентами и клиентами Банка своих обязательств.

Следующие основные принципы используются в Банке для управления риском ликвидности:

- ежедневное и непрерывное управление ликвидностью;

- соответствие системы управления ликвидностью нормативным актам ЦБ РФ и прочих регулирующих органов;
- наличие необходимых внутренних документов Банка по управлению ликвидностью, утвержденных руководящими органами Банка и доведенных до сведения всех сотрудников Банка;
- регулярное получение органами управления Банка, в том числе Советом директоров Банка, информации о состоянии ликвидности Банка, а в случае существенных ухудшений текущего или прогнозируемого состояния ликвидности Банка – незамедлительно;
- регулярный пересмотр системы управления ликвидностью и своевременное обновление документов по управлению ликвидностью с целью соблюдения актуальных регуляторных требований, соответствия текущей рыночной ситуации и организационной структуре Банка;
- наличие системы лимитов и ограничений, обязательных к соблюдению всеми ответственными структурными подразделениями и сотрудниками Банка;
- существование операционных структурных подразделений Банка, ответственных за управление ликвидностью и действующих в рамках существующих ограничений, внутренних инструкций Банка и требований законодательства, и контролирующих структурных подразделений Банка, ответственных за мониторинг и контроль риска ликвидности и независимых от операционных структурных подразделений Банка;
- интеграция системы управления ликвидности в общую систему управления рисками Банка;
- наличие информационной системы для сбора и анализа информации о состоянии ликвидности, обеспечивающей предоставление точных и своевременных данных о состоянии требований и обязательств;
- пруденциальный подход к оценке прогнозов притоков и оттоков денежных средств для всех балансовых и внебалансовых позиций, в особенности без установленных договорных сроков погашения;
- оценка влияния различных сценариев развития рыночной ситуации на приток и отток платежей с течением времени и на достаточность резервов в количественном и качественном отношении;
- разрешения возможного конфликта интересов между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;
- существования Плана действий в чрезвычайных ситуациях для управления ликвидностью в периоды кризиса.

В процессе управления ликвидностью Банк применяет следующие методы:

- для выявления, анализа и оценки риска (включая оценку определения потребности в капитале) Банк применяет гэп-анализ (метод анализа разрывов в сроках погашения требований и обязательств) в целом по балансовым, внебалансовым статьям и прочим денежным потокам, а также в разрезе отдельных валют;
- для ограничения риска применяется система лимитов и ограничений;
- для снижения риска Банк использует систему управления и анализа состояния краткосрочной ликвидности (платёжной позицией) и средне- и долгосрочной ликвидности (ликвидностью баланса) в нормальной (не кризисной) ситуации и, кроме того, составляет план действий для управления ликвидностью в кризисной ситуации;
- для контроля риска, а также контроля соблюдения документов Банка в отношении риска ликвидности Банк устанавливает систему отчётности и контроля, разделения полномочий и обязанностей органов управления и структурных подразделений Банка в процессе управления и контроля ликвидности.

Таким образом, система управления ликвидностью Банка включает в себя следующие составляющие:

- система полномочий и распределения обязанностей;
- система лимитов и ограничений;
- система управления риском ликвидности Банка;
- система управления платёжной позицией Банка;
- стресс-тестирование и план действий в чрезвычайных ситуациях (управление ликвидностью при кризисном сценарии);
- система отчётности и контроля;
- информационная система по управлению риском ликвидности.

Для минимизации риска ликвидности устанавливаются обязательные для соблюдения лимиты (нормативы ликвидности) и иные ограничения (показатели склонности к риску). К ним относятся:

- лимиты на величину риска ликвидности (риск-аппетит) и потребность в капитале для покрытия риска ликвидности;
- нормативы ликвидности, установленные Банком России;
- внутренние нормативы ликвидности (внутренние лимиты) в дополнение к нормативам ликвидности Банка России;
- нормативы избытка (дефицита) ликвидности, устанавливаемые для контроля неравномерного распределения сроков притока и оттока денежных средств, а также влияния операций в иностранной валюте, проводимых Банком, т. е. контроля организации управления активами и пассивами с точки зрения управления риском ликвидности;
- лимиты размещения средств, устанавливаемые Банком для ограничения рисков, связанных с размещением значительного объема средств в финансовых инструментах одного типа, в одном секторе экономики, географической зоне, у одного контрагента либо в одной иностранной валюте;
- лимиты привлечения средств, устанавливаемые Банком для ограничения рисков, связанных с зависимостью фондирования от одного контрагента или источника (вида) фондирования;

- прочие лимиты, установление которых возможно, в том числе, в период кризисных ситуаций (лимиты, ограничивающие активные операции, прочие лимиты).

За отчетный период кредитный рейтинг Банка не снижался.

Распределение балансовых активов, обязательств и внебалансовых статей по срокам до востребования (погашения) на 01.01.2020, в млн. руб.

Группа	до 1 дня	от 2 до 7 дней	от 8 до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 365 дней	от 366 до 1095 дней	более 1095 дней	без срока и просроченные	Итого
Актив	2 884.3	32.3	807.9	563.9	2 524.4	2 624.0	2 161.1	1 562.7	438.5	13 599.0
Денежные средства и Эквиваленты	2 313.2	0.0	0.0	0.1	0.0	0.0	0.0	0.0	105.7	2 418.9
Требования по МБК и РЕПО	570.1	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	24.2	0.0	0.0	594.3
Вложения в долговые ценные бумаги	0.0	0.0	677.9	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	677.9
Кредитный портфель Юридических лиц	0.0	27.4	109.2	404.9	2 436.5	2 430.7	1 356.3	644.8	113.4	7 523.2
Кредитный портфель Физических лиц	1.0	4.9	20.8	30.5	88.0	193.3	780.6	917.9	85.2	2 122.1
Группа Метрополь	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Резервы	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	-498.9	-498.9
Долгосрочные Активы для продажи	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	293.9	293.9
Прочие активы	0.0	0.0	0.0	128.3	0.0	0.0	0.0	0.0	339.2	467.6
Пассив	-215.8	-340.4	-1 271.3	-2 627.8	-412.8	-2 300.4	-1 607.3	0.0	-4 823.3	-13 599.0
Расчетные Счета	-36.8	-221.0	-847.1	-869.4	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	-1 974.3
Депозиты	0.0	-119.4	-424.2	-1 736.0	-412.8	-2 300.4	-999.8	0.0	0.0	-5 992.7
Обязательства по МБК и РЕПО	-30.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	-600.0	0.0	0.0	-630.0
Прочие Пассивы	-148.9	0.0	0.0	-22.4	0.0	0.0	-7.5	0.0	-468.9	-647.7
Собственные средства	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	-4 354.3	-4 354.3
Будущие процентные платежи	0.8	48.0	18.5	82.7	209.2	72.7	373.5	283.1	0.0	1 088.5
Внебаланс	-1 058.2	-884.5	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	1 927.6	-15.00
Обязательства по сделкам	-898.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	-898.0
Внебаланс пассивы	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	-51 295.2	-51 295.2
Процентные Расходы	-0.1	-3.3	-20.9	-18.1	-37.9	-242.3	-242.8	0.0	0.0	-565.5
Неиспользованные кредитные линии	-884.5	-884.5	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	-1 769.0
Внебаланс активы	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	58 349.6	58 349.6
Выданные гарантии и поручительства	-158.6	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	-5 126.8	-5 285.4
Требования по сделкам	882.85	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	882.8
Избыток (дефицит) ликвидности	1 611.1	-1 144.6	-444.8	-1 981.2	2 320.7	396.3	927.3	1 845.8	-2 457.2	1 073.4
Накопленный избыток (дефицит) ликвидности	1 611.1	466.5	21.6	-1 959.6	361.2	757.4	1 684.8	3 530.6		1 073.4
Коэффициент избытка (недостатка) ликвидности	81%	7%	0%	-16%	3%	5%	10%	20%		
Сигнальное значение	-5%	-15%	-15%	-20%	-20%	-30%	-30%	-40%		Не лимитируется
Лимит	-10%	-20%	-20%	-30%	-30%	-40%	-40%	-50%		

Стресс-тестирование

Стресс-тестирование риска ликвидности оценивает влияние негативных событий на состояние ликвидности Банка и достаточность резервов ликвидности, в том числе возможного ухудшения качества и состояния активов (просрочка, переоценка, пр.) и обязательств (угроза досрочного предъявления, пр.). Под резервами ликвидности подразумевается запас высоколиквидных активов, которые могут быть в кратчайший срок и без существенной потери в стоимости переведены в денежные средства.

Стресс-тестирование ликвидности осуществляется Управлением банковских рисков, как минимум, на ежеквартальной основе.

При проведении стресс-тестирования Банк использует следующие сценарии, каждый из которых либо в совокупности способен причинить Банку максимальный ущерб.

1-ый сценарий основан на исторических событиях, произошедших в банках в период мирового кризиса в 2008 году, а также анализе чувствительности параметров модели отчета о разрывах ликвидности к изменению принятых допущений и гипотетическом сценарии, касающемся изменении средств ФЛ с остатками свыше 1,4 млн. руб.

2-й сценарий основан на исторических событиях кризиса 2014 года.

3-й сценарий предполагает комбинирование 1-го и 2-го сценария.

По любому из сценариев установленные лимиты дефицита ликвидности (кроме отдельных валют) в интервалах от 0 до 30 дней не должны быть превышены более чем в 2 раза. В противном случае Банк должен разработать План действий по ликвидации возможного денежного разрыва, при необходимости – пересмотреть внутренние лимиты.

Риск ликвидности, заключенный в активах, имеющих котировки активного рынка, не является существенным для Банка, поскольку портфель долговых инструментов Банка сформирован только из бумаг надежных эмитентов с высокими рейтингами и изменение котировок не оказывает значительного влияния на ликвидность. Однако, существенные изменения котировок заложены в стресс-сценарий риска ликвидности.

Банком разработаны планы управления риском ликвидности в случаях чрезвычайных ситуаций. Планы управления определяется для каждого конкретного случая в соответствии с типом, продолжительностью и интенсивностью кризисной ситуации, а также в зависимости от источника ее происхождения. К числу действий в случае чрезвычайных ситуаций относятся:

- действия для сохранения ликвидности (например, размещение свободных ресурсов только на короткие сроки);
- действия для генерирования ликвидности (например, продажа наиболее ликвидных активов);
- действия по реструктуризации (на средне- и долгосрочной перспективе; например, осуществление секьюритизации неликвидных активов, реструктуризация собственных обязательств);

- чрезвычайные меры по стабилизации ситуации при системном кризисе (например, ограничение кредитования).

Отчетность и контроль

В рамках системы внутреннего контроля в Банке организуется контроль за соблюдением предусмотренных процедур, касающихся управлением риском ликвидности. Контроль осуществляется сотрудниками и руководителями всех подразделений Банка, решения которых влияют на состояние ликвидности.

Управление банковских рисков осуществляет общий контроль риска ликвидности, в том числе:

- расчет и контроль уровня риска ликвидности и потребности в капитале для его покрытия;
- контроль соблюдения лимитов и ограничений;
- выполнение стресс-тестирования.

Результаты контроля риска ликвидности в составе отчета о значимых рисках ежемесячно предоставляются Правлению Банка, ежеквартально – Совету директоров Банка.

Кроме этого, СВК и СВА проводят регулярную оценку эффективности работы системы управления ликвидностью, соблюдения документов Банка ответственными подразделениями и сотрудниками Банка. В частности, СВА регулярно осуществляет контроль за соблюдением установленных процедур по управлению риском, объемами принятого риска и соблюдением установленных лимитов, оценивает эффективность методов оценки риска, включая актуализацию документов, в которых установлены методы оценки риска, и проводит валидацию методологии моделирования состояния активов и пассивов. Результаты проверок, в том числе информацию о выявленных недостатках в функционировании внутренних систем оценки рисков и действиях, предпринятых для их устранения, СВА доводит до сведения Совета директоров Банка. Методы оценки эффективности методологии оценки риска, порядок и периодичность проведения проверок и доведение информации до Совета директоров устанавливается соответствующими документами Банка, регулирующими деятельность Совета директоров и системы внутреннего контроля.

Совет директоров Банка регулярно рассматривает отчеты ответственных подразделений Банка и на основании отчетов и прочей информации принимает решения, обязательные для выполнения Правлением и ответственными подразделениями Банка.

РАЗДЕЛ XI. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ И СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И
НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)**

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал		3 919 049	4 616 517	2 876 172	3 092 174	3 260 429
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		3 934 047	4 631 400	2 871 110	3 132 126	3 260 429
2	Основной капитал		3 919 049	4 616 517	2 876 172	3 092 174	3 260 429
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		3 934 047	4 631 400	2 871 110	3 132 126	3 260 429
3	Собственные средства (капитал)		3 919 049	4 616 517	3 654 372	3 870 374	4 090 509
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		3 950 795	4 631 400	3 649 310	3 132 126	4 090 509
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		19 808 532	14 879 673	11 901 696	7 623 654	5 577 012
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		19.7847	31.0257	24.1661	40.5603	58.4619
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		19.5120	31.1260	24.1240	41.0840	58.4619
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		19.7847	31.0257	24.1661	40.5603	58.4619
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		19.5120	31.1260	24.1240	41.0840	58.4619
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)		19.7847	31.0257	30.7046	50.7680	73.3459
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		19.5950	31.1260	30.6620	51.2920	73.3459
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		2.2500	2.1250	2.0000	1.8750	1.8750
9	Антициклическая надбавка		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000

10	Надбавка за системную значимость		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000				
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		2.2500	2.1250	2.0000	1.8750	1.8750				
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		11.7850	18.1660	18.1660	34.5600	52.4620				
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА											
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		19 053 190	14 333 473	11 324 476	9 218 844	7 560 021				
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		20.569	32.208	25.398	33.542	43.130				
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент										
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ											
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.										
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.										
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент										
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)											
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.										
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.										
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент										
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент											
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2		96.923	107.764	77.554	70.142	52.763				
22	Норматив текущей ликвидности Н3		116.134	193.503	173.345	209.503	265.033				
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4		59.583	53.064	30.950	24.905	11.291				
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)		макси-маль-ное значение	коли-чество нару-шений	макси-маль-ное значение	коли-чество нару-шений	макси-маль-ное значение	коли-чество нару-шений	макси-маль-ное значение	коли-чество нару-шений	
			18.161	0.0000	15.418	0.0000	16.243	0.0000	15.1870	0.0000	9.7080

37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18						
----	---	--	--	--	--	--	--

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		13 943 444
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		0
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		25 516
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		-500 879
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		5 808 827
6.1	по условным обязательствам кредитного характера с высоким риском (по остаточной стоимости, с учетом сформированного резерва) - 1,0;		5 105 413
6.2	по условным обязательствам кредитного характера со средним риском (по остаточной стоимости, с учетом сформированного резерва) - 0,5;		678 654
6.3	по условным обязательствам кредитного характера с низким риском (по остаточной стоимости, с учетом сформированного резерва) - 0,2.		24 760
6.4	по условным обязательствам кредитного характера без риска - 0		0
7	Прочие поправки		-223 718
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		19 053 190

Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		13 534 755
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		317 186
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		13 217 569
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		1 278
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		25 516
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		0
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого		26 794
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		500 879
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		500 879
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		5 808 827
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		5 808 827
Капитал и риски			
20	Основной капитал		3 919 049
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		19 053 190
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20: строка 21)		20.569

Комментарии: значение норматива финансового рычага снизилось за отчетный год в результате существенного роста объемов активных операций Банка

РАЗДЕЛ XII. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА В КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Информация о системе оплаты труда в кредитной организации включает:

А) информацию о специальном органе кредитной организации (в том числе в составе совета директоров (наблюдательного совета), к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда (например, комитет по вознаграждениям), с указанием его наименования, персонального состава и компетенции, а также количества заседаний и общего размера выплаченного его членам вознаграждения в течение отчетного периода;

В Банке создан и действует Комитет по кадрам и вознаграждениям Совета директоров, Председатель Комитета – Председатель Совета директоров.

Основной задачей Комитета является осуществление контроля над разработкой и функционированием системы выплаты вознаграждений и соответствием вознаграждений деловой культуре Банка, долгосрочной стратегии бизнеса и управления рисками, достигнутым результатам, а также требованиям действующего законодательства.

Функции Комитета:

- подготовка решений Совета директоров по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии развития Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, в том числе:
- подготовка рекомендаций для Совета директоров о механизмах выплаты вознаграждений;
- обеспечение согласования поведенческих стимулов, связанных с вознаграждением на основе результатов деятельности, с долгосрочной финансовой устойчивостью и системой управления рисками Банка;
- подготовка рекомендаций для Совета директоров по определению и пересмотру показателей результатов деятельности Банка с учетом принимаемых им рисков;
- рассмотрение отчетов оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда, представленных подразделением, на которое возложены полномочия мониторинга системы оплаты труда;
- представление на рассмотрение Совета директоров ежегодных отчетов по вопросам системы оплаты труда, содержащих анализ соблюдения Политики в области оплаты труда;
- рассмотрение предложений Председателя Правления Банка и Правления Банка по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии развития Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- выполнение иных функций по решению Совета директоров.

В течение 2019 г. было проведено четыре заседания Комитета, в 2018г. заседания не проводились.

Б) информацию о независимых оценках системы оплаты труда кредитной организации и о лицах, проводивших такую оценку, а также о предложениях и рекомендациях по совершенствованию системы оплаты труда, выработанных по итогам такой оценки;

Независимая оценка системы оплаты труда за 2019 г. и в 2018 г. не проводилась.

В соответствии с внутренними документами Банка ежегодно осуществляется самооценка эффективности и функционирования системы оплаты труда на предмет выполнения требований, изложенных в Инструкции 154-И Банка России. Полномочия по мониторингу системы оплаты труда возложены на Службу внутреннего контроля.

Служба внутреннего контроля, Служба внутреннего аудита и Управление банковских рисков разрабатывают в рамках своей компетенции предложения и (или) рекомендации по совершенствованию системы оплаты труда и не реже одного раза в год выносят их на рассмотрение Совета директоров.

Совет директоров принимает решения о сохранении или пересмотре документов, определяющих систему оплаты труда в Банке, в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов ее деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков.

В) описание сферы применения системы оплаты труда кредитной организации (регионы, бизнес-подразделения), включая филиалы, представительства и дочерние организации кредитной организации на территории иностранного государства;

В соответствии с Политикой в области оплаты труда участниками системы оплаты труда Банка являются все работники Банка, работающие по трудовому договору (в основном по региону Москва и Московская область, т. к. банк не имеет филиалов, представительств и дочерних организаций).

В целях организации системы оплаты труда Банк выделяет следующие категории работников:

- работники, принимающие риски;
- работники, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками;
- иные работники.

Г) информацию о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков, по категориям (члены исполнительных органов кредитной организации, иные работники, осуществляющие функции принятия рисков);

В целях определения рисков системы оплаты труда Банк выделяет категории работников, действовавших на **1 января 2020 года**:

1) работники, принимающие риски: в т. ч.

- **работники, осуществляющие функции единоличного исполнительного органа - 1 чел**

№ п/п	Должность	Количество
1	Председатель Правления	1

- **члены коллегиального исполнительного органа (Правление) -5 чел.;**

№ п/п	Должность	Количество
1	Председатель Правления	1
2	Первый исполнительный заместитель председателя Правления, член Правления	1
3	Член Правления – Заместитель председателя Правления	1
4	Директор по развитию корпоративного бизнеса, член Правления	1
5	Директор по банковским рискам, член Правления	1

2) иные работники, осуществляющие функции принятия рисков- 7 чел

№ п/п	Должность	Количество
1	Директор по корпоративно-правовым вопросам	1
2	Директор по развитию розничного бизнеса	1
3	Заместитель финансового директора	1
4	Начальник Управления по правовому обеспечению	1
5	Начальник Отдела андеррайтинга корпоративных клиентов Управления андеррайтинга	1
6	Начальник Управления по развитию бизнеса с японскими компаниями	1
7	Советник Председателя Правления	1

3) работники, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками-27 чел

№ п/п	Должность	Количество работников
1	Руководитель Службы внутреннего аудита	1
2	Главный специалист Службы внутреннего аудита	1
3	Руководитель Службы внутреннего контроля	1
4	Начальник Управления финансового мониторинга	1
5	Заместитель Начальника Управления финансового мониторинга	1
6	Главный специалист Управления финансового мониторинга	1
7	Ведущий специалист Управления финансового мониторинга	1
8	Член правления – Директор по банковским рискам	1
9	Андеррайтер Отдела розничного андеррайтинга Управления андеррайтинга	1
10, 11	Главный специалист Отдела андеррайтинга корпоративных клиентов Управления андеррайтинга	2
12	Ведущий специалист Отдела андеррайтинга корпоративных клиентов Управления андеррайтинга	1
13	Старший специалист Отдела андеррайтинга корпоративных клиентов Управления андеррайтинга	1
14	Руководитель Службы фрод-мониторинга	1
15	Директор по розничным рискам Управления банковских рисков	1
16	Директор по операционным рискам Управления банковских рисков	1
17	Руководитель направления по управлению кредитными рисками Управления банковских рисков	1
18	Эксперт Управления банковских рисков	1
19	Эксперт-аналитик Управления банковских рисков	1
20	Начальник Управления информационной безопасности	1
21	Руководитель направления технической защиты Управления информационной безопасности	1
22	Руководитель направления поддержки средств защиты Управления информационной безопасности	1
23	Главный специалист направления технической защиты Управления информационной безопасности	1
24	Главный аналитик Управления информационной безопасности	1
25	Директор по экономической безопасности	1
26	Начальник Отдела безопасности	1
27	Главный специалист Отдела безопасности	1

В целях определения рисков системы оплаты труда Банк выделяет категории работников, действовавших на 1 января 2019 года:

4) работники, принимающие риски: в т. ч.

- **работники, осуществляющие функции единоличного исполнительного органа-3 чел,**

№ п/п	Должность	Количество
1	Председатель Правления	1
2	Член Правления – Заместитель Председателя Правления	1
3	Первый исполнительный Заместитель Председателя Правления, Член Правления	1

- **члены коллегиального исполнительного органа (Правление-5 чел.);**

№ п/п	Должность	Количество
1	Член Правления – Заместитель Председателя Правления	1
2	Председатель Правления	1
3	Член Правления – директор по информационным технологиям	1
4	Член Правления – директор по банковским рискам	1
5	Первый исполнительный Заместитель Председателя Правления, Член Правления	1

5) иные работники, осуществляющие функции принятия рисков- 10 чел

№ п/п	Должность	Количество
1	Начальник Отдела валютно-финансовых операций	1
2	Начальник Управления розничного бизнеса	1
3	Начальник Отдела розничных продуктов	1
4	Специалист группы андеррайтинга физических лиц	1
5	Начальник Отдела оформления операций казначейства	1
6	Начальник Управления по правовому обеспечению	1
7	Заместитель Финансового директора	1
8,9	Советник Председателя Совета директоров	2
10	Советник Председателя Правления	1

6) работники, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками-14 чел;

№ п/п	Должность	Количество работников
1	Руководитель Службы внутреннего аудита	1
2	Главный специалист Службы внутреннего аудита	1
3	Руководитель Службы внутреннего контроля	1
4	Руководитель службы финансового мониторинга	1
5	Начальник управления финансового мониторинга	1
6	Главный специалист Управления финансового мониторинга	1
7	Ведущий специалист Управления финансового мониторинга	1
8	Член правления – Директор по банковским рискам	1
9	Главный специалист по направлению «кредитные риски» Отдела управления рисками Управления банковских рисков	1
10	Главный специалист по направлению «финансовые риски» Отдела управления рисками Управления банковских рисков	1
11	Главный эксперт по направлению «кредитные риски» Отдела управления рисками Управления банковских рисков	1
12	Ведущий специалист по направлению «залог» Отдела управления рисками Управления банковских рисков	1
13	Начальник Отдела информационной безопасности Управления банковских рисков	1
14	Начальник Отдела управления рисками Управления банковских рисков	1

Д) сведения о ключевых показателях и целях системы оплаты труда;

В настоящее время в Банке ключевые показатели разработаны и применяются

1. для специалиста сопровождения и взыскания ссудной задолженности.

Для работников Банка осуществляющих, принимающих и контролирующих риски разработаны следующие показатели:

Показатель	Вес в ОБП	категория показателя
Базовый чистый доход (БЧД)= Годовая Прибыль до налогообложения – Чистые разовые доходы	25%	
ROA	25%	
ROE	25%	доходность
Группа 4336-У	25%	риск

Целями системы оплаты труда в Банке определены следующие:

- обеспечение вознаграждения, соответствующего вкладу работника в достижение целей банка;
- мотивация работников на высокорезультативный труд;
- удержание лучших специалистов и руководителей;
- привлечение квалифицированных специалистов и руководителей.

Е) информацию о пересмотре советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации системы оплаты труда в течение года с указанием изменений в системе оплаты труда в случае их наличия;

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

Премирование работников внутренних структурных подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль, указанных в Положении о порядке организации системы внутреннего контроля, утвержденном Банком, а также работников подразделений Банка, осуществляющих управление рисками, производится с учетом следующего:

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

Решение о единовременной (годовой) премии работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, принимается Советом директоров Банка по представлению Уполномоченного органа.

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

Для снижения будущих рисков системы оплаты труда Банком сформированы краткосрочные обязательства по выплате сотрудникам оплаты по неиспользованным отпускам в сумме 22 372 тыс. руб. на 01 января 2020 г. и по страховым взносам – 6 756 тыс. руб. с ежеквартальным пересчетом этих обязательств. (на 01 января 2019 г. г.: по выплате сотрудникам оплаты по неиспользованным отпускам в сумме 15 526 тыс. руб. и по страховым взносам – 4 689 тыс. руб.).

Определение общей суммы годовой премии (т.е. текущих и будущих рисков по оплате труда) на уровне Банка, при формировании премиального фонда Банка, осуществляется Советом директоров в соответствии с подходом «сверху вниз», при котором размер нефиксированного вознаграждения каждого работника Банка зависит от результатов его деятельности, но также и от результатов деятельности на всех вышестоящих уровнях и Банка в целом.

Формирование фонда Банка осуществляется на основе плановых и фактических показателей результатов деятельности, связанных с общими показателями результатов деятельности Банка, распределение премиального фонда между подразделениями Банка осуществляется в зависимости от их собственных показателей.

Общий размер премиального фонда по Банку утверждается Советом директоров на текущий финансовый год и может быть скорректирован по итогам текущего финансового года.

Источником Премиального фонда Банка является базовый чистый доход (до налогообложения) за исключением чистых разовых доходов Банка.

Банк может выплатить единовременную (годовую) премию в случае получения Банком базового чистого дохода по результатам деятельности за отчетный год в размере не менее 80% от запланированного.

Премиальный фонд Банка корректируется с учетом полученного финансового результата и рисков.

- При определении корректировки единовременной (годовой) премии с учетом рисков и результатов деятельности в Банке используется комплексный подход, сочетающий оценку как финансовых (количественных), так и нефинансовых (качественных) показателей, а также внутренних и внешних факторов.
- Банк использует в своих расчетах показатели и их нормативные (пороговые) значения, регламентируемые как внутренними документами Банка, так и нормативными актами Банка России.
- Премиальный фонд включает Премиальный фонд Банка (ОБП) и Фонд подразделений (БПП).

Таблица 1

Распределения доли Премииального фонда в ОБП и БПП

Категория	ОБП	БПП
	50%* (оставшиеся 50% корректирует СД)	0%
ЕИО	40%	60%
Бизнес, принимающий риски	35%	65%
Поддержка, принимающая риски	25%	75%
Риски, СВА, СВК, финмониторинг	15%	85%
Иные работники, не принимающие риски		

Премииальный фонд рассчитывается, распределяется и корректируется следующим образом:

- *Первый шаг* – расчет общего премиального фонда оплаты труда Банка (ОБП), который принимается равным 100% от суммы нефиксированной части оплаты труда всех работников Банка.

Таблица 2

Категории	фчот в %	нчот в %	Условия и формы оплаты
ЕИО	60%	40%	НЧОТ 60% рассрочка на 3 года (равными долями), выплата в наличной форме
Бизнес, принимающий риски	60%	40%	НЧОТ 50% рассрочка срок, средневзвешенной дюрации портфеля выплата в наличной форме
Поддержка, принимающая риски	60%	40%	НЧОТ 50% рассрочка на 3 года (равными долями), выплата в наличной форме
Риски, СВА, СВК, финмониторинг	70%	30%	НЧОТ 100% и нет рассрочки
Иные работники, не принимающие риски	90%	10%	НЧОТ 100% и нет рассрочки

- Второй шаг – корректировка общего размера премиального фонда по Банку осуществляется на основании оценки выполнения плановых и количественных показателей на уровне Банка.

Таблица 3

Показатель	Вес в ОБП	категория показателя
Базовый чистый доход (БЧД)= Годовая Прибыль до налогообложения – Чистые разовые доходы	25%	
ROA	25%	
ROE	25%	доходность
Группа 4336-У	25%	риск

Оценка достижения плановых показателей зависит от процента выполнения плановых показателей за оцениваемый период:

- Для количественных показателей оценка определяется с использованием следующей шкалы:

Таблица 4

Выполнение плана	Коэффициент исполнения
Менее чем на 80%	0
На 80%	0.3

От 80% до 100%	Коэффициент меняется линейно от 0,3 до 1 и вычисляется по формуле: $(\% \text{выполнения плана} * 3,5) / 100\% - 2,5$
На 100%	1
От 100% до 150%	Коэффициент меняется линейно от 1 до 1.5 и вычисляется по формуле: $(\% \text{выполнения плана}) / 100\%$
На 150% и более	1,5

- Для качественных показателей оценка определяется с использованием следующей шкалы:

Таблица 5

Оценка	Процент выполнения плановых показателей
Отлично	100%
Хорошо	60%
Удовлетворительно	30%
Неудовлетворительно	0%

Таблица 6

	Доходность	Вес БПП подразделения	Риски	Вес БПП подразделения	Прочие показатели (годовая оценка руководителя) / Экспертная оценка руководителя
					Вес БПП подразделения
ЦФО ККБ/Бизнес, принимающие риски	Базовый чистый доход	10%	ПА1 (≤ 4) по ЦФО ККБ ПА3 (≤ 4) по ЦФО ККБ	10%	70%
ЦФО КРБ/Бизнес, принимающие риски		10%	ПА1 (≤ 4) по ЦФО КРБ ПА3 (≤ 4) по ЦФО КРБ	10%	70%
ЦФО Казначейство / Бизнес, принимающие риски		10%	Н2 ($\geq 30\%$) Н3 ($\geq 55\%$)	10%	70%
Поддержка, принимающие риски	нет	нет	ПА1 (≤ 4) по КК ПА3 (≤ 4) по КК	10%	80%
Риски, СВА, СВК, мониторинг	нет	нет	ПУ 4 показатель 1 ПУ 5 показатель 1	10%	80%
Поддержка, не принимающие риски	нет	нет	нет	нет	100%

При этом корректировка может быть как в сторону уменьшения (при невыполнении плановых показателей доходности и рисков), так и в сторону увеличения (при превышении плановых показателей доходности и рисков). В случае нулевой доходности либо убыточности деятельности Банка Премияльный фонд может быть обнулен на основании решения Совета директоров.

Третий шаг – распределение оставшейся суммы премиального фонда между подразделениями, группами мотивации:

- единоличный исполнительный орган;

- члены исполнительного органа;
- иные работники, принимающие риски;
- работники, осуществляющие управление рисками;
- иные работники, не принимающие риски.

Корректировка премиального фонда подразделения, группы мотивации происходит на основании показателей доходности, где это применимо, рисков и достижения личных бизнес-показателей и компетенций посредством оценки работников.

Показатели ПА, ПУ рассчитываются в соответствии с действующими на момент расчета документами: Указанием № 4336-У, Н2 и Н3 – Инструкцией № 180-И.

Четвертый шаг – распределение полученных сумм единовременной (годовой) премии для работников, принимающих риски, на часть, подлежащую выплате, и отложенную часть на срок не менее 3 лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока, которая должна составлять не менее 40% нефиксированной части оплаты труда после корректировок. Отложенная часть единовременной (годовой) премии подлежит корректировке, включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или соответствующему направлению деятельности вплоть до 100% перевода всей нефиксированной части в случае получения негативного финансового результата в целом по Банку.

Решение о порядке и сумме распределения отложенной части нефиксированной части оплаты труда принимает Совет директоров.

Система компенсаций работникам, управляющим рисками, и иных работников, не относящихся к работникам, принимающим риски, не предусматривает корректировку нефиксированной части вознаграждения на показатели доходности и финансового результата деятельности Банка. Вместе с тем их вознаграждение корректируется на количественные и качественные показатели принимаемых рисков.

И) информацию о соотношении результатов работы за отчетный период с размером выплат (описание основных критериев оценки результатов работы кредитной организации (например, по направлениям деятельности), членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, сведения о зависимости размера выплат от результатов работы указанных лиц, описание мер, используемых для корректировки размера выплат в случае низких показателей их работы);
В связи с получением убытков по результатам на 1 января 2020 г. и на 01 января 2019 г. оценка работы не производилась и выплаты не осуществлялись.

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

Распределение полученных сумм единовременной (годовой) премии для работников, принимающих риски, на часть, подлежащую выплате, и отложенную часть на срок не менее 3 лет (4 шаг), за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока, которая должна составлять не менее 40% нефиксированной части оплаты труда после корректировок. Отложенная часть единовременной (годовой) премии подлежит корректировке, включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или соответствующему направлению деятельности вплоть до 100% перевода всей нефиксированной части в случае получения негативного финансового результата в целом по Банку.

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

Банком не осуществлялось нефиксированных выплат ни на 1 января 2020 г., ни на 01 января 2019 г.

Система премирования Банка включает в себя следующие виды премии:

Фиксированная часть оплаты труда, не связанная с результатами деятельности	Нефиксированная часть оплаты труда, связанная с результатами деятельности
Постоянная часть: - должностной базовый оклад	- единовременное (годовое) премирование
Переменная часть: - текущее (ежемесячное) премирование - единовременное (разовое) премирование - надбавки - компенсационные выплаты - иные стимулирующие выплаты	- единовременное (разовое) премирование

Нефиксированные выплаты – стимулирующие выплаты по итогам работы работника и/или подразделения за отчетный период, рассчитываемые с учетом количественных и качественных показателей деятельности работника/подразделения, позволяющих учитывать все принимаемые работником/подразделением риски, а также доходность от деятельности работника/подразделения, выплачиваемые с отсрочкой, исходя из сроков получения финансовых результатов деятельности работников/подразделений (на срок не менее 3-х лет по долгосрочным операциям и на срок не менее 1-го года по краткосрочным операциям, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее 1-го года с момента их предоставления). Начисление нефиксированных выплат осуществляется на основании распорядительного документа по Банку.

М) В составе раскрываемой информации о системе оплаты труда в кредитной организации также указываются следующие сведения в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков (раздельно по каждой категории работников):

1. количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда; выплат нефиксированной части не было.
2. количество и общий размер выплаченных гарантированных премий,
 - работники, принимающие риски на 1 января 2020 год: 14 человек –17 216 тыс. руб. (на 01 января 2019 г.: 11 825 тыс. руб.- 23 сотрудника)
 - работники, осуществляющие контроль и управление рисками на 1 января 2020 год – 27 человек в сумме 11 298 тыс. руб. (на 01 января 2019 г.: 5 453 тыс. руб., 21 сотрудников).
3. количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу; не было ни на 1 января 2019г., ни на 01 января 2018 г.
4. количество и общий размер выходных пособий;
 - работники, принимающие риски на 1 января 2020 году: 1 человек –506 тыс. руб. (на 01 января 2019 г.: 292 тыс. руб. – 1 сотрудник).
5. общий размер отсроченных вознаграждений с указанием форм таких выплат (денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы); не было ни на 1 января 2020 г., ни на 01 января 2019 г.
6. общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка; не было ни на 1 января 2020 г., ни на 01 января 2019 г.
7. общий размер выплат в отчетном году по видам выплат (фиксированная и нефиксированная части, отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения, формы выплат, включая выплаты денежными средствами, акциями или финансовыми инструментами и иными способами); не было ни на 1 января 2020 г., ни на 01 января 2019 г.
8. общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки:
общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки; не было ни на 1 января 2020 г., ни на 01 января 2019 г.
9. общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки; не было ни на 1 января 2020 г., ни на 01 января 2019 г.

Информация о выплатах (вознаграждениях) лицу, осуществляющему функции единоличного исполнительного органа и членам коллегиального исполнительного органа (члены исполнительных органов);

Вознаграждение работникам, принимающим риски (Председатель Правления и члены Правления - 6 сотрудников) на 1 января 2020 год составляет 56 282 тыс. руб. (на 01 января 2019 г.: 44 786 тыс. руб. – 12 сотрудников).

Информация по иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении кредитной организацией операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение кредитной организацией обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам

вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации (иные работники, осуществляющие функции принятия рисков);

Вознаграждение иных работников, принимающих риски на 1 января 2020 год (8 сотрудников) составило 29 376 тыс. руб. (на 01 января 2019 г.: 25 979 тыс. руб. – 11 сотрудников)

Вознаграждение работников, осуществляющих контроль и управление рисками, на 1 января 2020 год (27 сотрудников) составило 53 643 тыс. руб. (на 01 января 2019 г.: 25 979 тыс. руб. – 21 сотрудник).

Информация о выплатах (вознаграждениях) управленческому персоналу содержит информацию о выплатах Председателю Правления, членам Правления, главному бухгалтеру, его заместителям и руководителям (далее – управленческий персонал):

- общая сумма выплат управленческому персоналу (без учета взносов на социальное обеспечение) на 1 января 2020 год составила 84 593 тыс. руб. (на 01 января 2019 г.: 98 635 тыс. руб.). Доля выплат управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений составила 16,3% (на 01 января 2019 г.: 37%).

Сумма выходных пособий управленческому персоналу на 01 января 2020 г. составила 0 тыс. руб. (на 01 января 2019 г. г.: 1 200 тыс. руб.).

Наиболее крупная выплата составила на 1 января 2020 г. в сумме 2 248 тыс. руб. (на 01 января 2019 г.: 1 200 тыс. руб.).

Система долгосрочных выплат в Банке соответствует требованиям законодательства. Долгосрочных обязательств нет.

По состоянию на 01 января 2020 г. списочная численность персонала составила 276 человек (на 01 января 2019 г.: 193), списочная численность основного управленческого персонала составила 17 человек (на 01 января 2019 г.: 33).

Председатель Правления Эс-Би-Ай Банк ООО



Карякин А. Д.

Главный бухгалтер Эс-Би-Ай-Банк ООО

Сытенко В. Г.

«07» мая 2020 года