

**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ,
ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ
ПАО СКБ Приморья «ПРИМСОЦБАНК»
По состоянию на 01 января 2021 года**

**Оглавление**

Введение.	3
Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)	3
Раздел II. Информация о системе управления рисками	10
Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, представляемой Банком в Банк России в целях надзора	24
Раздел IV. Кредитный риск	38
Раздел V. Кредитный риск контрагента	59
Раздел VI. Риск секьюритизации	67
Раздел VII. Рыночный риск	67
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска	72
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	76
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности	80
Раздел XI. Финансовый рычаг банка	91
Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации	92
Способ и место раскрытия информации	100

Введение.

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (далее – информация о рисках) подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 07 августа 2017 года №4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

В информации о рисках используются данные форм отчетности, составленных в соответствии с:

– Положением Банка России от 04 июля 2018 года №646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")»,

– Указанием Банка России от 08 октября 2018 года №4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации»,

– Указанием Банка России от 28 ноября 2018 года №4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности»,

– Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 года №199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

Информация о рисках составляется в дополнение к бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» за 2020 год, размещённой в разделе "Финансовая отчетность и показатели РСБУ" на официальном сайте Банка (далее – бухгалтерская отчетность).

Используемые в информации о рисках показатели представлены по состоянию на 01.01.2021 в сравнении с 01.01.2020, если не указано иное.

Все суммы, указанные в информации о рисках, приведены в тысячах рублей, если не указано иное.

Нумерация таблиц, если она приведена, соответствует нумерации аналогичных таблиц, являющихся обязательными к раскрытию, содержащихся в Указании Банка России №4482-У.

Аудит в отношении данной информации о рисках не проводился.

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)***Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом***

Банк разрабатывает и реализовывает процедуры управления собственным капиталом в следующих целях:

– обеспечение достаточности капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков на постоянной основе, в том числе в условиях изменяющейся внешней среды;

– соблюдение требований к величине и достаточности капитала, установленных Банком России;

– обеспечение способности Банка бесперебойно функционировать;

– оптимизация структуры и источников формирования капитала.

Процесс управления структурой и достаточностью капитала Банка централизован и выстроен на основании принятой Стратегии управления рисками и капиталом, разработанной в рамках реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала, в соответствии с требованиями Банка России, Базельского комитета по банковскому надзору.



Правление Банка является ответственным за организацию управления величиной собственных средств (капитала) и достаточностью капитала. В целях реализации эффективного процесса управления структурой и достаточностью капитала Правление Банка назначает ответственные структурные подразделения для разработки и реализации необходимых процедур, утверждает регламенты взаимодействия подразделений, методики, а также контролирует организацию процесса.

При управлении собственным капиталом Банк обеспечивает:

- плановый уровень достаточности капитала;
- плановый уровень рентабельности капитала;
- поддержание планового соотношения между основным и дополнительным капиталами.

Для управления достаточностью капитала используются следующие основные инструменты:

- стратегическое и финансовое планирование;
- планирование прибыли и дивидендов;
- система лимитов на величину капитала на покрытие рисков;
- система лимитов для показателей достаточности капитала;
- планирование и контроль объемов активов/операций, подверженных присущим Банку рискам.

Плановый уровень капитала определяется путем суммирования потребности в капитале для:

- текущего покрытия значимых рисков Банка,
- покрытия рисков, способных возникнуть в результате реализации стрессовых событий;
- будущего покрытия значимых рисков в связи с ростом бизнеса (если применимо).

Совокупный объем требуемого капитала определяется на основе агрегирования оценок величин значимых рисков.

Агрегирование величин значимых рисков осуществляется путем простого суммирования.

При расчете планового уровня капитала в обязательном порядке учитываются:

- результаты стресс-тестирования;
- фаза цикла деловой активности.

Планирование величины капитала и целевого уровня достаточности капитала происходит на этапе формирования финансовых планов при стратегическом планировании на очередной горизонт планирования. Утверждение плановой величины капитала и целевого уровня достаточности капитала осуществляется одновременно с утверждением Бизнес-стратегии и Стратегии управления рисками и капиталом на предстоящий период планирования.

Плановая структура капитала Банка представлена следующими видами капитала, структура которых определяется нормативными актива Банка России:

- основной капитал (сумма базового капитала и добавочного капитала);
- дополнительный капитал.

При планировании структуры капитала утверждается целевое соотношение между указанными типами капитала. Контроль фактической структуры капитала осуществляется на ежедневной основе.

В целях оценки достаточности капитала Банк соотносит совокупный объем необходимого Банку капитала (рассчитываемого исходя из объема принятых рисков по совокупности всех значимых рисков) и объема имеющегося в распоряжении Банка капитала. Величина капитала, имеющегося в распоряжении Банка, определяется в соответствии с Положением банка России № 646-П.

Дополнительно Банк обеспечивает наличие резерва по капиталу для:

- покрытия рисков, не оцениваемых количественными методами, а также рисков, распределение которых по структурным подразделениям Банка невозможно либо затруднительно (нефинансовые риски);
- реализации мероприятий по развитию бизнеса, предусмотренных Стратегическим планом развития Банка.

В течение отчетного 2021 года изменений в политике управления капиталом не производилось, целевые значения риск-аппетита в отношении достаточности капитала, структуры капитала не изменялись.

Сведения о величине и структуре собственных средств (капитала) Банка раскрываются в составе публикуемой отчетности в разделе 1 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков».

Сведения о величине и структуре капитала банка.

тыс.руб.

Наименование показателя	Значение на 01.01.2021	Значение на 01.01.2020
Базовый капитал	8 449 936	7 405 180
Добавочный капитал	0	0
Основной капитал, итого:	8 449 936	7 405 180
Дополнительный капитал	1 682 752	1 336 034
Собственные средства (капитал) итого:	10 132 688	8 741 214
Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала):	83,393%	84,716%

Величина и элементы источников базового капитала банка:

тыс.руб.

Наименование показателя	Значение на 01.01.2021	Значение на 01.01.2020
Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	203 200	203 200
обыкновенными акциями (долями)	203 200	203 200
привилегированными акциями	0	0
Эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	254 127	254 127
обыкновенными акциями (долями)	254 127	254 127
привилегированными акциями	0	0
Нераспределенная прибыль (убыток):	8 076 255	7 024 466
прошлых лет	8 076 255	7 024 466
отчетного года	0	0
Резервный фонд	30 480	30 480
Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		
Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		
<i>Показатели, уменьшающие источники базового капитала:</i>		



Наименование показателя	Значение на 01.01.2021	Значение на 01.01.2020
Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	113 314	104 853
Иные вложения в источники собственных средств (капитала)	812	2 240
Базовый капитал, итого:	8 449 936	7 405 180

Величина и элементы источников добавочного капитала банка:

тыс.руб.

Наименование показателя	Значение на 01.01.2021	Значение на 01.01.2020
Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего	0	0
Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	0
Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего	0	0
<i>Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	0	0
Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала	0	0
Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0	0
Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0	0
Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России	0	0
Добавочный капитал, итого:	0	0

Величина и элементы источников дополнительного капитала банка:

тыс.руб.

Наименование показателя	Значение на 01.01.2021	Значение на 01.01.2020
Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией	1 682 752	1 335 097
Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) по остаточной стоимости, всего:	0	0
Прирост стоимости основных средств за счет переоценки	937	937
Дополнительный капитал, итого:	1 682 752	1 336 034

Для Банка характерна низкая степень диверсификации источников собственных средств (капитала), состоящего в основном из обыкновенных акций, накопленной прибыли прошлых лет, прибыли текущего года. Источники добавочного капитала отсутствуют.

За 2020 год величина собственных средств (капитала) Банка увеличилась за счёт прибыли завершённого 2019 года, подтвержденной аудиторской организацией, и 2020 года, не подтвержденной аудиторской проверкой.

Банком соблюдены положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала), установленных Положением Банка России от 04 июля 2018г. №646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")». Капитал Банка уменьшен на величину нематериальных активов, источников капитала, сформированных средствами самого Банка.

В отчётном периоде цели, политика и процедуры управления капиталом, принятые в Банке, не менялись.



В отчетном периоде Банком в полной мере выполнены требования к капиталу, нарушения отсутствовали.

По состоянию на 01 января 2021 года в источниках капитала субординированные кредиты, не соответствующие нормам Базеля III, отсутствуют.

Основные характеристики инструментов капитала:

Полная информация, в том числе включенная в раздел 5 формы 0409808, об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов капитала, включаемых в расчет собственных средств (капитала) банка размещены на сайте <http://www.pskb.com> в разделе «Информация для регулятивных целей».

В структуре собственных средств (капитала) отсутствуют инновационные, сложные или гибридные инструменты.

Сведения о фактических и нормативных значениях достаточности капитала.

Сведения о достаточности собственных средств (капитала) Банка раскрываются в составе публикуемой отчетности в разделе 1 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков».

Банк рассчитывает обязательные нормативы достаточности в отношении базового капитала, основного капитала, собственных средств (капитала) банка.

В целях оценки уровня достаточности капитала в отношении кредитного, рыночного и операционного рисков, Банк определяет размер требований (обязательств), взвешенных по уровню риска в соответствии со стандартизированным подходом, установленным инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 года №199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

Банк в течение 2020 года соблюдал обязательные нормативы достаточности капитала на покрытие кредитного риска, рыночного риска, операционного риска для кредитных организаций, установленные нормативными документами Банка России, в полном объеме, а именно: соблюдались как минимальные нормативные значения, так и с учетом надбавок к нормативам достаточности капитала.

Соблюдение минимально допустимого числового значения надбавок обеспечивается за счет источников капитала Банка, в размере, превышающем величину, требуемую для соблюдения нормативов достаточности капитала.

Банк не входит в список системно-значимых банков, определяемых Банком России в соответствии с Указанием от 22 июля 2015 № 3737-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций», надбавка за системную значимость не применяется.

Банк не является участником банковской группы, все подразделения Банка расположены на территории Российской Федерации, для которой Банком России установлена антициклическая надбавка.



Наименование показателя	Нормативное значение, %	Значение на 01.01.2021, %	Значение на 01.01.2020, %
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	Min 4.5	10,477	10,328
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	Min 6.0	10,477	10,328
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	Min 8.0	12,563	12,191
<i>Надбавки к нормативам достаточности капитала, всего, в т.ч.:</i>		2.50	2.25
надбавка поддержания достаточности капитала		2.50	2.25
антициклическая надбавка		0	0
надбавка за системную значимость банков		не применимо	не применимо

Антициклическая надбавка в странах, с резидентами которых Банк имел в отчетном периоде действующие сделки, в отношении которых возникали требования, по которым рассчитывается кредитный и рыночный риск, составила 0%.

Банк не рассчитывает и не раскрывает какие-либо коэффициенты (показатели) в дополнение к обязательным нормативам и показателям, установленным Банком России, с применением значения показателя размера собственных средств (капитала), определяемого в соответствии с Положением Банка России №646-П.

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			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	457 327	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	457 327	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	457 327
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	65 759 180	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	1 682 752
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	0

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	1 797 590	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	113 314	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	113 314	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	113 314
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	355 611	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	355 611	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20		X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25		X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"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	72 935 370	X	X	X



Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	
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

Организация системы управления рисками.

Система управления рисками и достаточностью капитала является частью общей системы управления Банком и направлена на обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации стратегии развития, утвержденной Советом директоров Банка.

Система управления рисками и достаточностью капитала интегрирована во все направления деятельности Банка функционирует на постоянной основе.

Общие принципы управления рисками, применяемые Банком:

– *Осведомленность о риске.*

Принятие решения о проведении любой операции производится только после всестороннего анализа рисков, возникающих в результате такой операции. Все операции проводятся с соблюдением внутренних нормативных и/или организационно-распорядительных документов. Проведение новых операций, подверженных существенным рискам, при отсутствии внутренних нормативных, организационно-распорядительных документов или соответствующих решений коллегиальных органов, регламентирующих порядок их совершения, не допускается.

– *Принцип контроля*

В Банке создана и постоянно совершенствуется система всеобъемлющего внутреннего (текущего и последующего) контроля, обеспечивающая руководство и сотрудников актуальной информацией о совершаемых операциях, сохранность активов и пассивов Банка, защиту информации, достоверность учета и отчетности.

– *Вовлеченность высшего руководства*



Совет директоров, Комитет по аудиту и рискам, Правление, Председатель Правления на регулярной основе получают информацию об уровне значимых рисков, фактах нарушений установленных процедур управления рисками, лимитов и достижения сигнальных значений, результатах аудита в целях осуществления контроля над эффективностью системы управления рисками и капиталом и принятия своевременных решений по совершенствованию системы управления рисками и капиталом Банка.

– *Система оплаты труда*

Система оплаты труда в Банке обеспечивает соответствие размера вознаграждения сотрудников характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

– *Раскрытие информации*

При раскрытии информации о системе управления рисками Банк руководствуется принципом открытости, но при этом обеспечивает соблюдение установленного законодательством Российской Федерации порядка представления информации, представляющей коммерческую, банковскую или иную охраняемую законом тайну или иную конфиденциальную информацию.

– *Риск-культура*

Для целей 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 обучения;
- правильное использование руководителями и сотрудниками инструментов управления рисками в повседневной деятельности;
- формирование у сотрудников навыков правильного и своевременного применения инструментов управления рисками.

Организация системы управления рисками и капиталом осуществляется путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК).

Стратегия управления рисками и капиталом – главный документ, определяющий базовые правила и принципы, в соответствии с которыми Банк формирует систему управления рисками и достаточностью собственных средств (капитала), разработана с целью внедрения и поддержания функционирования в Банке внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК).

В рамках ВПОДК выполняются следующие процедуры:

- выявление и оценка значимых для Банка рисков;
- определение планового (целевого) уровня значимых рисков;
- определение планового (целевого) уровня капитала на покрытие значимых рисков;
- утверждение методик оценки и процедур управления значимыми рисками;
- оценка достаточности капитала и его распределение по видам значимых рисков;
- разработка системы внутреннего контроля за объемом принятых значимых рисков, уровня достаточности капитала, соблюдения лимитов, выполнения ВПОДК;



- формирование отчетности ВПОДК.

Полный цикл ВПОДК с формированием итогового отчета выполняется 1 (один) раз в год. Результаты ВПОДК используются Правлением и Советом директоров Банка для определения принятого уровня рисков установленным лимитам риск-аппетита, а также при стратегическом планировании. Результаты ВПОДК используются при принятии управленческих решений Комитетами по управлению отдельными видами рисков, а также при принятии решений об изменении структуры и/или размера собственных средств (капитала).

Банк 1 (один) раз в год оценивает соответствие процедур управления рисками, в том числе процедур агрегирования рисков, текущей ситуации и на предмет охвата всех существенных направлений деятельности с доведением результатов оценки до руководства Банка.

Планирование объемов операций и капитала в рамках Стратегии управления рисками и капиталом осуществляется на горизонт стратегического планирования – 1 (один) год. В основу определения будущих процедур управления рисками и капиталом закладывается подробный финансовый план, на основании которого определяются количественные параметры рисков, риск-аппетит и лимиты.

На 2020 год в рамках проведенной ежегодной процедуры идентификации значимых рисков, Банком в качестве таковых (значимых и наиболее значимых) были определены:

- кредитный риск;
- кредитный риск контрагента;
- риск концентрации (в части кредитного риска);
- рыночный риск;
- риск ликвидности;
- процентный риск;
- операционный риск.

В рамках процедур управления рисками и капиталом, в отношении кредитного, рыночного и операционного рисков Банк определяет количественные требования к капиталу на их покрытие в соответствии с методикой, установленной Инструкцией Банка России № 199-И.

В отношении нефинансовых рисков и на развитие бизнеса в капитале выделяется буфер на их покрытие.

Для каждого вида значимого риска в Банке разработаны и утверждены Положения, регламентирующие процедуры управления данными видами рисков: процедуры выявления, оценки, мониторинга, ограничения, минимизации и контроля рисков, отчетности, полномочий подразделений и руководства Банка, взаимодействия должностных лиц и подразделений при нарушении лимитов и/или достижении сигнальных значений, установленных в отношении значимых рисков.

Процедуры мониторинга лимитов риск-аппетита описаны в Стратегии управления рисками и капиталом.

Процедуры по организации и проведению стресс-тестирования описаны в Положении о стресс-тестировании.

В целях содействия развитию риск-культуры в Банке утвержден Кодекс корпоративной культуры – свод правил и принципов, описывающих нормы поведения сотрудников, права и обязанности сотрудников по отношению к Банку, обществу, клиентам, партнерам, контрагентам и друг другу.

Распределение полномочий при организации системы управления рисками

Совет директоров Банка – в области управления рисками и капиталом осуществляет:

- утверждение Стратегии управления рисками и капиталом Банка;
- утверждение положений по управлению наиболее значимыми рисками и осуществление контроля за реализацией указанных положений;
- утверждение риск-аппетита, целевой структуры рисков Банка;
- утверждение лимитов по капиталу на покрытие значимых рисков;
- принятие решения об изменении капитала в соответствии с полномочиями, определенными в Уставе Банка;
- утверждение базовых сценариев и результатов стресс-тестирования, принятие управленческих решений по результатам;
- осуществление контроля и оценки эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала через рассмотрение регулярных отчетов, сформированных структурными подразделениями Банка;
- рассмотрение вопросов о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК, с периодичностью не реже 1 (одного) раза в год.

Правление Банка – в области управления рисками и капиталом осуществляет:

- обеспечение функционирования системы управления рисками в рамках Стратегии управления рисками и капиталом;
- обеспечение выполнения ВПОДК и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном Стратегией управления рисками и капиталом уровне;
- утверждение положений, инструкций, правил, порядков, методик, процедур оценки и управления рисками и капиталом, сценариев и процедур стресс-тестирования, за исключением тех, утверждение которых отнесено к компетенции Совета директоров Банка;
- утверждение лимитов, ограничивающих принимаемые Банком риски;
- контроль выполнения установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции, совокупного объема принятого Банком риска, установленных лимитов;
- оценка качества реализации ВПОДК путем рассмотрения регулярных отчетов, сформированных структурными подразделениями Банка;
- образование подотчетных Правлению Банка коллегиальных органов (комитетов) или структурных подразделений с целью эффективного управления рисками и капиталом;
- разрешение конфликта интересов, возникающего между подразделениями Банка при управлении рисками.

Председатель Правления Банка – в области управления рисками и капиталом осуществляет:

- организацию и реализацию процессов управления рисками, капиталом и достаточностью капитала в Банке через распределение полномочий между структурными подразделениями Банка;
- введение в действие внутренних нормативных документов, регламентирующих управление рисками и капиталом;
- образование коллегиальных рабочих групп для целей проведения исследований реализации рисков, внедрения отдельных проектов/мероприятий в области управления рисками и капиталом.

Заместитель Председателя Правления, курирующий финансовое планирование, в области управления рисками и капиталом осуществляет:

- координация работы по процессу формирования Стратегического плана на предстоящий горизонт планирования.

Управление оценки банковских рисков – структурное подразделение Банка, независимое от подразделений, чья деятельность связана с проведением операций, связанных с принятием рисков.

Управление оценки банковских рисков осуществляет свои функции на постоянной основе, сотрудники Управления в полном составе состоят в штате Банка.

Начальник Управления оценки банковских рисков находится в непосредственном подчинении единоличного исполнительного органа – Председателя Правления Банка.

Управление оценки банковских рисков подотчетно Совету директоров, Председателю Правления Банка и Правлению Банка.

К функциям Управления оценки банковских рисков в области управления рисками и капиталом относятся:

- разработка Стратегии управления рисками и капиталом и других внутренних документов Банка, определяющих отдельные элементы ВПОДК;
- идентификация и выявление присущих и потенциальных для деятельности Банка рисков, значимых и наиболее значимых рисков Банка, оценку и агрегирование рисков Банка;
- оценка потребности Банка в капитале для покрытия рисков;
- контроль соблюдения лимитов рисков и риск-аппетита;
- формирование предложений по снижению рисков в случае нарушения лимитов рисков и риск-аппетита;
- подготовку отчетов, формируемых в рамках ВПОДК, в т.ч. отчета о результатах выполнения ВПОДК, о результатах стресс-тестирования и о значимых рисках Банка.
- организация и проведение централизованного стресс-тестирования;
- формирование требования к организации системы управления рисками Банка, в том числе разработка и актуализация ВНД, определяющих единые стандарты и требования к организационной структуре, распределению полномочий, процессам и процедурам управления рисками, моделям оценки рисков, отчетности и т.д.

Комитет по управлению активами и пассивами, Кредитные Советы, Межбанковский комитет, Клиентский комитет в части управления рисками и капиталом осуществляют:

- принятие решений по заключению сделок в соответствии профильными видами рисков и полномочиями, определенными в положениях, регламентирующих деятельность перечисленных Комитетов.

Служба внутреннего аудита в части управления рисками и капиталом осуществляет:

- проведение проверок соблюдения подразделениями Банка процедур управления значимыми рисками;
- проведение оценки эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала, в том числе проверки методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними нормативными документами (методиками, программами, правилами, порядками и т.д.) и полноты применения указанных документов;
- проверку деятельности подразделений, обеспечивающих управление рисками и достаточностью капитала, на предмет соответствия действующему законодательству, утвержденным регламентам и порядкам;
- информирование Совета директоров и исполнительных органов управления о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и достаточностью капитала и действиях, предпринятых для их устранения.

Казначейство в области управления рисками и капиталом осуществляет:

- управление состоянием ликвидности в соответствии с внутренними лимитами и нормативными документами;



- проведение всех видов операций на межбанковском рынке;
- идентификация и выявление присущих и потенциальных для деятельности Банка рисков в рамках проведения экспертизы сделок, несущих риски, по операциям, проводимым подразделением.

Планово-экономический отдел в области управления рисками и капиталом осуществляет:

- формирование финансового плана Банка, учитывающего показатели планового (целевого) уровня и структуры капитала Банка, планового (целевого) уровня достаточности капитала Банка (с учетом обязательных нормативов достаточности капитала Банка, установленных Банком России и целевых показателей риск-аппетита), а также, при необходимости, корректировки соответствующих показателей;
- построение прогноза выполнения финансового плана, формирование предложений по принятию управленческих решений, направленных на выполнение финансового плана Банка и его подразделений.

Отдел финансовой отчетности и экономических нормативов в области управления рисками и капиталом осуществляет:

- расчет величины собственных средств (капитала), расчет обязательных нормативов;
- формирование внутренней отчетности и информации, включаемой в отчетность, формируемую в рамках ВПОДК.

Прочие структурные подразделения и работники Банка в рамках управления рисками и капиталом осуществляют следующие функции:

- реализуют процесс управления рисками и достаточностью капитала в соответствии с принципами, определенными внутренними нормативными документами Банка, и требованиями внутренних нормативных документов, регламентирующих проводимые операции;
- идентифицируют и выявляют присущие и потенциальные для деятельности Банка риски, в рамках проведения экспертизы сделок, несущих риски, по операциям, проводимым подразделением;
- распределяют лимиты и целевые уровни риска внутри подразделений в рамках установленных лимитов и целевых уровней риска;
- предоставляют необходимую информацию для интегрированного управления рисками.

Информирование Совета директоров и исполнительных органов в рамках системы управления рисками и капиталом

Информирование Совета директоров и Правления Банка в рамках системы управления рисками и капиталом осуществляется путем формирования и предоставления в их адрес регулярной и нерегулярной отчетности.

Формирование отчетности по Банку осуществляется в соответствии с требованиями Банка России и с учетом рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

Отчетность формируется Управлением оценки банковских рисков, в том числе с использованием данных, поставляемых иными подразделениями, независимыми от подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков, на основании информации, хранящейся в информационной системе Банка, и данных, полученных от бизнес-подразделений.

В Банке организован процесс сбора и консолидации данных от бизнес-подразделений для проведения расчета требований к капиталу, показателей ликвидности и других показателей рисков. Состав и периодичность отчетности по рискам соответствует требованиям к отчетности



со стороны Банка России и требованиям к раскрытию информации по рискам для всех заинтересованных сторон.

Описание состава и периодичности отчетности в отношении каждого значимого риска отдельно приведены в соответствующих разделах настоящего Отчета.

В отношении прочих вопросов ВПОДК Банк формирует следующую отчетность:

Ежегодно в адрес Совета директоров, Правления Банка:

- о результатах выполнения ВПОДК, в том числе о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, планируемой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков,

- о результатах стресс-тестирования.

Ежеквартально в адрес Совета директоров и ежемесячно в адрес Правления Банка:

- об агрегированном объеме значимых рисков,

- о принятых объемах каждого значимого риска, об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала

- о размере капитала, структуре капитала, результатах оценки достаточности капитала, соотношении фактического и необходимого капитала, и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала,

- о выполнении обязательных нормативов

- об использовании лимитов и объеме принятых рисков.

Ежедневно в адрес начальника Управления оценки банковских рисков, руководителей бизнес-подразделений, членом комитетов по управлению рисками:

- отчеты о размере капитала, структуре капитала, о результатах оценки достаточности капитала, соотношении фактического и необходимого капитала,

- о выполнении обязательных нормативов,

- использовании (нарушении) установленных лимитов,

- информации об объемах рисков, принятых структурными подразделениями

По мере выявления:

- о достижении установленных сигнальных значений,

- о фактах нарушения установленных лимитов, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений.

Процедуры и периодичность проведения стресс-тестирования

Стресс-тестирование – оценка потенциального воздействия на финансовое состояние Банка ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям, является обязательной процедурой, выполняемой в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК).

Стресс-тестирование является частью корпоративного управления и риск-менеджмента Банка.

Стресс-тестированию подвергаются все значимые для Банка риски.

Задачи, решаемые в процессе стресс-тестирования:

- оценка размеров и существенности каждого значимого для Банка риска;
 - выявление рисков, несущих наибольшую угрозу финансовой устойчивости Банка;
 - оценка возможных потерь при наступлении стрессовой ситуации;
 - оценка общей потребности Банка в капитале;
 - оценка степени достаточности капитала при наступлении стрессовой ситуации;
 - оценка размера дефицита капитала после реализации стресс-сценария;
 - анализ доступных источников увеличения капитала и разработка мер по восстановлению финансовой устойчивости.
- поиск стрессовых условий, способных привести Банк к критическим уровням жизнеспособности.

В Банке в 2020 году использовались типы стресс-тестирования в формате «анализ чувствительности» – оценка влияния отдельных факторов риска на деятельность банка и уровень достаточности капитала, а также «обратное стресс-тестирование» с определением характеристик сценариев, способных повлечь нарушение финансовой устойчивости Банка.

Периодичность проведения стресс-тестирования: 2 (два) раза в год по состоянию на середину и конец года одновременно с процедурой финансового планирования.

Стресс-тестирование может проводиться чаще, чем в указанный срок, при возникновении ситуаций и событий, требующих немедленного внимания, а также при существенном изменении финансового плана Банка.

Горизонт стресс-тестирования в общем случае устанавливается на срок до 12 (двенадцати) месяцев. Для стресс-тестирования, проводимого в середине года, горизонт устанавливается равным 6 (шести) месяцам или сроку окончания действия утвержденной Стратегии развития. При необходимости могут быть установлены иные, более короткие сроки стресс-тестирования.

Типы стресс-сценариев, применяющиеся для целей стресс-тестирования:

– исторические – содержат в себе изменения факторов рисков, которые возникали во время кризисов или иных событий, реально произошедших в прошлых периодах. По возможности исторические стресс-сценарии могут корректироваться с учетом поправок на текущие экономические условия.

– гипотетические – моделируют ранее не происходившие шоки, разрабатываются банком самостоятельно либо используются внешние сценарии, предлагаемые Банком России, Министерством экономического развития, ведущими аналитическими агентствами.

Исходными данными для проведения расчетов, являются управленческий баланс, данные финансового плана до конца периода стратегического планирования, сведения о величине



обязательных нормативов, величине капитала на дату проведения расчетов, сведения о величине и структуре кредитных и депозитных портфелей, размере сформированного резерва, выгрузки балансовых и внебалансовых данных из программного обеспечения банка, исторические и прогнозные макроэкономические показатели.

Стресс-тестированию подвергаются все основные статьи баланса Банка: кредитные портфели, портфели ценных бумаг, денежные средства, вклады/депозиты, средства на расчетных/текущих счетах, выданные гарантии, неиспользованные кредитные линии.

Оценка влияния изменения макроэкономических показателей на параметры Банка осуществляется с путем построения регрессионных моделей. Параметры модели (тип регрессии, количество независимых переменных) определяются в момент стресс-тестирования и зависят от наличия статистической связи показателей и наибольшей точности прогнозирования, обеспечиваемой рассматриваемыми типами регрессионных моделей.

Результатом стресс-тестирования является вся информация, полученная в результате стресс-тестирования:

- плановая величина капитала и уровня достаточности капитала;
- величина возможных убытков банка в результате стресса;
- объем активов под риском после реализации стресса;
- объем требуемого капитала;
- оценка возможного дефицита капитала для соблюдения минимального требуемого значения норматива достаточности капитала;
- уровень достаточности капитала после реализации стресса;
- декомпозиция потенциальных потерь по видам риска;
- иные сведения.

Результат стресс-тестирования считается:

– удовлетворительным, если Банк обеспечивает минимальный уровень достаточности капитала и финансовой устойчивости без реализации мер по восстановлению/сохранению финансовой устойчивости и достаточности капитала.

– неудовлетворительным, если Банку для удержания минимального уровня достаточности капитала и финансовой устойчивости требуется реализация мер по восстановлению/сохранению финансовой устойчивости и достаточности капитала.

После анализа результатов стресс-тестирования разрабатывается перечень мер по сохранению/восстановлению финансовой устойчивости, уровня достаточности капитала в случае получения оценки результатов стресс-тестирования «неудовлетворительно».

В разработке перечня мер принимают участие бизнес-подразделения, деятельность которых, влияет на показатели (объемы и специфика активов/пассивов, участвующие в расчете и т.д.), используемые при расчете уровня достаточности капитала и анализируемых коэффициентов финансовой устойчивости. Правление Банка утверждает перечень мероприятий к исполнению.

Банк учитывает результаты стресс-тестирования при уточнении стратегии, политики управления риском ликвидности, управления активами и пассивами, результаты стресс-тестирования в обязательном порядке учитываются при расчете требований к капиталу на покрытие значимых рисков, определяемых при процедуре стратегического планирования на предстоящий период.



Политика Банка в области снижения рисков

Для снижения уровня принимаемых рисков Банк использует и/или может применять следующие методы и процедуры:

Общие для всех видов рисков:

– разделение полномочий при принятии решений и проведении операций – полномочия распределяются таким образом, чтобы один сотрудник не контролировал проведение всей операции, а в случае принятия риска размер принимаемого риска коллегиальными органами и должностными лицами не превышал максимальный размер, установленный внутренними документами Банка;

– регламентация бизнес-процессов и процедур – формализация бизнес-процессов, существующих в Банке, дает возможность выявления мест, подверженных возникновению различного вида рисков.

– автоматизация процессов – приводит к ускорению процессов, освобождению человеческих ресурсов, сокращению времени для выполнения рутинных, шаблонных операций, одновременно снижая вероятность допущения ошибок в результате ошибочных действий персонала Банка;

– разработка мероприятий в случае наступления кризисных ситуаций – формализованный план, объединяющий в себе перечень действий, которые необходимо совершать бизнес-подразделениям при возникновении чрезвычайной ситуации.

Кредитный риск и кредитный риск контрагента:

– принятие по кредитам обеспечения в виде гарантий, поручительств, залога;

– формирование требований к качеству и достаточности залогового обеспечения;

– страхование и мониторинг залогового имущества;

– применение особого порядка принятия решения о совершении сделок, несущих повышенный кредитный риск;

– установление финансовых ковенант для заемщиков;

– выработка условий досрочного взыскания суммы задолженности и прекращения действия обязательств;

– выработка мер противодействия кредитному мошенничеству;

– разработка индивидуальных мероприятий по взысканию проблемных кредитов;

– установка требований к финансовому положению заемщиков;

– мониторинг финансового состояния заемщиков и качества обслуживания долга в процессе обслуживания;

– выбор контрагентов с надлежащей деловой репутацией;

Риск концентрации:

– установление лимитов на диверсификацию по отраслям;

– установление лимитов, ограничивающих максимальный размер кредитных портфелей в отношении отраслей, в наибольшей степени пострадавших в результате распространения коронавирусной инфекции и мероприятий по недопущению ее распространения;

– установление лимитов на максимальный объем риска на одного заемщика;

– установление лимита на максимальный долю ресурсов, формируемого одним типом источника ликвидности;

Рыночный риск:

- установление операционных лимитов (индивидуальные лимиты по эмитентам, на размер единовременной сделки);
- установка требований к финансовому положению заемщиков;
- установка требований к деловой репутации эмитентов (объем торгов, доходности, наличие дефолтов);
- формирование ограниченного списка контрагентов с приемлемым для Банка уровнем риска для совершения операций на торговых рынках.

Операционный риск:

- разграничение доступа к информации, содержащейся в автоматизированной банковской системе, в соответствии с требованиями к исполняемому функционалу;
- реализация мер противодействия внутреннему мошенничеству;
- регламентирование (ограничение) физического доступа к активам и документам Банка;
- подбор квалифицированного персонала;
- обучение персонала;
- страхование имущества Банка;
- установление лимита предельного объема загружаемой наличности в банкоматы;
- организация оперативного и последующего контроля при совершении операций;
- разработка, регламентирование, совершенствование и соблюдение правил информационной безопасности;
- сверка данных, получаемых из различных информационных систем и на разных этапах обработки информации;
- резервное копирование информации;
- регулярное тестирование, отработка и актуализация плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка.

Процентный риск банковской книги:

- заключение сделок (привлечение вкладов, выдача кредитов) с плавающей процентной ставкой;
- ограничение сроков заключаемых сделок по размещению активов, привлечению платных пассивов;
- определение политики процентных ставок в зависимости от величины прогнозируемого процентного риска;
- разработка и внедрение новых видов депозитов юридических лиц и вкладов физических лиц с интересующим Банк сроком погашения;
- определение приоритетных бизнес-направлений при формировании финансового плана.

Риск ликвидности:

- прогнозирование потоков денежных средств;
- поддержание определенного резерва текущей ликвидности в размере, достаточном для полного покрытия обязательств Банка;
- ограничение размеров единовременной сделки;
- разработка и внедрение новых видов депозитов юридических лиц и вкладов физических лиц с интересующим Банк сроком погашения;
- получение субординированных займов (кредитов);

- размещение активов с учетом потребности в ликвидности и специфики инструментов привлечения ликвидности (кредиты Банка России под обеспечение, кредиты под залог ценных бумаг из Ломбардного списка Банка России);
- установление требований к ликвидности активов, принимаемых в качестве обеспечения;
- разработка правил и мероприятий по осуществлению своевременного исполнения обязательств.

Сведения об основных показателях деятельности Банка приведены в разделе 1 формы 0409813, раскрытой в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01.01.2021.

За 2020 год величина базового и вместе с ним основного капитала выросла на 14,108% вследствие подтверждения аудиторской организацией прибыли предшествующего 2019 года и отнесения ее в источники формирования базового капитала.

Совокупная величина собственных средств (капитала) увеличилась за 2020 год на 15,919%. Одновременно активы, взвешенные по уровню риска, выросли за тот же период на 12,484% что в совокупности привело к росту на +0,372 процентных пункта по нормативу достаточности капитала Н1.0. Отнесение к базовому капиталу части прибыли, подтвержденной аудиторской проверкой обеспечило рост показателей нормативов достаточности капитала: +0,149 процентных пункта по нормативам достаточности базового и основного капиталов (Н1.1 и Н1.2).

Запас прочности на поддержание достаточности базового капитала в размерах, превышающих минимальные требования с учетом надбавок, вырос за 2020 год на +0,149 процентных пункта: с 5,828% до 5,977%.

Балансовые активы и внебалансовые требования под риском, используемые для расчета норматива финансового рычага, за 2020 год показали бóльший темп роста, чем активы с учетом взвешивания и основной капитал. В связи с этим норматив финансового рычага снизился на -0,8 процентных пунктов с 10,3% до 9,5%.

Значение норматива мгновенной ликвидности (Н2) за отчетный период уменьшилось на 114,84 процентных пункта ввиду ощутимого прироста средств на счетах «до востребования». Темп прироста обязательств «до востребования» (+120,57%) опередил темп прироста запаса высоколиквидных активов ввиду смещения интересов клиентов в сторону счетов «до востребования» на фоне кризисных явлений в экономике, спровоцированных пандемией коронавирусной инфекции и мероприятиями по ее устранению.

Норматив текущей ликвидности (Н3) за заверченный отчетный год остался на прежнем уровне, незначительно снизившись на 3,86 процентных пункта. Темп прироста ликвидных активов соответствует темпу прироста обязательств со сроками возврата «до 30 дней».

Таблица 2.1

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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату 01.01.2021	данные на предыдущую отчетную дату 01.10.2020	данные на отчетную дату 01.01.2020
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	62 963 797	57 849 927	5 037 104
2	при применении стандартизированного подхода	62 963 797	57 849 927	5 037 104
3	при применении базового ПВР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям (ПВР)	неприменимо	неприменимо	неприменимо
5	при применении продвинутого ПВР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	171 930	95 630	13 754
7	при применении стандартизированного подхода	171 930	95 630	13 754
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
9	при применении иных подходов	неприменимо	неприменимо	неприменимо
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0	0
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР рыночного подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	неприменимо	неприменимо	неприменимо
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	неприменимо	неприменимо	неприменимо
18	при применении ПВР подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	неприменимо	неприменимо	неприменимо
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	6 053 013	2 739 713	484 241
21	при применении стандартизированного подхода	6 053 013	2 739 713	484 241
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель			

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату 01.01.2021	данные на предыдущую отчетную дату 01.10.2020	данные на отчетную дату 01.01.2020
24	Операционный риск:	10 577 550	10 100 025	846 204
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	889 028	918 768	71 122
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	80 655 318	71 704 062	6 452 425

Строки 3, 4, 5, 11, 26 таблицы не подлежат заполнению в связи с отсутствием у Банка разрешения на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков, используемых для определения величины кредитного риска при применении подхода на основе внутренних рейтингов (ПВР), а также разрешения на применении продвинутого (усовершенствованного) подхода в целях расчета требований к собственным средствам (капиталу) по операционному риску.

Строки 8, 9, 15, 17, 18, 22, 23, 22 не подлежат заполнению, т.к. Банк раскрывает информацию по рискам на индивидуальном уровне, не является головной кредитной организацией банковской группы.

Графа 5 численно является результатом умножения величин требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, отраженных в графе 3 на минимально допустимое числовое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), установленный Инструкцией Банка России №199-И, и равный 8,0%.

За отчетный год существенно увеличился объем требований, подверженных рыночному риску, взвешенных по уровню риска, по причине расширения списка типов эмитентов, вложения в ценные бумаги которых Банк приобретает для удержания в торговом портфеле.

значение изменений за отчетный период данных, представленных в таблице, обусловленных в том числе началом проведения новых операций, не произошло.

Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков на 01 января 2021 составил 6 452 425 тыс. руб., при этом фактическая величина собственных средств (капитала) Банка составила 10 132 688 тыс. руб.



Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, представляемой Банком в Банк России в целях надзора

В таблице 3.1 настоящего раздела раскрывается информация о стоимости активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса (графа 3), и стоимости активов (обязательств), учитываемых при расчете нормативов достаточности капитала, в разрезе видов рисков, в отношении которых определяются требования к капиталу (графы 5-9).

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

тыс.руб.

Но мер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации	Балансовая стоимость активов (обязательств), соответствующих периметру регуляторной консолидации	из них:				
				подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не попадающих под требования к капиталу или подлежащих вычету из капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9
I. АКТИВЫ								
1	Денежные средства	1 623 270	X	1 623 270				
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	2 490 058	X	2 490 058				
3	Средства в кредитных организациях	1 802 698	X	923 050	879 648			
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	X				0	
5	Чистая ссудная задолженность	60 833 514	X	60 832 702				812
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 155 645	X	1 610 904			7 544 741	
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	X					
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 143 513	X	1 143 513				
8	Требование по текущему налогу на прибыль	0	X					
9	Отложенный налоговый актив	355 611	X	355 611				
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 797 590	X	1 684 276				113 314
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	86 325	X	86 325				



Но мер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации	Балансовая стоимость активов (обязательств), соответствующих периметру регуляторной консолидации	из них:				
				подверженных кредитному рisku	подверже нных кредитно му риску контрагент та	включен ных в сделки секьюри тизации	подверженн ых рыночному рisku	не попадающих под требования к капиталу или подлежащих вычету из капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9
12	Прочие активы	635 897	X	635 897				
13	Всего активов	79 924 121	X	71 385 606	879 648	0	7 544 741	114 126
II. ПАССИВЫ								
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1 226 835	X					1 226 835
15	Средства кредитных организаций	88 124	X					88 124
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	65 671 056	X					65 671 056
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	41 384 250	X					41 384 250
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	X					0
18	Выпущенные долговые обязательства	59 244	X					59 244
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	40 000	X					40 000
20	Отложенные налоговые обязательства	0	X					0
21	Прочие обязательства	2 256 923	X					2 256 923
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	112 893	X					112 893
23	Всего обязательств	69 455 075	X	0	0	0	0	69 455 075

Графа 4 таблицы 3.1 не подлежит заполнению в связи с тем, что Банк формирует отчетность на индивидуальной основе и не является головной организацией банковской группы.

В Банке отсутствуют активы (обязательства), информация о которых указана в графе 2 таблицы 3.1 и которые включены более чем в одну из граф 5-9, т.е. требования к капиталу определялись бы в отношении нескольких рисков одновременно.

В нижеследующей таблице представлена информация о величине различий между активами, отраженными в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и активами, в отношении которых Банк определяет требования к достаточности капитала. Так, на 01 января 2021 года указанные различия отсутствуют, величина активов, отраженная в публикуемой форме 0409806, соответствует суммам требований, отраженным в Информации о рисках.

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

тыс.руб.

Номер	Наименование статьи	Всего, из них:	подверженных кредитному риску	включенных в сделки секьюритизации	подверженных кредитному риску контрагента	подверженных рыночному риску
1	2	3	4	5	6	7
1	Балансовая стоимость активов кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	79 809 995	71 385 606	0	879 648	7 544 741
2	Балансовая стоимость активов банковской группы	Не применимо				
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)	0	0	0	0	0
4	Балансовая стоимость обязательств банковской группы	Не применимо				
5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы)	79 809 995	71 385 606	0	879 648	7 544 741
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	26 623 243	8 799 176	0	0	0
7	Различия в оценках	0	0	0	0	0
8	Различия, обусловленные расхождениями в правилах неттинга, помимо учтенных в строке 3(4)					
9	Различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери					
10	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	106 433 238	80 184 782	0	879 648	7 544 741

Строки 2 и 4 таблицы 3.2 не подлежат заполнению, т.к. Банк не является головной организацией банковской группы.

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

С момента первоначального признания и до момента прекращения признания вложения в ценные бумаги в зависимости от их классификации оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путём создания резервов на возможные потери.

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки.

Банк определяет справедливую стоимость согласно порядку, определенному Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 “Оценка справедливой стоимости”, введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 18 июля 2012 года № 106н “О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации”.

Справедливую стоимость ценных бумаг, не обращающихся на ОРЦБ, Банк определяет в соответствии с нормами Приказа ФСФР РФ от 09 ноября 2010 года номер 10–66/пз–н «Об утверждении Порядка определения расчетной цены ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, в целях 25 главы Налогового кодекса Российской Федерации».

Источником рыночной информации служит общедоступная рыночная цена, которая подлежит раскрытию в соответствии с российским и зарубежным законодательством о рынке ценных бумаг, или доступ к ней не требует наличия у пользователя специальных прав (рыночные котировки).

Соответствие (несоответствие) критериям признания в качестве доходов осуществляются при первоначальном приобретении выпуска ценной бумаги.

В зависимости от целей приобретения Банк осуществляет классификацию долговых ценных бумаг по следующим категориям:

- долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости.

Ценные бумаги оцениваются Банком по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- управление ценными бумагами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями выпуска ценных бумаг денежных потоков;
- условия выпуска ценных бумаг предусматривают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Ценные бумаги оцениваются Банком по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

- управление ценными бумагами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных условиями выпуска ценных бумаг денежных потоков, так и продажа ценных бумаг;
- условия выпуска ценных бумаг предусматривают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.



Ценные бумаги, которые не были классифицированы Банком в категорию ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, или категорию ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе ценные бумаги, предназначенные для торговли, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Балансовая стоимость ценных бумаг после первоначального признания изменяется на сумму дисконта (премии), купонных (процентных) доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания ценных бумаг до их выбытия.

Вложения в ценные бумаги, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, учитываются по справедливой стоимости ценных бумаг.

Под ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, резервы на возможные потери формируются в случае невозможности надёжного определения их справедливой стоимости и/или наличия признаков их обесценения.

Под ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, резервы на возможные потери не формируются. По долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваемым после первоначального признания по справедливой стоимости, при наличии признаков их обесценения суммы отрицательной переоценки таких ценных бумаг относятся на счёт по учёту расходов.

Если в дальнейшем справедливая стоимость долговых ценных бумаг, классифицированных как «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», увеличивается, сумма убытка от обесценения, отнесённого на счёт по учёту расходов, восстанавливается.

Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения, не переоцениваются. При необходимости формируется резерв на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 611-П.

По долговым обязательствам, не погашенным в срок, Банком также формируются резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 611-П. В целях определения размера резерва остатка на балансовых счетах классифицируются на основании мотивированного суждения в одну из пяти категорий качества. Для каждой из пяти категорий качества Банк применяет процент резерва в соответствии со значениями, установленными внутренним Положением о создании резерва на возможные потери, на основании Положения Банка России № 611-П.

Определение амортизированной стоимости.

Амортизированная стоимость определяется линейным методом или методом эффективной процентной ставки (далее - ЭПС) в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

При расчете амортизированной стоимости с использованием линейного метода признания процентного дохода проценты и купоны начисляются по ставке, установленной условиями выпуска долговой ценной бумаги, суммы дисконта и премии относятся на балансовый счет по учету процентных доходов равномерно в течение срока обращения и (или) погашения долговой ценной бумаги.

Банк не применяет метода ЭПС к ценным бумагам, если срок погашения ценных бумаг с даты их приобретения не превышает один год или если разница между амортизированной стоимостью ценных бумаг, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью ценных бумаг, определенной линейным методом, не является существенной.

Критерии существенности разработан с учетом пункта 7 МСФО (IAS) 1 и установлен Банком в размере 5 (пяти) процентов от величины собственных средств (капитала).

Банком амортизированная стоимость определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также на дату прекращения признания долговых ценных



бумаг.

Корректировка стоимости долговых ценных бумаг осуществляется в случае отличия ЭПС, используемой для расчета амортизированной стоимости в отчетном периоде, от процентной ставки, установленной условиями выпуска долговой ценной бумаги.

Определение справедливой стоимости.

Справедливой стоимостью финансового инструмента признается сумма, за которую его можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, для операций, проводимых в ходе обычной деятельности.

Наилучшим показателем текущей справедливой стоимости финансовых инструментов является использование котировок активного рынка. При этом справедливая стоимость считается определенной надежно в случае отсутствия существенных изменений котировок.

В случае отсутствия активного рынка по финансовому инструменту справедливая стоимость определяется путем вынесения профессионального мотивированного суждения на основании примененного метода оценки.

В случае невозможности надежного определения справедливой стоимости финансовых инструментов, их дальнейшее отражение в балансе Банка осуществляется через формирование резервов на возможные потери.

Банк определяет справедливую стоимость с использованием следующей иерархии справедливой стоимости, которая отражает существенность исходных данных, используемых для оценки справедливой стоимости:

Исходные данные 1 Уровня – котированные цены на активных рынках идентичных активов (ценных бумаг), к которым Банк может получить доступ на дату оценки.

К исходным данным 1 Уровня относятся:

- котированные цены на основных рынках для данного финансового инструмента/типа финансового инструмента;
- данные, раскрываемые иными организаторами торгов или информационными системами, операторами которых являются профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие деятельность по организации торговли на рынке ценных бумаг.

Исходные данные 2 Уровня – исходные данные, не являющиеся котированными ценами, относящимися к Уровню 1, которые, прямо или косвенно, являются наблюдаемыми.

К исходным данным 2 Уровня относятся:

- котированные цены или доходности по тождественным финансовым инструментам на активных рынках;
- котированные цены на идентичные или аналогичные активы, или обязательства на рынках, которые не являются активными;
- данные, наблюдаемые для финансового инструмента и подтвержденные рынком, такие как: процентные ставки/кривые процентных ставок (LIBOR, EURIBOR, MosPrime и др.), подразумеваемая волатильность котированных опционов, кредитные спрэды и т.п.

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

Исходные данные 3 Уровня – ненаблюдаемые исходные данные.

Ненаблюдаемые исходные данные должны отражать допущения, которые участники рынка использовали бы при установлении цены на актив или обязательство, включая допущения о риске.

Наивысший приоритет отдается прямым котировочным ценам с активных рынков для

идентичных активов или обязательств, а самый низкий – ненаблюдаемым исходным параметрам.

В зависимости от используемых исходных данных и методов определения справедливой стоимости ценных бумаг/финансовых инструментов, полученная справедливая стоимость, может иметь различный уровень в Иерархии справедливой стоимости:

I уровень оценки справедливой стоимости.

Наиболее надежным доказательством справедливой стоимости финансовых инструментов являются котированные цены на активном рынке (Исходные данные 1-го уровня).

II уровень оценки справедливой стоимости.

В отсутствие котированных цен финансовых инструментов на активном рынке могут быть использованы котированные цены на тождественные (аналогичные) финансовые инструменты, а также иные наблюдаемые исходные данные (Исходные данные 2-го уровня).

III уровень оценки справедливой стоимости.

В случае отсутствия по финансовым инструментам наблюдаемых исходных данных для их оценки по справедливой стоимости могут использоваться ненаблюдаемые исходные данные с допущением о наличии риска, присущего методу, используемому для оценки финансовых инструментов (Исходные данные 3-го уровня).

Источники информации для оценки, справедливой стоимости финансовых инструментов включают в себя:

- данные биржевых календарных систем (организаторов торгов);
- данные внебиржевых календарных систем;
- данные регулятора рынка ценных бумаг;
- данные Министерства финансов Российской Федерации;
- данные независимых организаций и ассоциаций;
- данные ассоциаций профессиональных участников рынка ценных бумаг и саморегулируемых организаций;
- данные рейтинговых агентств;
- данные международных организаций;
- информацию Росимущества о продажах акций, принадлежащих Российской Федерации;
- иные официальные источники.

Методы определения справедливой стоимости в условиях активного рынка

В условиях Активного рынка справедливая стоимость финансового инструмента определяется на основании наблюдаемых Котировок финансовых инструментов, раскрываемых/публикуемых источниками информации.

В случае раскрытия Котировок финансового инструмента, указанных в п. 5.2, более, чем одним источником информации, для определения справедливой стоимости финансового инструмента в качестве приоритетной определяется информация торговой площадки, к которой Банк имеет непосредственный доступ с учетом следующей иерархии:

- ПАО «Московская биржа», СПББ и т.п.;
- BLOOMBERG / REUTERS;
- СРО НФА.

Ценовая котировка активного рынка представляет собой наиболее надежное свидетельство справедливой стоимости и используется для оценки справедливой стоимости без корректировки всякий раз, когда она доступна.

Для долговых ценных бумаг, обращающихся на организованном российском рынке ценных бумаг, надежно определенной справедливой стоимостью признается средневзвешенная цена на



день проведения оценки, раскрываемая ПАО «Московская биржа ММВБ - РТС», включая начисленный на дату расчета справедливой стоимости процентный (купонный) доход.

В случае отсутствия средневзвешенной цены надежно определенной справедливой стоимостью признается средневзвешенная цена на день, ближайший ко дню проведения оценки справедливой стоимости за последние 30 (тридцать) календарных дней.

Для ценных бумаг, приобретенных в процессе размещения, надежно определенной справедливой стоимостью признается средневзвешенная цена размещения.

Для ценных бумаг, обращающихся на неорганизованном рынке ценных бумаг (преимущественно на внебиржевом рынке), надежно определенной справедливой стоимостью признается средняя цена между LOW и HIGH (цена BGN), рассчитанная информационным агентством Блумберг (Bloomberg) на день проведения оценки справедливой стоимости, а в случае ее отсутствия - цена фиксинга СПО НФА (Саморегулируемая организация Национальная фондовая ассоциация) (MIRP) на день, ближайший ко дню проведения оценки справедливой стоимости, но не позже 30 (тридцати) календарных дней.

Методы определения справедливой стоимости при отсутствии активного рынка

В случае отсутствия активного рынка определение справедливой стоимости финансового инструмента осуществляется на основании Исходных данных 2-го уровня и ниже. В зависимости от вида исходных данных, которые доступны по ним на момент проведения оценки, Банк использует различные методы определения справедливой стоимости финансовых инструментов:

- *метод, основанный на рыночных котировках;*

Для надежного определения справедливой стоимости признаются в порядке очередности следующие типы цен на день проведения переоценки:

- последняя средневзвешенная цена, рассчитанная российским организатором торговли, на рынке ценных бумаг в течение последних 30 (тридцати) календарных дней;
- последняя Котировка на покупку;
- цена последней сделки;
- последняя рыночная цена.

Выбранная цена подлежит корректировке путем применения коэффициентов корректировки, размер которых зависит от степени неактивности рынка и типа рынка, на котором обращается финансовый инструмент.

- *рыночный (сравнительный) метод (если котировки оцениваемого финансового инструмента отсутствуют);*

Справедливая стоимость определяется на основании информации о справедливой стоимости тождественных финансовых инструментов. Финансовые инструменты признаются тождественными, если выполняются одновременно утвержденные количественные и качественные критерии тождественности. Банк анализирует ценные бумаги на соответствие критериям тождественности и использует информацию о котировках выбранного в качестве тождественного финансового инструмента для определения справедливой стоимости.

- *доходный метод (метод дисконтирования денежных потоков) (если на рынке не обращаются финансовые инструменты со схожими характеристиками);*

Метод дисконтирования денежных потоков основан на предположении, что стоимость инвестиций в компанию в целом (или покупку ее акций) зависит от будущих выгод (например,



от величины денежного потока будущих доходов или дивидендов), которые получит инвестор.

Чтобы привести будущую стоимость инвестиций к ее начальной стоимости, необходимо умножить на коэффициент дисконтирования все денежные доходы, связанные с инвестицией, и суммировать полученные величины. Формула для вычисления справедливой стоимости облигаций подразумевает выплату дохода через равные промежутки времени и возврата основной суммы в конце срока.

Ставка дисконтирования представляет собой ставку доходности, используемую для преобразования предполагаемых ожидаемых будущих платежей (или поступлений) в текущую стоимость.

Для расчета ставки дисконтирования проводится тщательный анализ финансового состояния эмитента финансового актива, определяется его платежеспособность, учитывается вероятность наступления того или иного события, оцениваются возможные риски, связанные с недополучением дохода по финансовому активу и др. Ставка дисконтирования определяется экспертным путем, исходя из степени рискованности финансового актива кумулятивным методом. Источником информации являются результаты фундаментального анализа деятельности эмитента.

Порядок и периодичность проведения оценки методологии определения стоимости инструментов торгового портфеля службой внутреннего аудита

Служба внутреннего аудита в рамках проведения ежегодных проверок осуществляет оценку правильности определения справедливой стоимости финансовых инструментов и адекватности методологии определения справедливой стоимости финансовых инструментов Банка. По результатам проверок Службой внутреннего аудита подготавливаются отчеты руководству Банка.

Описание независимой процедуры оценки правильности определения справедливой стоимости

В случае неактивного рынка с целью подтверждения достоверности расчета справедливой стоимости активов (ценных бумаг) осуществляется проверка на адекватность используемой модели оценки активов по справедливой стоимости.

Периодичность проведения адекватности модели оценки активов – не реже 1 (одного) раза в месяц по состоянию на отчетные даты при наличии финансовых инструментов, оценка стоимости которых осуществляется с применением расчетных методов.

Подразделением, ответственным за проверку адекватности оценки справедливой стоимости финансовых инструментов, является Управление оценки банковских рисков.

СВК и СВА информируют органы управления Банка (единоличный исполнительный орган) о необходимых корректировках к оценкам справедливой стоимости и необходимости внесения изменений в методологию определения справедливой стоимости.

Органы управления Банка (Председатель Правления, Правление) осуществляют регулярный контроль за правильностью оценки справедливой стоимости и адекватностью применяемой методологии определения справедливой стоимости путем рассмотрения отчетов/заключений СВК, СВА.

Описание процедур корректировки справедливой стоимости или формирования отчислений в резервы.

Корректировки стоимости являются неотъемлемой частью процесса определения справедливой стоимости финансовых инструментов. В зависимости от уровня Иерархии

справедливой стоимости и вида Финансового инструмента применяются различные виды корректировок справедливой стоимости:

– Уровень 1 – корректировки не применяются;

– Уровень 2 – применяются корректировки общего характера путем установления коэффициента корректировки, размер которого зависит от типа рынка, на котором обращается финансовый инструмент и степени его неактивности;

– Уровень 3 – применяются корректировки общего характера на уровень рыночного риска в зависимости от величины кредитного спреда компаний-аналогов к выбранной безрисковой кривой.

В нижеприведённой таблице представлена информация о балансовой стоимости обремененных и необремененных активов по состоянию на 01 января 2021 года. В целях настоящего раскрытия под обремененными активами понимаются активы, предоставленные в качестве залога или обеспечения.

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов		Всего
		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	7
1	Всего активов, в том числе:	910 502	-	70 542 274	4 893 514	71 452 776
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	674 528	-	7 302 578	4 893 514	7 977 106
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	1 778 985	-	1 778 985
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	1 778 985	-	1 778 985
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	674 528	-	5 395 012	4 893 514	6 069 540
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	674 528	-	5 395 012	4 893 514	6 069 540

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов		Всего
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России	
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	191 945	-	1 045 837	-	1 237 782
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	984 452	-	984 452
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	31 970 847	-	31 970 847
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	18 390 120	-	18 390 120
8	Основные средства	-	-	829 582	-	829 582
9	Прочие активы	44 029	-	10 018 858	-	10 062 886

Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов, представленная в таблице, рассчитывается как среднее арифметическое значение балансовой стоимости обремененных и необремененных активов на конец каждого месяца отчетного квартала: за период с 1 октября 2020 года по 31 декабря 2020 года.

Прирост общей суммы активов за отчетный 2020 год составил 9,17%. Наиболее существенный прирост (+39,98%) наблюдается по долговым бумагам, объем вложений в которые отражен по строке 3, ввиду расширения списка типов эмитентов, чьи долговые бумаги пополнили торговый портфель Банка. По остальным строкам изменения находятся в пределах общего изменения величины активов, обусловленного ростом бизнеса.

Под обременением понимается наличие по активу любого соглашения, которое ставит в зависимость возврат денежных средств (активов) кредитной организации от исполнения третьими лицами и (или) кредитной организацией своих обязательств, включая активы, переданные по сделкам РЕПО.

В качестве активов пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России рассматривались ценные бумаги, принимаемые в качестве обеспечения Банком России, информация о которых размещена в сети Интернет.

По строке 3.2 таблицы в составе стоимости ценных бумаг отражена также стоимость ценных бумаг, эмитентом которых является Министерство финансов Российской Федерации.

Модель финансирования Банка устанавливается в заключенных с кредиторами договорами, в том числе с:

1. Банком России – в соответствии с требованиями:

– Указания Банка России от 22 мая 2018 года № 4801-У «О форме и условиях рефинансирования кредитных организаций под обеспечение»;

2. НКО НКЦ (АО) – на условиях договоров на предоставление средств по договорам прямого РЕПО переданные в обеспечение без прекращения признания ценные бумаги.

Помимо выше перечисленного, в состав обремененных активов вошли:

- взносы в гарантийные фонды платежных систем Western Union, «Золотая корона», китайской платежной системы UnionPay.

- взнос в гарантийный фонд клиринговой организации НКО НКЦ (АО), предназначенный для коллективного клирингового обеспечения при проведении расчетов на биржевом рынке ММВБ.

- обеспечительные депозиты, размещенные в ФГУП «Почта России для обеспечения выплат наличных денежных средств законным держателям карт «Золотая корона».

- неснижаемые остатки на корреспондентских счетах в банках-корреспондентах.

Отличия в учетной политике Банка в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой Банком прав на активы и полной передачей рисков по ним:

- Гарантийные взносы в гарантийный взнос платежной системы учитываются на счете 30215 «денежные средства, внесенные в гарантийный фонд платежной системы» в соответствии с Федеральным законом от 27 июня 2011 г. №161-ФЗ «О национальной платежной системе».

- Обеспечительные депозиты учитываются по срокам размещения на счетах прочих размещенных средств (в частности, 322 «Прочие размещенные средства в кредитных организациях», 465 «Средства, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности», 473 «Средства, предоставленные юридическим лицам-нерезидентам»).

- Денежные средства в виде неснижаемого остатка на корреспондентских счетах Банка в банках-корреспондентах, для обеспечения проведения расчетов, учитываются на балансовом счете 30110 «Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах».

- Денежные средства, перечисленные в качестве взноса в коллективное клиринговое обеспечение (гарантийный фонд), отражаются на балансовом счете 30425 «Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)».

- Ценные бумаги, переданные по сделкам РЕПО, без прекращения признания, переносятся с балансового счета, на котором были первоначально отражены, на балансовые счета 50218, «Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания», соответственно для ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. В отчетном периоде в портфеле ценных бумаг отсутствовали долевыми ценные бумаги.

Учет списанных с баланса активов при их реализации осуществляется одновременно с подведением финансового результата на счете 612 «Выбытие и реализация» в дату передачи Банком прав на активы и сопутствующих данным активам рисков.

В нижеприведенной таблице представлена информация об операциях Банка с контрагентами-нерезидентами.

Таблица 3.4

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	751 363	501 799
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	17 996	27 022
2.1	банкам - нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	17 996	27 022
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	642 900	128 580
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	514 319	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	128 580	128 580
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	130 384	68 195
4.1	банков - нерезидентов	62 810	11 855
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1 480	2 602
4.3	физических лиц - нерезидентов	66 094	53 738

Основная сумма средств, предоставленных нерезидентам, распределена между корреспондентскими счетами и вложениями в долговые ценные бумаги. В течение отчетного квартала Банк не предоставлял кредитные средства организациям-нерезидентам, не относящимся к кредитным организациям.

По состоянию на начало и конец отчетного года существенно выросла величина вложений в долговые бумаги эмитентов-нерезидентов, отражаемых в строке 3 таблицы в связи с приобретением еврооблигаций российских эмитентов.

Колебания в размере остатков на прочих балансовых счетах соответствуют обычной деятельности Банка и не носят существенных объемов в сравнении с общей суммой размещенных и привлеченных средств.

Таблица с информацией об оценочных корректировках стоимости финансовых инструментов не содержит данных, так как Банк на отчетную дату не имеет вложений в ценные бумаги, товары и ПФИ, обращающиеся на рынке, характеризующемся низкой активностью и низкой ликвидностью, корректировка стоимости которых находит отражение в изменении стоимости базового капитала.

Таблица 3.5

Информация об оценочных корректировках стоимости финансовых инструментов

тыс.руб.

Номер	Наименование корректировки	Справедливая стоимость долевых инструментов	Процентная ставка	Курсы иностранной валюты	Кредитный риск	Товарный риск	Всего	Из них	
								в торговом портфеле	в банковском портфеле
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Неопределенность закрытия позиции, всего,	-	-	-	-	-	-	-	-
	в том числе:								
2	среднерыночная стоимость	-	-	-	-	-	-	-	-
3	неопределенность цены закрытия	-	-	-	-	-	-	-	-
4	концентрация	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Досрочное закрытие (погашение) позиции	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Модельный риск	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Операционный риск	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Стоимость инвестирования и фондирования	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Нереализованные кредитные спреды	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Будущие административные расходы	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Прочие корректировки	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Корректировки, всего	-	-	-	-	-	-	-	-

Таблица 3.6. Указания №4482-У «Информация о показателях системной значимости кредитной организации» не подлежит раскрытию в связи с тем, что Банк не входит в список системно значимых кредитных организаций, являющихся крупными кредитными организациями с широкой сетью подразделений, относимыми к таковым в целях составления отчетности в соответствии с Указанием Банка России N 4927-У, а также не является головной кредитной организацией банковской группы, раскрывающей информацию на сайте Базельского комитета по банковскому надзору в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

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

N п/п	Наименование страны	Националь ная антицикли ческая надбавка, процент	Требования к резидентам Российской Федерации и иностраных 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	0,0	81 759 646	61 115 970		
3	Сумма	X	0	0	X	X
4	Итого	X	82 614 916	61 971 228	0,000%	2 804 129

Географическое распределение кредитного и рыночного рисков осуществляется посредством разделения требований по группам стран в соответствии с Общероссийским классификатором стран мира (ОКСМ), к резидентам которых у Банка имеются требования.

Банк не имеет каких-либо видов требований или требований к резидентам стран, для которых при осуществлении географического распределения риск по конечному активу не может быть определен.

Раздел IV. Кредитный риск

Банк, осуществляя свою деятельность по модели универсального банка, предлагает широкий спектр программ кредитования для организаций, физических лиц по программам срочного кредитования, овердрафтного кредитования, возобновляемых и невозобновляемых кредитных линий, а также услуги по предоставлению банковских гарантий. Также Банк осуществляет собственные операции, являющиеся источником возникновения кредитного риска: операции с ценными бумагами, открытие корреспондентских счетов банкам-корреспондентам, приобретение прав требования, проведение расчетов с дебиторами по хозяйственным и прочим операциям банка.

Кредитный риск является основным видом риска, присущим деятельности Банка.

Советом директоров кредитный риск признан в составе значимых на отчетный 2020 год, по программам корпоративного кредитования – наиболее значимым.

Целью управления кредитным риском и связанных с ними риска концентрации и остаточного риска является принятие Банком такого уровня данных рисков, который обеспечит устойчивое развитие Банка в объемах, предусмотренных Стратегическим планом развития, с одновременным обеспечением устойчивого финансового положения в соответствии с действующей Стратегией управления рисками и капиталом.

Процедуры управления кредитным риском контрагента интегрированы в процедуры управления кредитным риском.

Принципы, принятые Банком, при управлении кредитным риском, кредитным риском контрагента, риском концентрации, остаточным риском.

– использование методик и инструментов управления рисками Банка, разработанных на основе построения процессов кредитования и предоставления средств с учетом сегментации клиентов по профилю риска;

– объективность и точность оценки рисков, использование достоверной фактической и статистической информации;

– независимость подразделений, осуществляющих контроль правильности оценки рисков от подразделений, осуществляющих сделки, связанные с принятием рисков – на уровне организационной структуры разделены структурные подразделения и сотрудники, на которых возложены обязанности по проведению операций, подверженных кредитному риску, учету этих операций, независимой оценке, управлению и контролю за кредитным риском, риском концентрации;

– обязательность фиксации во внутренних нормативных документах Банка методик, правил и процессов оценки и управления рисками;

– соответствие системы управления рисками требованиям Банка России и требованиям российского законодательства;

– использование программного обеспечения, позволяющих своевременно идентифицировать, анализировать, оценивать, управлять и контролировать размер рисков.

Цели и задачи Банка в области кредитования, организация процесса кредитования, принципы кредитования, общие требования по формированию кредитных портфелей, выявления, оценки, ограничения принимаемого кредитного риска посредством установления системы лимитов, его контроля отражены в Кредитной политике Банка и в Положении по управлению кредитным риском, кредитным риском контрагента, риском концентрации (в отношении кредитного риска), остаточным риском.

Банк в целях реализации своей стратегии проводит взвешенную политику в сфере кредитования, минимизирует кредитные риски путем анализа кредитоспособности заемщика и ликвидности обеспечения, повышает качество кредитного портфеля и предоставляет заемщикам весь спектр предлагаемых кредитных продуктов.

Банк нацелен на плановый рост кредитного портфеля, на поддержку оптимального соотношения между различными активами Банка с точки зрения доходности, размера риска и диверсификации.

Стратегия управления рисками и капиталом определяет показатели риск-аппетита по кредитному риску на уровне Банка и в разрезе направлений кредитования.

Потребность в капитале на покрытие кредитного риска и связанного с ним риска концентрации определяется количественными методами.

Ограничение величины принимаемого Банком кредитного риска и связанных с ним рисков осуществляется путем установления:

– лимитов риск-аппетита – количественных лимитов, перечень которых приведен в действующей редакции Стратегии управления рисками и капиталом.

– иных лимитов, в т.ч. структурных, целью которых является ограничение объемов принимаемого риска и поддержание структуры активов, обеспечивающей требуемый уровень риска (диверсификация активов).

Лимиты, отличные от установленных Банком России, устанавливаются таким образом, чтобы их соблюдение не приводило к нарушению обязательных нормативов Банка России.

Суть политики диверсификации состоит в предоставлении кредитов/гарантий большому числу независимых друг от друга клиентов. Регулируется распределение кредитов и ценных

бумаг по типам клиентов, по отраслям, по географическим зонам, по типам предоставляемых продуктов.

В Банке установлены следующие типы лимитов, регулирующих кредитный процесс, ограничивающих концентрацию и полномочия должностных лиц/комитетов, в чьи функции входит принятие кредитного риска, обеспечивающих выполнение обязательных нормативов и инструкций Банка России:

- лимиты на индивидуальные полномочия в части принятия решений на предоставление кредитов/гарантий;
- лимиты на предельный размер убытка от реализации кредитного риска;
- лимиты на объем требований к контрагентам одного типа;
- отраслевые лимиты;
- географические лимиты;
- лимиты по типам продуктов, предоставляемым заемщикам одного типа;
- лимит на максимальный размер риска на одного заемщика/группу связанных заемщиков;
- лимит на индекс Герфиндаля-Гиршмана;
- лимит на концентрацию требований в иностранной валюте;
- лимит на объем задолженности топ-30 крупнейших заемщиков.
- лимиты на размер риска на группу связанных с Банком лиц;
- лимит на размер крупных кредитных рисков;
- лимит на контрагента и лимит на эмитента.

Контроль за соблюдением лимитов осуществляется на ежедневной основе.

Организация внутреннего контроля и комплаенс-контроля по вопросам управления кредитным риском и связанными с ним рисками в Банке в целом возлагается на Председателя Правления Банка, заместителей Председателя Правления по курируемым направлениям деятельности.

Методологическое сопровождение по вопросам внутреннего контроля и комплаенс-контроля оказывает Служба внутреннего контроля.

Обязанность по проведению внутреннего контроля в подразделениях банка (в том числе дополнительных офисов, операционных офисов) возлагается на руководителей данных подразделений.

Обязанность по проведению комплаенс-контроля возлагается на руководителей подразделений головного офиса по профильным направлениям деятельности.

Служба внутреннего аудита в соответствии с утвержденными планами проверок на предстоящий период, но не реже 1 (одного) раза в год, осуществляет проверку соблюдения процедур управления кредитным риском, риском концентрации, остаточным риском, а также на основании утвержденной методологии оценки эффективности управления значимыми рисками осуществляет проверку эффективности системы управления вышеуказанными рисками в случае, если они отнесены к значимым и наиболее значимым рискам.



Структура и организация функции управления кредитным риском

Для систематизации процессов принятия и управления кредитным риском и связанными с ним рисками в Банке разработаны внутренние нормативные документы, регламентирующие отдельные этапы предоставления кредита, оценку уровня рисков, оценку стоимости обеспечения и последующего сопровождения до момента погашения кредита/списания с баланса:

- получения заявки на кредит/гарантию, ее фиксации и оформлении в учетной системе;
- проведение идентификации заемщика, поручителя и подготовка пакета документов для принятия решения о выдаче кредита/ предоставления гарантии;
- оценки уровня риска до момента принятия решения о совершении сделки;
- принятия решения о выдаче кредита/ предоставления гарантии уполномоченным должностным лицом или коллегиальным органом в соответствии с наделенными полномочиями;
- выдачи кредита/ предоставления гарантии и формирование кредитного досье;
- сопровождения кредита/ гарантии в период его/ее действия;
- регулярной оценки уровня риска в процессе последующего мониторинга;
- оценки стоимости принимаемого обеспечения и мониторинга наличия обеспечения;
- проведения мероприятий по взысканию проблемной задолженности в случае ее возникновения вплоть до списания с баланса;
- управления полученным обеспечением;
- контроля достоверности оценки риска и соблюдения установленных правил совершения операций, подверженных риску.

Все действия и мероприятия, осуществляемые сотрудниками/ подразделениями/ коллегиальными органами (комитетами) Банка в рамках проведения/сопровождения операций, связанных с принятием кредитного риска и управления им, осуществляются в соответствии с существующей системой распределения полномочий и функций.

В процессах управления кредитным риском и связанными с ним рисками принимают непосредственное участие Управление оценки банковских рисков (централизация процесса управления кредитным риском в целом по Банку), Управление сопровождения розничных операций, Кредитный департамент (включающий Кредитное управление и Управление кредитования малого и среднего бизнеса), Управление ипотечного кредитования, Управление розничного бизнеса, Казначейство.

Распределение полномочий и ответственности по вопросам управления кредитным риском

Совет директоров Банка в области управления кредитным риском, кредитным риском контрагента, риском концентрации, остаточным риском осуществляет:

- утверждение целевой структуры рисков, включая кредитный риск, риск концентрации;
- утверждение показателей риск-аппетита в отношении кредитного риска и риска концентрации в составе Стратегии управления рисками и капиталом Банка;
- утверждение Положения по управлению кредитным риском, кредитным риском контрагента, риском концентрации (в отношении кредитного риска), остаточным риском, и контроль за реализацией указанного Положения;
- утверждение сценариев и результатов стресс-тестирования кредитного риска, риска концентрации, принятие управленческих решений по результатам стресс-тестирования;

- осуществление контроля и оценки эффективности системы управления рисками через рассмотрение регулярных отчетов, сформированных структурными подразделениями Банка;
- принятие решение о списании с баланса Банка безнадежной и/или нереальной к взысканию задолженности в соответствии с действующим законодательством и Уставом.

Правление Банка – коллегиальный исполнительный орган Банка, осуществляющий руководство текущей деятельностью Банка.

К функциям Правления Банка в области управления кредитным риском, кредитным риском контрагента, риском концентрации, остаточным риском относятся:

- утверждение инструкций, правил, положений, порядков, методик, процедур оценки рисков, процедур стресс-тестирования за исключением тех, утверждение которых отнесено к компетенции Совета директоров Банка;
- утверждение лимитов операций, связанных с принятием кредитного риска, кредитного риска контрагента, риска концентрации, остаточного риска за исключением тех, утверждение которых отнесено к компетенции Совета директоров Банка;
- утверждение лимитов на принятие решений по выдаче кредитов и андеррайтингу кредитных заявок;
- разработка и обеспечение функционирования системы управления рисками в рамках утвержденной Стратегии управления рисками и капиталом;
- оценка качества управления рисками путем рассмотрения регулярной отчетности, сформированной УОБР и другими структурными подразделениями Банка;
- образование подотчетных Правлению Банка коллегиальных органов (комитетов) или структурных подразделений с целью эффективного управления кредитным риском, кредитным риском контрагента, риском концентрации, остаточным риском;
- утверждение полномочий коллегиальным органам и должностным лицам по принятию решений о проведении кредитных операций, операций РЕПО и аналогичных;
- рассмотрение и принятие решения по вопросам выдачи кредитов на условиях, отличных от действующих в Банке на момент выдачи;
- установление и изменение процентных ставок по кредитам, тарифов Банка, связанных с процедурами кредитования;
- принятие решения о списании с баланса безнадежной и/или нереальной к взысканию задолженности в соответствии с действующим законодательством и Уставом Банка;
- разрешение конфликта интересов, возникающего между подразделениями Банка при управлении рисками.

Председатель Правления Банка – единоличный исполнительный орган Банка, осуществляющий руководство текущей деятельностью Банка.

К функциям Председателя Правления Банка в области управления кредитным риском, кредитным риском контрагента, риском концентрации, остаточным риском относятся:

- распределение функций между структурными подразделениями Банка;
- введение приказами и распоряжениями в действие нормативных документов по вопросам управления и оценки кредитного риска, риска концентрации, остаточного риска;
- формирование рабочих органов Банка по отдельным вопросам кредитной деятельности и определение порядка их работы;
- организация и контроль внутренних расследований случаев реализации существенных рисков;
- обладание правом решающего голоса на заседаниях Кредитного Совета при равенстве голосов по вопросам выдачи кредита/ предоставления гарантии;



– заключение договоров и кредитных сделок от имени Банка на условиях, удовлетворяющих Стратегии развития Банка и не противоречащих нормам законодательства, внутренним нормативным документам Банка, в т.ч. Стратегии управления рисками и капиталом.

– выдача доверенностей на право представления интересов Банка во всех инстанциях и на совершение кредитных сделок от имени банка.

Управление оценки банковских рисков – в области управления кредитным риском, кредитным риском контрагента, риском концентрации, остаточным риском осуществляет:

– разработку внутренних нормативных документов Банка по вопросам оценки кредитного риска, кредитного риска контрагента, риска концентрации, остаточного риска, формирования резервов на возможные потери по ссудам и требованиям, управления указанными видами рисков в соответствии с возложенными полномочиями;

– проведение андеррайтинга заявок на получение кредита по программам потребительского кредитования, ипотечного кредитования, кредитования малого бизнеса в рамках установленных полномочий;

– проведение дополнительного внутреннего контроля и анализа отдельных категорий заемщиков/кредитов/гарантий в соответствии с внутренними нормативными документами;

– оценку потребности Банка в капитале для покрытия рисков, включая оценку целевого уровня риска исходя из показателей развития бизнеса, предусмотренных стратегическим планом и финансовым планом;

– формирование и вынесение на рассмотрение уполномоченных органов Банка предложений по управлению кредитным риском, кредитным риском контрагента, риском концентрации, остаточным риском, в т.ч. по установлению лимитов рисков с учетом распределения капитала, установлению предельно допустимых значений показателей риск-аппетита, целевого уровня рисков;

– контроль соблюдения лимитов кредитного риска, риска концентрации, остаточного риска и показателей риск-аппетита в отношении указанных рисков в рамках ВПОДК;

– формирование предложений по снижению уровня кредитного риска, кредитного риска контрагента, риска концентрации, остаточного риска в случае нарушения лимитов риска и риск-аппетита;

– подготовку отчетов о кредитном риске, кредитном риске контрагента, риске концентрации, остаточном риске, формируемых в рамках ВПОДК, и прочих аналитических записок по вопросам анализа рисков;

– организацию и проведение централизованного стресс-тестирования кредитного риска, кредитного риска контрагента, риска концентрации, остаточного риска при признании их значимыми, формирование отчета по результатам стресс-тестирования.

Кредитный Совет, Малый Кредитный Совет, Малый Кредитный Комитет по потребительскому кредитованию, Малый Кредитный Совет по ипотечному кредитованию, Кредитные комитеты Операционных офисов, Дополнительных офисов – подотчетные Правлению Банка коллегиальные органы в области управления рисками осуществляют:

– принятие решений по заключению кредитных сделок в соответствии профильными видами рисков и полномочиями, определенными во внутренних нормативных документах, регламентирующими деятельность перечисленных коллегиальных органов;

– утверждение лимитов риска по отдельным направлениям кредитования в соответствии с возложенными полномочиями, отраженными в положениях, регламентирующих деятельность указанных коллегиальных органов;



- изменение отдельным клиентам установленных стандартными программами кредитования процентных ставок, размера платы за выдачу кредита, прочих тарифов в рамках установленных полномочий;
- принятие решения о реструктуризации кредитов в рамках установленных полномочий;
- классификация кредитов и установление отличной от расчетной нормы резервирования по кредитам, отраженной в профессиональном суждении;
- установление нормы резервирования по кредитам с учетом принятого обеспечения;
- утверждение или изменение решений Кредитных комитетов Дополнительных и Операционных офисов (для коллегиальных органов Головного офиса) путем повторного рассмотрения вопроса в случаях, если это предусмотрено порядками рассмотрения кредитов либо при несогласии кредитующего подразделения с решением коллегиального органа, первоначально принявшего решение;
- принятие решения о неприменении штрафных санкций/пеней/неустоек к заемщикам в рамках установленных полномочий.

Межбанковский комитет в области управления кредитным риском, кредитным риском контрагента, риском концентрации осуществляет:

- утверждение лимитов на активные операции с контрагентами на финансовых рынках, в т.ч. в разрезе типов проводимых операций;
- классификация задолженности по ссудам и финансовым активам контрагентов и установление отличной от расчетной нормы резервирования по кредитам, отраженной в профессиональном суждении, а также изменение процента (нормы) резервирования внутри одной категории качества.

Комитет по проблемным кредитам в области управления кредитным риском, риском концентрации, остаточным риском осуществляет:

- определение необходимых мероприятий в работе с проблемными задолженностями и утверждение плана мероприятий (в т.ч. планов санации просроченной задолженности) с назначением ответственных исполнителей;
- заключение договора отступного, цессии, новации и прочих аналогичных соглашений;
- принятие решения о приостановлении начисления процентов, пени по кредитам (иным соответствующим задолженностям), отнесённым к категории проблемных;
- направление на рассмотрение Правления Банка / Совета директоров Банка предложений о списании нереальных к взысканию задолженностей.

Кредитный департамент в области управления рисками осуществляет:

- заключение кредитных сделок/договоров гарантий с государственными органами, юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями по программам корпоративного кредитования и программам кредитования малого и среднего бизнеса;
- подписание кредитной документации, ведение кредитного досье, взаимодействие с заемщиком в процессе обслуживания действующего кредита/гарантии;
- проведение последующего финансового мониторинга выданных кредитов/предоставленных гарантий, залогового имущества, целевого использования кредитных средств в соответствии с нормами законодательства и внутренними нормативными документами;
- оценка имущества, принимаемого в качестве обеспечения по кредитам;
- подготовка материалов для дальнейшего инициирования процедуры подачи искового заявления в судебные инстанции с целью взыскания задолженности;

Управление ипотечного кредитования в области управления рисками осуществляет:

- заключение кредитных сделок с физическими лицами по программам ипотечного кредитования;



- проведение последующего финансового мониторинга выданных кредитов, залогового имущества в соответствии с нормами законодательства и внутренними нормативными документами;
- организация оценки имущества, принимаемого в качестве обеспечения по кредитам;
- проведение мероприятий по возврату просроченной задолженности по направлению ипотечного кредитования;

Управление розничного бизнеса в области принятия и управления рисками осуществляет:

- разработку и внесение изменений во внутренние нормативные документы по направлению потребительского кредитования (в т.ч. типовые формы договоров), за исключением ипотечного кредитования;
- участие в разработке программ потребительского кредитования;
- участие в разработке Кредитной политики.

Управление сопровождения розничных операций в области управления рисками осуществляет:

- разработка правил кредитования по направлению потребительского кредитования;
- разработка и внесение изменений во внутренние нормативные документы по направлению потребительского кредитования (в т.ч. типовые формы договоров), за исключением ипотечного кредитования;
- формирование предложений об изменении внутренних нормативных документов по вопросам оценки кредитных рисков и расчета резервов по направлению потребительского кредитования;
- проведение последующего финансового мониторинга выданных кредитов, оцениваемых на индивидуальной основе в соответствии с внутренними нормативными документами;
- организация мониторинга залогового имущества, принятого по программам потребительского кредитования (за исключением ипотечного кредитования), в соответствии с нормами законодательства и внутренними нормативными документами;
- проведение оценки кредитного риска по портфелям однородных ссуд на основании действующей методологии;
- подготовка аналитической информации по кредитным продуктам потребительского кредитования (за исключением ипотечного кредитования);
- участие в разработке Кредитной политики.

Кредитное подразделение в части принятия рисков осуществляет:

- заключение кредитных сделок с заемщиками Банка;
- взаимодействие с заемщиками, поручителями, иными участниками сделки по вопросам формирования заявок на получение кредита, получения документов, выдачи и сопровождения кредита;
- проведение идентификации заемщиков/поручителей,
- проведение последующего финансового мониторинга выданных кредитов, оцениваемых на индивидуальной основе в соответствии с внутренними нормативными документами (в рамках предоставленных полномочий);

Служба внутреннего контроля в части управления рисками осуществляет:

- контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, нормативных правовых актов, учредительных и внутренних нормативных документов Банка при совершении операций при кредитовании по отчетам кредитующих подразделений;
- учет событий Банка, связанных с нарушением норм действующего законодательства и внутренних нормативных документов в том числе по процессу кредитования и оценке регуляторного риска;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в процессе кредитования.



Служба внутреннего аудита в части управления рисками осуществляет:

- проведение оценки эффективности системы управления кредитным риском, кредитным риском контрагента, риском концентрации, остаточным риском в том числе проверки методологий оценки указанных рисков и процедур управления данными рисками, установленных внутренними нормативными документами (методиками, программами, правилами, порядками и т.д.) Банка и полноты применения указанных документов;
- проверку деятельности подразделений, обеспечивающих принятие кредитного риска/риска концентрации/остаточного риска, и управление указанными видами рисков, на предмет соответствия действующему законодательству, утвержденным регламентам и порядкам;
- проверка исполнения (на предмет нарушений) подразделениями процедур и регламентов при принятии, управлении и сопровождении кредитного риска;
- информирование Совета директоров и исполнительных органов управления о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и действиях, предпринятых для их устранения.

Казначейство в области управления рисками осуществляет:

- заключение на межбанковском рынке сделок, несущих кредитный риск (размещение кредитов, депозитов);
- участие в разработке Кредитной политики.

Служба по взысканию долгов в области управления рисками осуществляет

- проведение полного спектра мероприятий, направленных на возврат должниками-физическими лицами просроченных ссуд по программам потребительского и ипотечного кредитования;
- подготовку материалов для подачи искового заявления в суд по вопросам взыскания просроченной задолженности;
- подготовку материалов для списания безнадежной к взысканию задолженности.

Отдел банковского надзора в области управления рисками осуществляет:

- проверку благонадежности заемщиков юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при принятии решения о кредитовании/выдаче предоставлении гарантии;
- андеррайтинг заявок на получение кредита/гарантии по программам потребительского кредитования в рамках установленных полномочий;
- проведение розыскных мероприятий совместно с сотрудниками Юридического управления и взаимодействие с ФССП по вопросам взыскания просроченных ссуд государственных органов, юридических лиц и физических лиц.

Юридическое управление в области управления рисками осуществляет:

- проверку правоспособности заемщиков и должностных лиц на подписание договоров;
- согласование типовых форм договоров;
- согласование внутренних нормативных документов Банка по вопросам соответствия законодательству;
- проверку наличия правовых и репутационных рисков в договорах (типовых и индивидуальных);
- представление интересов Банка в судебных инстанциях и ФССП по вопросам взыскания просроченных ссуд;
- подача искового заявления в суд по вопросам взыскания просроченной задолженности юридических лиц и физических лиц, государственных органов;
- проведение мероприятий по выявлению связанных с Банком лиц.

Планово-экономический отдел в области управления рисками осуществляет:

- подготовку ежедневной управленческой отчетности по активам/пассивам, доходам/расходам в разрезе бизнес-направлений, используемую в том числе для формирования отчетности ВПОДК;
- планирование и прогнозирование размеров кредитных портфелей в процессе финансового планирования на основании плановых уровней капитала, достаточности капитала, требуемого уровня кредитного риска, кредитного риска контрагента, стоимости риска.

Отдел финансовой отчетности и экономических нормативов в области управления рисками осуществляет:

- ежедневный расчет объема активов, подверженных кредитному риску для целей расчета обязательных нормативов.
- оценку возможного влияния на величину обязательных нормативов изменений в нормативных актах Банка России.

Взаимодействие между подразделениями, осуществляющими функции управления кредитным риском, службой внутреннего аудита, службой внутреннего контроля осуществляется посредством системы служебного документооборота и формирования с последующей рассылкой управленческой отчетности различной периодичности и содержания.

Состав и периодичность формирования отчетов о кредитном риске

В целях информирования Совета директоров, Правления Банка, Председателя Правления и коллегиальных органов, задействованных в процессах управления рисками, применяется система отчетности по рискам, структурированная в соответствии со следующими принципами:

- отчетность содержит данные, которые можно соизмерять по бизнес-подразделениям, что позволяет рассматривать рискованные позиции совокупно по Банку с необходимым уровнем детализации;
- отчетность формируется в отношении рисков, признанных значимыми и наиболее значимыми по результатам идентификации значимых рисков;
- система отчетности по рискам соответствует требованиям ВПОДК;
- отчетность формируется подразделениями, в чьи функции не входит осуществление операций, связанных с принятием кредитного риска, кредитного риска контрагента, риска концентрации, остаточного риска.

Отчетность по рискам формируется на регулярной основе с различной периодичностью.

Ежемесячно и ежеквартально в адрес Правления Банка и Совета директоров формируется отчет, содержащий следующую информацию:

- о размере кредитного риска, кредитного риска контрагента, риска концентрации, остаточного риска;
- о контроле показателей риск-аппетита, установленных по кредитному риску, кредитному риску контрагента, риску концентрации в отношении кредитного риска;
- об использовании (нарушении) установленных лимитов, о достижении сигнальных значений;
- о результатах классификации активов по категориям качества;
- о размере расчетного и фактически созданного резерва;

– о результатах оценки стоимости обеспечения;

– о распределении кредитного риска по направлениям бизнеса, видам деятельности контрагентов/заемщиков, типам контрагентов/заемщиков (организации, банки, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица), по видам финансовых активов, по крупным портфелям внутри отдельных видов финансовых активов, географическим зонам, группам стран;

– об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности в разрезе типов контрагентов и видов финансовых инструментов.;

– иных показателей, предусмотренных к включению в состав отчетности нормативными документами Банка России и внутренними документами Банка.

Дополнительно ежегодно до Правления Банка и Совета директоров доводится информация о результатах стресс-тестирования рисков.

Незамедлительно формируется и направляется в адрес Правления Банка отчетность о реализации риска, повлекшего значительный убытки и/или возникновения риск-событий, способных повлечь значимые убытки

В таблице ниже приведена информация об объемах активов банка, имеющих просроченную задолженность, а также о величине созданных резервов на возможные потери.

Таблица 4.1

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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), непросроченных и просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	не применимо	2 135 681	неприменимо	55 131 610	2 796 388	54 470 903
2	Долговые ценные бумаги	не применимо	126 892	неприменимо	8 418 026	136 334	8 408 584
3	Внебалансовые позиции	не применимо	0	неприменимо	20 644 874	198 279	20 446 595
4	Итого	не применимо	2 262 573	неприменимо	84 194 510	3 131 001	83 326 082

Графы 3 и 5 таблицы не подлежат заполнению и раскрытию, так как Банк не применяет ПВР для целей расчета достаточности собственных средств (капитала), определения дефолта в разрезе классов (сегментов) кредитных требований, определенных в соответствии с главой 13 Положения Банка России N 483-П.

В сумму просроченной задолженности по кредитам входит задолженность юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, кредитных организаций по программам розничного и ипотечного кредитования, кредитования малого и среднего бизнеса, корпоративного кредитования, межбанковских кредитов.

Резерв на возможные потери по долговым ценным бумагам на 93% сформирована непогашенными в срок облигациями VPB Funding Limited. Данная задолженность участвует в расчете величины кредитного риска заемщика (Крз) в соответствии с Инструкцией Банк России №199-И.

Просроченные внебалансовые позиции, участвующие в расчете величины кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (Крв), по состоянию на конец отчетного периода отсутствуют.

Ниже в таблицах раскрыта информация по отдельным вопросам оценки кредитного риска.

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 N 611-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	ИТОГО
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

По состоянию на 01 января 2021 года на балансе Банка отсутствуют ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям, установленным пунктом 1.2 Указания 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".

Местом хранения ценных бумаг является Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (НКО АО НРД), являющаяся центральным депозитарием на российском фондовом рынке и осуществляющая обслуживание ценных бумаг как центральный депозитарий на основании Федерального закона от 07.12.2011 № 414-ФЗ «О центральном депозитарии». В соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года №2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями", требование по формированию резервов на возможные потери по операциям с

ценными бумагами, не распространяется на ценные бумаги, права на которые удостоверены центральным депозитарием согласно законодательству Российской Федерации.

В нижеследующей таблице приведена информация о ссудах, классифицированных в соответствии с п.3.10, пп.3.12.3 и пп.3.14.3 Положения Банка России №590-П в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска, уполномоченным органом управления и уполномоченными органами Банка. Таковыми органами являются Правление банка, Кредитный совет, Малый кредитный совет, Малый кредитный совет по ипотечному кредитованию, Малый кредитный комитет по потребительскому кредитованию.

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

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	718 767	50.00	359 384	1.56	11 221	-48.4	-348 163
1.1	ссуды	717 664	50.00	358 832	1.56	11 205	-48.44	-347 627
2	Реструктурированные ссуды	5 730 794	21.00	1 203 467	3.69	211 434	-17.31	-992 033
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	4 669 916	21.00	980 682	5.22	243 838	-15.78	-736 844
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

По сравнению с предыдущей датой 01 января 2020 года увеличение сумм в строках 1 и 1.1, а также обнуление данных по строке 8 обусловлено да выборкой в течение года кредитных линий, числящихся на начало отчетного года в составе неиспользованных.

Рост объемов реструктурированных кредитов обусловлен повышенным спросом заемщиков на реструктуризацию в период кризисных явлений в экономике из-за влияния пандемии коронавирусной инфекции и мероприятий по предотвращению ее распространения.

Рост объема ссуд, предоставленных заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам, обусловлен работой программ рефинансирования кредитов сторонних банков.

Далее в таблице приведена информация об изменении балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, просроченных более чем на 90 дней, за отчетный период 2020 год.

Таблица 4.2

Изменение 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, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода (по состоянию на 01 января 2019 года)	1 821 186
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода (в течение 2019 года, числящиеся на 01 января 2020 года)	867 900
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней (в течение 2019 года и по состоянию на 01 января 2020 года)	735 744
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса (в течение 2019 года)	92 364
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	401 594
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода (по состоянию на 01 января 2020 года) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст.4 ± ст.5)	2 262 573

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

Относительный прирост объема просроченной задолженности сроком свыше 90 дней составил за отчетный период +24,24%.

Сумма ссудной задолженности и долговых ценных бумаг по состоянию на начало и конец отчетного периода равна сумме задолженностей, отраженных в форме отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» в соответствующих строках, графах и разделах.

В состав задолженности, признанной не просроченной в отчетном периоде, вошла задолженность, по которой были полностью погашены просроченные требования за



исключением погашенных путем списания с баланса за счет сформированного резерва на возможные потери.

В состав прочих изменений балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг вошли изменения, произошедшие по причинам:

– перехода задолженности в категорию просроченных с меньшими, чем 90 дней, сроками просрочки в связи с частичным погашением задолженностей, вышедших на просрочку в более ранние сроки,

– частичного погашения просроченной задолженности, остающейся в категории просроченных свыше 90 дней.

Анализ просроченных кредитных требований по длительности просроченной задолженности, распределение кредитных требований по географическому и отраслевому признакам, срокам, оставшимся до погашения раскрыты в пункте 2.4 и разделе 6 пояснительной записки к годовой бухгалтерской отчетности за 2020 год.

Методы снижения кредитного риска

Для снижения кредитного риска Банк проводит комплекс мероприятий, направленных на получение и анализ субъективной и объективной информации, достаточной для принятия решения уполномоченным коллегиальным органом или должностным лицом Банка о предоставлении или об отказе в предоставлении кредитного продукта, выработке защитных мер по снижению вероятности невыполнения обязательств заемщиком.

Мероприятия в целях снижения кредитного риска на всех этапах выдачи и сопровождения кредита:

- регламентация бизнес-процессов и процедур;
- автоматизация процессов.

Мероприятия в целях снижения кредитного риска на этапе рассмотрения и выдачи кредита:

- разделение полномочий при принятии решений и проведении операций;
- анализ финансового положения заемщика и установка требований к финансовому положению заемщика;
- выработка мер противодействия кредитному мошенничеству;
- принятие обеспечения в виде гарантий, поручительств, залога;
- формирование требований к качеству и достаточности залогового обеспечения;
- страхование залогового имущества;
- установление финансовых ковенант для заемщиков;
- выработка условий досрочного взыскания суммы задолженности и прекращения действия обязательств;
- выбор контрагентов с надлежащей деловой репутацией;
- установление лимитов диверсификации.

Мероприятия в целях снижения кредитного риска на этапе сопровождения кредита:

На этапе сопровождения кредитов мероприятия по снижению кредитного риска направлены на контроль финансово-хозяйственной деятельности заемщика с целью своевременного выявления негативных изменений, которые могут являться причиной невозможности выполнения заемщиком условий кредитного договора/гарантии, а также разработку мероприятий, направленных на обеспечение полного и своевременного возврата кредита и уплаты начисленных процентов:

– текущий контроль финансового положения заемщика (в том числе движения денежных средств заемщика) на основании предоставляемой заемщиком финансовой отчетности и иной документации;

- контроль целевого использования кредита;
- контроль своевременности уплаты процентов, выполнения графика возврата кредита;
- контроль наличия и состояния залогового имущества;
- контроль выполнения установленных финансовых ковенант (при наличии);
- контроль изменений в действующем законодательстве и в экономике с точки зрения их возможного влияния на финансовое положение заемщика и стоимости обеспечения;
- контроль права собственности на предмет залога (при наличии такового);
- проверка условий хранения и состояния заложенных объектов и ценностей с периодичностью, определяемой внутрибанковскими документами;
- контроль процесса выведения или замены объектов обеспечения с предварительного согласия Банка.

Мероприятия в целях снижения кредитного риска на этапе возврата проблемного кредита

- реализация обеспечения;
- заключение с заемщиками соглашений о реструктуризации обязательств (отсрочка, рассрочка, новация);
- претензионно-исковая работа;
- продажа (уступка прав требования) проблемных кредитов, в том числе на торгах;
- привлечение специализированных организаций для выполнения работ по взысканию просроченной задолженности при соблюдении действующих норм законодательства Российской Федерации;
- инициирование и сопровождение процедур банкротства заемщиков;
- списание безнадежных к взысканию проблемных активов;
- наблюдение за возможностью взыскания списанной за баланс задолженности в случае изменения имущественного положения заемщика, отмена вынесенных ранее решений (определений) судебных органов, признания банкротства предприятия фиктивным и т.д.

В целях определения требований к капиталу Банк не применяет в качестве снижения кредитного риска неттинг балансовых требований и внебалансовых обязательств.

Политика в области оценки принятого обеспечения и управления остаточным риском

Политика Банка в области оценки залогового обеспечения направлена:

- на достижение надежного обеспечения сделок, в которых Банк выступает в качестве кредитора;
- минимизацию потерь при обращении взыскания на предмет залога;
- соблюдение Банком требований Банка России в части оценки качества обеспечения кредитов.

В работе с обеспечением по кредитным обязательствам Банк использует консервативный, осторожный подход, который призван минимизировать возможный остаточный риск. Во внутренних нормативных документах Банка изложены процедуры, документооборот и порядок работы с залогами, учитывающие особенности направлений кредитования, принятых в Банке.



Политика Банка в области формирования обеспечения по операциям кредитного характера строится на принципе создания надежного и ликвидного портфеля обеспечения. В рамках работы с залоговым обеспечением проводятся оценка приемлемости различных видов обеспечения, оценка рыночной стоимости предметов залога, а также формирование требований к величине залогового дисконта.

Кредитные подразделения на регулярной основе (регулярность определяется типом принимаемого обеспечения) проводят оценку наличия и достаточности стоимости принятого обеспечения.

Как правило, Банк в качестве обеспечения принимает недвижимое имущество, автотранспортные средства, ценные бумаги, оборудование, технику, товары в обороте, гарантии и поручительства.

Справедливая стоимость обеспечения переоценивается регулярно (не реже, чем ежеквартально) для кредитов, резерв на возможные потери по которым корректируется на стоимость принятого обеспечения. При наличии разрешений и рекомендаций надзорных органов, переоценка стоимости обеспечения и контроль его

Корректировка сумм резерва осуществляется по кредитам II-V категорий качества, по требованиям по процентам, по условным обязательствам кредитного характера с учетом обеспечения I и II качества, определенного таковым на основании Положения Банка России №590-П.

Функция оценки стоимости залогов при кредитовании юридических лиц и индивидуальных предпринимателей возлагается на выделенное структурное подразделение – Отдел по работе с залогом, с привлечением сотрудников Отдела банковского надзора, Юридического управления и других для выяснения отдельных аспектов при принятии в залог имущества, в отдельных случаях привлекаются независимые оценочные компании.

Использование поручительства платежеспособных юридических лиц, как обеспечения, требует такой же оценки рисков поручителя, как и заемщика.

При кредитовании физических лиц по программам потребительского и ипотечного кредитования оценка принимаемого в залог имущества производится при необходимости с привлечением независимых оценочных компаний, а в случае автокредитования на основании страховой суммы, определенной в договоре КАСКО, оформляемой страховой компанией, аккредитованной Банком, либо в результате проведения оценки сотрудником Банка, наделённым соответствующими полномочиями в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

Рекомендуется, чтобы залоговая стоимость имущества, принимаемого в качестве обеспечения возврата кредита, была достаточна для компенсации Банку основной суммы долга по ссуде, начисленных процентов в соответствии с договором за период, установленный во внутренних нормативных документах Банка, а также возможных издержек, связанных с реализацией залоговых прав.

Залоговое имущество подлежит страхованию от рисков, которые могут повлечь его утрату, гибель, повреждение, хищение, и т.п. Риски предусматриваются в соответствии с правилами страхования выбранной страхователем страховой компании.

Информация о концентрации полученного обеспечения по видам гарантодателей представлена ниже в таблице.

Вид гарантодателя	Стоимость обеспечения/сумма гарантии/поручительства, тыс.руб	
	На 01.01.2021	На 01.01.2020
Фонды поддержки предпринимательства	727 272	191 169
Кредитные организации	71 250	121 250
Организации	84 568 597	81 108 159
Физические лица и индивидуальные предприниматели	135 343 771	114 853 001
Итого:	220 710 890	196 273 580

Информация о видах и стоимости полученного в залог обеспечения в разрезе видов полученного обеспечения, раскрыта в разделе 6 пояснительной записки к годовой бухгалтерской отчетности за 2020 год.

Остаточный риск в отношении кредитного риска возникает в связи с тем, что применяемые Банком методы снижения кредитного риска в виде принимаемого в залог обеспечения могут не дать ожидаемого эффекта.

Методы для снижения и управления остаточным риском при кредитовании разрабатываются в случае признания данного риска значимым в деятельности Банка.

Для оценки уровня остаточного риска в Банке ведется база статистики потерь по остаточному кредитному риску. В данной базе отражается информация об обеспечении, принятом на баланс банка в целях погашения задолженности, его стоимости и последующей переоценке, стоимости продажи и иных затрах, связанных с его реализацией. Ответственным за ведение данной базы подразделением Банка является Управление оценки банковских рисков.

В таблице ниже приведена информация о балансовой стоимости обеспеченных и необеспеченных кредитных требований по типам обеспечения.

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	52 316 768	2 154 135	2 116 499	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	8 408 584	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	60 725 352	2 154 135	2 116 499	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	190 763	126 958	126 958	0	0	0	0

В состав долговых ценных бумаг, информация о которых приведена в таблице, не вошли вложения в ОФЗ, оцениваемые по амортизированной стоимости в связи с тем, что согласно Инструкции Банка России №199-И, требования к Министерству финансов РФ не включаются в расчет показателя Крз.

Доля необеспеченных кредитных требований, находящихся на просрочке длительностью свыше 90 дней, занимает несущественную долю в общей сумме необеспеченных требований: 0,31%. Соответствующий показатель для обеспеченных кредитных требований – 5,89%.

В графах 6-7 не указывается стоимость кредитных требований, обеспеченных гарантийными фондами субъектов Российской Федерации, т.к. согласно подпункту 6 статьи 3 Федерального закона от 24.07.2007 N 209-ФЗ "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации", данные гарантийные фонды не являются финансовыми организациями.

Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

Банк использует стандартизированный подход к определению величины кредитного риска (подход к оценке кредитного риска в целях расчета нормативов достаточности капитала, установленный пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 199-И).

При применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска Банк использует кредитные рейтинги, присвоенные международными рейтинговыми агентствами. Информация об использовании кредитных рейтингов при расчете требований к капиталу, взвешенных по уровню риска не раскрывается, т.к. величина кредитных требований, подверженных кредитному риску, по которым величина требований, взвешенных по уровню риска определяется с применением кредитных рейтингов, несущественная, а именно, составляет 0,73% от величины балансовых активов, подверженных кредитному риску, указанных в табл.3.2 настоящего отчета

Банком России установлены правила соотнесения внешних рейтингов, установленных рейтинговыми агентствами с коэффициентами взвешивания кредитных требований (обязательств) по уровню рисков, в связи с этим не требуется раскрытие соответствия между шкалами каждого рейтингового агентства и применяемой Банком шкалой в целях взвешивания кредитных требований (обязательств) по уровню риска.

В таблице ниже приведена информация о стоимости кредитных требований с учетом и без учета конверсионного коэффициента по состоянию на 01 января 2021 года, а также расчет требований к капиталу на покрытие кредитного риска.

Конверсионный коэффициент – это коэффициент приведения условного обязательства кредитного характера к кредитному эквиваленту.

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

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	18 084 267	0	18 372 822	0	1 071 502	5.83%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0.00%
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0.00%
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	2 948 440	0	2 937 622	0	1 732 274	58.97%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0.00%
6	Юридические лица	4 951 884	2 208 224	4 765 368	2 208 224	6 973 592	100.00%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	16 205 389	5 426 069	15 158 456	5 426 069	22 833 393	110.93%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	11 291 839	1 162 203	10 924 262	1 162 203	11 187 436	92.56%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	19 186 055	0	18 351 686	0	17 402 948	94.83%
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0.00%
11	Просроченные требования (обязательства)	1 168 878	0	89 822	0	96 309	107.22%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	312 902	0	312 902	0	469 353	150.00%
13	Прочие	1 196 990	0	1 196 990	0	1 196 990	100.00%
14	Всего	75 346 644	8 796 496	72 109 930	8 796 496	62 963 797	77.82%

Коэффициент концентрации для каждого портфеля рассчитан как отношение совокупных требований (обязательств), взвешенных по уровню риска (графа 7 каждой строки) к сумме граф 5 и 6 по каждой строке таблицы.

В таблице ниже приведена информация о балансовой стоимости кредитных требований и обязательств банка в разрезе коэффициентов риска.

Таблица 4.5

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

тыс. руб.

Но ме р	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	
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	16 229 818	0	0	2 143 004	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	18 372 822
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	2 305 874	0	96 733	0	0	1 394 662	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 797 269
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	4 765 368	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 208 224	6 973 592
7	Розничные заемщики (контрагенты)	23 200	0	0	0	0	1 652 841	9 852 714	1 343 163 122	79 742	992 377	636 419	150 041	14 025	16 989	0	0	0	7 001 712	20 584 525
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	239 123	84 774	885 751	2 769 514	6 489 267	0	7 461	5 595	348 514	0	28 251	0	0	0	0	1 228 215	12 086 465
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	4 400	0	0	0	0	4 361 213	13 551 617	0	356 316	0	78 140	0	0	0	0	0	0	0	18 351 686
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	83 407	0	0	0	561	2 508	493	148	168	0	0	2 537	89 822
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	312 902	0	0	355 611	0	0	0	0	668 513
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	1 196 991	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 196 991
14	Всего	16 257 418	2 305 874	239 123	2 324 511	885 751	8 783 568	37 334 026	1 343 526 899	85 337	1 732 494	638 927	178 785	369 784	17 157	0	0	0	10 440 688	82 121 685



Основная стоимость балансовых активов (45,5%) взвешивается с коэффициентом риска 100%. 19,8% активов взвешиваются с риском 0%.

Суммарная доля активов с пониженными (менее 100%) коэффициентами риска составляет 17,7% от общей суммы активов.

Суммарная доля активов с повышенными (более 100% включая категорию «прочие») коэффициентами риска составляет 17,0% от общей суммы активов.

По сравнению с началом отчетного 2020 года произошло смещение в сторону увеличения доли активов с пониженными коэффициентами риска.

По графе 20 «Прочие» отражены кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам на потребительские цели в рублях, предоставленным после 1 мая 2018 года заемщикам - физическим лицам, по которым полная стоимость кредита (ПСК) на момент выдачи кредита составляет более 20 процентов годовых и не превышает 25 процентов годовых, с коэффициентом риска 120%.

Таблица 4.6 Указания №4482-У «Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по ПВР, в разрезе классов кредитных требований (обязательств) и величине вероятности дефолта»,

таблица 4.7 Указания №4482-У «Влияние на величину требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, применяемых кредитной организацией (банковской группой) кредитных ПФИ в качестве инструмента снижения кредитного риска»,

таблица 4.8 Указания №4482-У «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР»,

таблица 4.9 Указания №4482-У «Оценка точности определения вероятности дефолта, полученной с применением моделей количественной оценки кредитного риска, на основе исторических данных по классам (подклассам) кредитных требований (обязательств)»,

таблица 4.10 Указания №4482-У «Специализированное кредитование и доли участия в акционерном капитале, оцениваемые в соответствии с упрощенным подходом на основе взвешивания по уровню рисков (ПВР)»

и вся сопутствующая информация не подлежат заполнению и раскрытию в связи с:

– отсутствием у Банка разрешения на применение внутренних моделей в целях оценки кредитного риска в соответствии с Положением Банка России №483-П.

– банк не применяет подход на основе взвешивания по уровню риска в целях оценки кредитного риска по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия в капитале юридических лиц в соответствии с пунктом 4.6 и главой 6 Положения Банка России N 483-П.

– Банк не использует кредитные ПФИ как инструмент снижения кредитного риска.

Раздел V. Кредитный риск контрагента

Кредитный риск контрагента риск возникновения у Банка убытков в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств контрагентами до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам.

Настоящий раздел включает информацию о кредитных требованиях, входящих в торговый и банковский портфели, подверженных кредитному риску контрагента, в том числе риску по сделкам, проводимых с участием организаций, осуществляющих функции центрального контрагента (далее - кредитный риск центрального контрагента).

Банк не осуществляет операции с производными финансовыми инструментами.



Банк осуществляет управление кредитным риском контрагента как одним из подвидов кредитного риска в соответствии с внутренним Положением по управлению кредитным риском, кредитным риском контрагента, риском концентрации (в отношении кредитного риска), остаточным риском.

Процедуры управления кредитным риском контрагента интегрированы в процедуры управления кредитным риском.

Служба внутреннего аудита не реже 1 (одного) раза в год проводит проверку соблюдения процедур управления кредитным риском контрагента, а также оценку эффективности процедур управления кредитным риском контрагента, в случае отнесения его к значимым.

Лимитирование операций, влекущих возникновение кредитного риска контрагента, производится в рамках общей процедуры установления лимитов на операции, подверженные кредитному риску.

Банк принимает кредитный риск контрагента по сделкам обратного РЕПО, проводимых с участием НКО НКЦ (АО), осуществляющей функции центрального контрагента.

Управление кредитным риском контрагента учитывает рыночный, операционный (включая правовой) риски, а также риск ликвидности, связанные с кредитным риском контрагента, и взаимное влияние этих рисков, способность их усиливать друг друга.

Процесс управления кредитным риском контрагента централизован на Казначействе и на Управлении оценки банковских рисков, включает в себя постоянный мониторинг состояния расчетов, качества контрагентов, мониторинг соблюдения лимитов и доведения информации до подразделения, допустившего нарушение, начальника Управления оценки банковских рисков, Правления Банка и Совета директоров (если утверждение лимита предусмотрено полномочиями Совета директоров).

В целях снижения размера кредитного риска контрагента Банк принимает обеспечение по обратным сделкам РЕПО в виде ценных бумаг, эмитированных Российской Федерацией и контрагентами, с которыми у Банка заключено Генеральное соглашение и в отношении которых у Банка имеется открытый действующий лимит на совершение операций. В отношении стоимости закладываемых ценных бумаг Банк применяет дисконт, величина которого достаточна для абсорбции рыночных стрессов на периоде заключения сделки. Также способом снижения риска является ограничение сроков заключения сделок, что снижает риск проявления волатильности в стоимости полученного обеспечения.

В Банке на ежемесячной основе производится утверждение Межбанковским комитетом размеров лимитов на операции с контрагентом на предстоящий месяц. Контроль соблюдения лимитов, а также максимальной величины кредитного риска контрагента осуществляется ежедневно Казначейством и Управлением оценки банковских рисков.

Банк определяет размер кредитного риска контрагента, величину требований, подверженных кредитному риску контрагента, взвешенную по уровню риска, и минимальный размер капитала, необходимый для покрытия кредитного риска контрагента, в соответствии со стандартизированным подходом, установленным инструкцией Банка России №199-И.

Информация о величине кредитного риска контрагента отражена в *таблице 2.1*.

В течение отчетного 2020 года Банк не допускал снижения установленных кредитных рейтингов:

– в мае 2020 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг Примсоцбанка на уровне «ruBBB+», прогноз — «стабильный»;

– в апреле 2020 года рейтинговое агентство Fitch Ratings сохранило долгосрочный рейтинг дефолта эмитента на уровне «BB». Прогноз по рейтингу установлен «негативный» по причинам, не



зависящим от Банка (наличие давления на финансовые профили банков из-за вспышки коронавируса, снижения цен на нефть и последовавшего экономического спада).

в связи с чем отсутствовали основания для повышения к объему требуемого обеспечения, которые должен Банк предоставить по своим обязательствам.

В таблице ниже приведена информация о подходах, при меняемых банком в целях оценки кредитного риска контрагента.

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)	0	0	X	1,4	0	0
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	55 089	0
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	не применимо	не применимо
6	Итого	X	X	X	X	X	0

По состоянию на 01 января 2021 года Банк не имел заключенных на внебиржевом рынке договоров, являющихся ПФИ, удовлетворяющих условиям Приложения 3 к Инструкции Банка России N 199-И.

По состоянию на 01 января 2021 года Банк имел требования по заключенным операциям прямого РЕПО с Казначейством России.

Строка 2 таблицы 5.1 не подлежит заполнению в связи с тем, что Банк формирует отчетность на индивидуальном уровне, не является участником банковской группы.

Строка 5 таблицы 5.1 не подлежит заполнению в связи с тем, что Банк не обладает разрешением на применение модели расчета стоимости под риском (VaR) в регуляторных целях, не является головной кредитной организацией банковской группы.



Банк не применяет всеобъемлющий стандартизированный подход к использованию обеспечения на покрытие принимаемых кредитных рисков контрагента.

Информация об операциях РЕПО с Центральным контрагентом АО АКБ НКЦ приведена в таблице 5.8 настоящего раздела.

В таблице ниже приведена информация о риске изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ по состоянию на отчетную дату.

Таблица 5.2

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

тыс. руб.

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

Строки 1-3 таблицы не подлежат заполнению и раскрытию в связи с тем, что Банк не является участником банковской группы и раскрывает информацию на индивидуальном уровне.

Требования к капиталу на покрытие кредитного риска контрагента, рассчитываемого в соответствии с Приложением 7 к Инструкции Банка России N 199-И, отсутствуют, в связи с тем, что банк в отчетном периоде не заключал сделки данного типа. Требования к капиталу на покрытие данного типа риска на отчетную дату и предшествующую отчетную дату отсутствуют.



В таблице ниже приведена информация о величине кредитного риска контрагента в разрезе портфелей, видов контрагентов, коэффициентов риска.

Таблица 5.3

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

тыс. руб.

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента								
		из них с коэффициентом риска:							всего	
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	Прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Центральные банки или правительства стран	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	78	0	0	0	0	0	0	78
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	78	0	0	0	0	0	0	0

Сумма в размере 78 тыс.руб., отраженная в таблице 5.3, образована остатками (за вычетом сформированного резерва) на балансовых счетах 30110, контрагентом по которым выступает НКО АО «НРД», и которые не подлежат отражению в таблице 5.8 настоящего отчета.

Информация о кредитном риске центрального контрагента АО АКБ НКЦ отражена в таблице 5.8 настоящего раздела.

С иными контрагентами Банк не проводит операции, подверженные кредитному риску контрагента.

Таблица 5.4 Указания №4482-У «Величина, подверженная кредитному риску контрагента, определяемая по ПВР, в разрезе классов кредитных требований и величин вероятности дефолта» не подлежит заполнению и раскрытию в связи с отсутствием у Банка разрешения на применение внутренних моделей для целей расчета величины, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента.



В таблице ниже представлена информация об обеспечении в разрезе его типов, участвующем в операциях, подверженных кредитному риску контрагента, в том числе кредитному риску центрального контрагента.

Таблица 5.5

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

тыс. руб.

Но мер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставле нное
		обособ ленное	не обособлен ное	обособле нное	не обособленн ое		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком - кредитором, в залоге	0	0	0	0	0	0
2	Золото в слитках	0	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	0	0	0	0	5 466 888	1 015 248
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	0	0	0	0	0	0
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	0	0	0	0	0	0
7	Акции	0	0	0	0	0	0
8	Прочее обеспечение	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	0	5 466 888	1 015 248

По состоянию на отчетную дату Банк не имеет действующих сделок ПФИ, по которым подлежит отражать информацию об обеспечении.

Обеспечение в виде долговых ценных бумаг Российской Федерации получено по операциям обратного РЕПО с Центральным контрагентом ЗАО АКБ «НКЦ» и предоставлено по операциям прямого РЕПО с Казначейством РФ.



По состоянию на отчетную дату и предшествующую отчетную дату Банк не производил операции с кредитными ПФИ, в связи с чем таблица 5.6 не содержит данных.

Таблица 5.6

Информация о сделках с кредитными ПФИ

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	ПФИ приобретенные	ПФИ проданные
1	2	3	4
1	Номинальная стоимость		
2	Кредитные дефолтные свопы на базовый актив (кроме индексов)	0	0
3	Кредитные дефолтные свопы на индексы	0	0
4	Свопы на совокупный доход	0	0
5	Кредитные опционы	0	0
6	Прочие кредитные ПФИ	0	0
7	Итого номинальная стоимость ПФИ	0	0
8	Справедливая стоимость		
9	Положительная справедливая стоимость (актив)	0	0
10	Отрицательная справедливая стоимость (обязательство)	0	0

Таблица 5.7 «Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта» Указания Банка России №4482-У не подлежит заполнению в связи с отсутствием у Банка разрешения на применение внутренних моделей для целей расчета величины, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента.

В таблице ниже представлена информация о кредитном риске контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента.

Центральным контрагентом по всем операциям выступает ЗАО АКБ «НКЦ» – центральный контрагент, качество управления которого признано Банком России удовлетворительным в соответствии с Положением Банка России от 01.11.2018 №658-П «О требованиях к квалифицированному центральному контрагенту, порядке признания качества управления центрального контрагента удовлетворительным, об основаниях и порядке принятия решения о признании качества управления центрального контрагента неудовлетворительным, порядке доведения информации о принятом решении до центрального контрагента». В соответствии с подпунктом 1.1 пункта 1 статьи 2 Федерального закона от 07.02.2011 №7-ФЗ «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте», ЗАО АКБ «НКЦ» признается квалифицированным контрагентом.



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	171 930
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	754 417	150 884
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	754 417	150 884
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	105 230	21 046
9	Гарантийный фонд	20 000	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	0
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



Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
19	Гарантийный фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

Строки 11-20 таблицы 5.8 не подлежат заполнению в связи с тем, что Банк не проводит операции через центрального контрагента, не являющимся квалифицированным в соответствии с законодательством Российской Федерации.

По состоянию на 01 января 2021 года в балансе Банка отражены сделки РЕПО, сумма риска по которым отражены в строке 5 таблицы 5.8.

Сумма обособленного индивидуального клирингового обеспечения указана в соответствии с кодом 8847 Инструкции Банка России №199-И.

Раздел VI. Риск секьюритизации

В соответствии со Стратегическим планом развития бизнеса Банк в отчетном периоде не осуществлял сделок секьюритизации, не выступал оринатором, спонсором или инвестором по сделкам секьюритизации.

По состоянию на отчетную дату требования и обязательства, отраженные на балансовых/внебалансовых счетах, подверженные риску секьюритизации, удовлетворяющие либо не удовлетворяющие критериям передачи риска, отсутствуют. Требования к капиталу на покрытие данных сделок отсутствуют.

В связи с вышесказанным,

таблица 6.1. Указания №4482-У «*Секьюритизационные требования банковского портфеля кредитной организации (банковской группы)*»,

таблица 6.2. Указания №4482-У «*Секьюритизационные требования торгового портфеля кредитной организации (банковской группы)*»,

таблица 6.3. Указания №4482-У «*Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля кредитной организации (банковской группы), являющейся оринатором или спонсором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых кредитной организацией (банковской группой) в отношении данных требований (обязательств)*»,

таблица 6.4. Указания №4482-У «*Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля кредитной организации (банковской группы), являющейся инвестором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых кредитной организацией (банковской группой) в отношении данных требований (обязательств)*»

не подлежат раскрытию.

Раздел VII. Рыночный риск

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

Рыночный риск подразделяется на процентный, фондовый, валютный и товарный риски в зависимости от лежащих в его основе рыночных факторов.



Факторами появления рыночного риска являются изменения стоимости финансовых активов, подверженных влиянию определенных рыночных переменных, таких как процентные ставки, валютные курсы, курсы долевых ценных бумаг, индексы, цены биржевых товаров, их корреляции и волатильности.

В отчётом 2020 году Банк принимал на себя рыночный риск в части процентного, валютного и товарного рисков.

Банк в отчетном 2020 году не совершал операций с финансовыми инструментами, подверженными фондовому риску.

Подверженность процентному риску объясняется наличием в торговом портфеле Банка облигаций, стоимость которых чувствительна к изменению процентных ставок.

Подверженность валютному риску риском изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах.

Подверженность товарному риску возникает из-за риска изменения цен на товары, полученных в залог по кредитным договорам, и признанные обращающимися на товарных биржах.

Банк не подвержен остаточному риску в отношении рыночного риска, так как не осуществляет операций с финансовыми инструментами с экзотическими базисными активами, риски которых не могут быть учтены в рамках стандартизованного подхода с помощью коэффициентов дельта, вега или гамма, а также с экзотическими типами опционов, подверженным прочим остаточным рискам.

Целью управления рыночным риском и его составляющими является принятие Банком такого уровня рыночного риска, который обеспечит устойчивое развитие Банка в объемах, предусмотренных Стратегическим планом развития Банка, с одновременным обеспечением устойчивого финансового положения и достаточного уровня платежеспособности и ликвидности в соответствии с действующей Стратегией управления рисками и капиталом.

Задачами Банка в области управления рыночным риском являются:

– реализация системного подхода к управлению рыночным риском, оптимизация структуры торгового портфеля Банка в целях ограничения уровня рыночного риска и управления ликвидностью;

– минимизация рыночного риска за счет совершенствования оценки размера риска, разработки и реализации мероприятий по управлению рыночным риском и торговым портфелем, в том числе обеспечивающих сохранение или снижение уровня принятого рыночного риска;

– сохранение финансовой устойчивости Банка и обеспечение ликвидной позиции Банка при внедрении новых продуктов и совершении операций вследствие адекватной оценки и управления рыночным риском и торговым портфелем.

Процесс управления рыночными рисками в Банке включает в себя выявление, оценку, мониторинг, ограничение и контроль риска.

Виды финансовых инструментов и операций и их объемы, подверженные рыночному риску, определяются на начальном этапе стратегического и финансового планирования на предстоящий финансовый год.

Процедуры по управлению рыночным риском включают в себя:

- анализ состава и состояния торгового портфеля, валютных позиций;
- анализ изменения котировок валют и ценных бумаг, товарных цен, индексов, степени волатильности товарных цен;
- анализ финансового положения и деловой репутации эмитентов, контрагентов;
- анализ степени «активности» и «ликвидности» рынка;
- анализ степени ликвидности товара, находящегося в залоге;



- диверсификация торгового портфеля;
- формирование ограниченного списка контрагентов с приемлемым для банка уровнем риска для совершения операций на торговых рынках;
- оценка степени необходимости принятия в качестве залога товаров, обращающихся на организованном рынке;
- установление лимитов на операции с ценными бумагами;
- регулярный мониторинг соответствия установленных лимитов текущей рыночной ситуации;
- формирование регулярной управленческой отчетности по каждому виду риска, включая рекомендации по минимизации рисков;
- контроль уровня рыночного риска в утвержденной структуре рисков.

Распределение полномочий при управлении рыночным риском

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

Совет директоров Банка утверждает целевую структуру рисков, включая рыночный риск, риск-аппетит в отношении рыночного риска, сценарии и результаты стресс-тестирования рыночного риска, принимает управленческие решения по результатам стресс-тестирования и рассмотрения отчетности ВПОДК осуществляет контроль и оценку эффективности системы управления рыночным риском через рассмотрение регулярных отчетов, сформированных структурными подразделениями Банка;

Правление Банка утверждает инструкции, правила, порядки, методики, процедуры оценки рыночного риска, утверждает Положение по управлению рыночным риском, в случае признания его значимым, и осуществляет контроль за реализацией указанного Положения, утверждает лимиты операций, связанных с принятием рыночного риска, осуществляет оценку качества управления рыночным риском путем рассмотрения регулярной отчетности, сформированной УОБР и другими структурными подразделениями Банка, образует подотчетные Правлению Банка коллегиальные органы (комитеты) или структурные подразделения с целью эффективного управления рыночным риском и торговым портфелем, утверждает полномочия коллегиальных органов по принятию решений о проведении операций на организованных рынках;

Председатель Правления Банка распределяет функции между структурными подразделениями Банка по вопросам управления торговым портфелем, осуществления операций, влекущих рыночный риск либо его составляющих, управления рыночным риском, формирует рабочие органы Банка по отдельным вопросам рыночной деятельности и определяет порядок их работы.

Комитет по управлению активами и пассивами принимает решения о реклассификации ценных бумаг, производит оценку целесообразности и одобряет проведение новых видов операций и сделок, подверженных рыночному риску, утверждает изменения условий, тарифов, ставок по проводимым активным и пассивным операциям, рассматривает предложения структурных подразделений по установлению лимитов на размер рыночного риска, объем позиций, подверженных рыночному риску и формированию оптимальной структуры торгового портфеля.

Межбанковский комитет устанавливает лимиты на контрагента и эмитента по операциям, совершаемым на финансовых рынках, с производными финансовыми инструментами, в том числе совершаемыми на внебиржевых рынках.

Казначейство планирует и проводит все виды операций с финансовыми инструментами торгового портфеля с целью извлечения прибыли и управления ликвидностью Банка в рамках установленных лимитов, проводит конверсионные операции на валютном рынке, осуществляет



анализ развития ситуации на рынке (рыночной конъюнктуры) с целью своевременного реагирования на движение рынка, обеспечивает соблюдения лимита открытой валютной позиции.

Управление оценки банковских рисков проводит оценку значимости рыночного риска, осуществляет расчет размера рыночного риска на основе требований регулятора и внутренних моделей, организует и проводит процедуры стресс-тестирования рыночного риска, участвует в разработке мер по минимизации рыночного риска, формирует отчетность о рыночном риске, разрабатывает внутренние документы и методологию Банка по вопросам оценки и управления рыночным риском, делает оценку потребности Банка в капитале для покрытия рыночного риска. Процесс мониторинга и оценки рыночного риска в целом централизован на Управлении оценки банковских рисков.

Служба внутреннего аудита проводит оценку эффективности системы управления рыночным риском, в том числе проверку методологий оценки риска и процедур управления риском, информирует Совет директоров и Правления Банка о выявленных недостатках в функционировании системы управления рыночным риском и действиях, предпринятых для их устранения.

Состав и периодичность отчетов о рыночном риске

В целях информирования Правления, Председателя Правления, Совета директоров и коллегиальных органов, задействованных в процессах управления рисками, применяется система отчетов по рыночному риску, структурированная в соответствии со следующими принципами:

- система отчетности по рыночному риску соответствует требованиям ВПОДК;
- отчетность формируется Управлением оценки банковских рисков, в чьи функции не входит осуществление операций, влекущих возникновение рыночного риска.

Отчетность по рыночному риску формируется на регулярной основе с различной периодичностью (ежемесячно/ежеквартально/ежегодно).

Ежедневно формируется отчетность о размере рыночного риска, рассчитанного регулятивным методом, о контроле показателей риск-аппетита, лимитов и сигнальных значений, установленных по рыночному риску.

Ежемесячно формируется отчетность, содержащая информацию о размере рыночного риска, о контроле показателей риск-аппетита, лимитов и сигнальных значений, о нарушении процедур управления рыночным риском.

В случае достижения сигнальных значений или несоблюдения установленных лимитов, формируется нерегулярная (по мере возникновения ситуаций) отчетность в адрес Правления Банка и Совета директоров (если утверждение лимита отнесено к компетенции Совета директоров).

Ежеквартально дополнительно формируется отчетность о размере рыночного риска, рассчитанного с применением внутренних методик, о чувствительности инструментов торгового портфеля к изменению процентных ставок, о замечаниях/ предписаниях/ рекомендациях, полученных от Банка России по вопросам осуществления операций с торговым портфелем, конверсионных сделок.

Нерегулярная экстренная отчетность формируется дополнительно в случаях реализации риска, повлекшие значительный убыток либо в случае возникновения рискового события, способного нанести значительный убыток Банку. Критерии значительного убытка/существенного события закрепленные во внутреннем Положении по управлению рыночным риском.

Оценка рыночного риска и определение требований к капиталу



Размер рыночного риска Банк оценивает на основании стандартизированного подхода, изложенного в Положении Банка России от 03.12.2015 №511-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Оценка рыночного риска осуществляется на ежедневной основе.

В таблице ниже приведены значения составляющих рыночного риска по состоянию на 01 января 2021 года, взвешенные по уровню риска путем умножения на коэффициент 12,5.

Таблица 7.1

Величина рыночного риска при применении
стандартизированного подхода

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	5 810 825
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	242 188
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	Не применимо
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	Не применимо
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	6 053 013

Основная величина рыночного риска аккумулируется в сумме процентного риска (общего и специального), рассчитанного для торгового портфеля ценных бумаг (облигаций).

Фондовый риск равен нулю в связи с тем, что на отчетную дату Банк не имеет вложений в долевые финансовые инструменты, депозитарные расписки, конвертируемые в обыкновенные акции ценные бумаги, производные финансовые инструменты, базовым активом которых являются фондовые индексы или перечисленные ценные бумаги.

Товарный риск на отчетную дату отсутствует в связи с тем, что в составе принятого по выданным кредитам обеспечения отсутствовали товары, обращающиеся на товарных биржах.

Валютный риск сформирован величиной открытой валютной позиции, взвешенной на коэффициент 12,5.

Банк не заключает опционные контракты, в связи с этим рыночный риск в отношении опционов равен нулю.

Строки 5 и 7 таблицы 7.1 не подлежат заполнению в связи с тем, что Банк раскрывает информацию на индивидуальном уровне, не является участником банковской группы.

Размер рыночного риска, рассчитываемый регулятивным методом, положен в основу определения требований к капиталу на покрытие данного вида риска.

Ограничение величины принимаемого Банком рыночного риска осуществляется путем установления системы лимитов, ограничивающих как размер рыночного риска в целом, так и его составляющих.

Процедуры контроля за управлением рыночным риском



Процедуры контроля за рыночным риском реализуются через систему контроля и мониторинга уровня рыночного риска, которая включает предварительный, текущий и последующий контроль операций, соблюдение установленных лимитов риска и их своевременную актуализацию.

Совет директоров и Правление Банка осуществляют периодический регулярный контроль за соблюдением процедур по управлению риском посредством изучения предоставляемой регулярной отчетности и внутреннего аудита процедур управления рыночным риском.

Контроль процедур управления рыночным риском и исполнения лимитов осуществляются сотрудниками и руководителями подразделений согласно наделенным полномочиям в рамках выстроенной системы внутреннего контроля.

Внутренний аудит системы управления рыночным риском, включающий в себя оценку соответствия процедур управления рыночным риском действующей Стратегии управления рисками и капиталом, оценку эффективности методов оценки рыночного риска, актуальность документов, в которых установлены методы оценки рисков осуществляется в виде плановых проверок Службой внутреннего аудита не реже 1 раза в год по утвержденному Советом директоров графику или в виде внеплановой проверки при выявлении признаков нарушения процедур управления рыночным риском.

Информация о величине рыночного риска при применении подхода на основе внутренних моделей.

Таблица 7.2 «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска» Указания Банка России №4482-У не подлежат заполнению в связи с тем, что Банк не является головной кредитной организацией банковской группы, применяющей на уровне группы подходы на основе внутренних моделей в целях оценки рыночного риска. У Банка отсутствует разрешение на применение подходов на основе внутренних моделей в целях оценки рыночного риска в регуляторных целях на индивидуальной основе.

Таблица 7.3 «Информация о величине инструментов торгового портфеля при применении подходов на основе внутренней модели в целях расчета требований к капиталу в отношении рыночного риска», а также графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток), предусмотренные Указанием Банка России №4482-У не подлежат заполнению и раскрытию в рамках настоящего отчета в связи с тем, что Банк не является участником банковской группы, не является головной кредитной организацией банковской группы, применяющей на уровне группы подходы на основе внутренних моделей в целях оценки рыночного риска. У Банка отсутствует разрешение на применение подходов на основе внутренних моделей в целях оценки рыночного риска в регуляторных целях на индивидуальной основе.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

Операционный риск – риск возникновения прямых и косвенных потерь в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов Банка, действий персонала и иных лиц, сбоев и недостатков информационных, технологических и иных систем, а также в результате реализации внешних событий.

Банк проводит работу по приведению системы управления операционным риском в соответствие с требованиями, установленными Банком России в 2020 году.

Операционные риски присущи всем операциям Банка и всей его деятельности.



В целях обеспечения максимальной сохранности активов и капитала на основе снижения вероятности (вплоть до исключения) наступления потенциальных потерь, в Банке выстроена система управления операционным риском, включающая следующие этапы:

- идентификация значимости операционного риска для Банка при осуществлении своей деятельности;
- идентификация и оценка факторов/источников операционных рисков;
- определение ключевых индикаторов операционного риска и установление их пороговых значений;
- мониторинг значений ключевых индикаторов операционного риска и принятие необходимых мер при достижении их предельных значений в целях снижения принимаемого операционного риска;
- оценка размера операционного риска, включая размер потенциального риска;
- идентификация проявления тех или иных категорий операционных рисков и оценка их уровня на конкретных процессах и операциях;
- изучение внешней базы по реализованным операционным рискам в сторонних организациях и оценка вероятности наступления аналогичных ситуаций в Банке;
- выявление критических зон риска, или групп операций с повышенным уровнем риска;
- разработка и реализация мероприятий по ограничению, уменьшению и нейтрализации выявленных критических зон риска;
- разработка мероприятий по контролю выявленных видов операционного риска;
- разработка предложений по организационным преобразованиям с целью оптимизации осуществляемых бизнес-процессов, включающих документооборот, информационные потоки, распределение функций, полномочий и ответственности.

В процессе оценки и управления операционным риском Банк руководствуется следующими принципами:

- адекватность размеру и характеру осуществляемой деятельности Банка;
- внесение оперативных изменений в систему управления риском в случае изменения внешних и внутренних факторов;
- стремление к количественной и точной оценке соответствующих параметров оценки риска;
- непрерывность проведения мониторинга размеров параметров оценки риска.

Структура организации управления операционным риском базируется на применении децентрализованного подхода, при котором Управление оценки банковских рисков осуществляет общую координацию процесса управления, а владельцы бизнес-процессов управляют операционными рисками (включая разработку процедур управления операционными рисками) в рамках своих подразделений/бизнес-подразделений согласно единой методологии.

Руководители бизнес-подразделений/владельцы бизнес-процессов отвечают за результаты своей деятельности, достижение своих целей и задач, управление операционными рисками в рамках своих подразделений/бизнес-процессов.

Руководители структурных подразделений (филиалы, дополнительные офисы, операционные офисы) выступают связующим звеном между ежедневным операционным риск-менеджментом в рамках своих подразделений и подразделением ГО, ответственным за координацию работы по операционным рискам на уровне Банка по отдельным направлениям деятельности.

*Выявление и мониторинг риска.*

Выявление операционного риска производится через:

– ежедневный мониторинг и анализ внутренних и внешних данных о реализованных событиях операционного риска и понесенном ущербе;

– предварительный анализ планируемых к проведению новых видов операций или осуществления нового вида деятельности.

Информация о зафиксированных событиях заносится в базу данных о событиях операционного риска.

Оценка риска и подходы к определению требований к капиталу

Для расчета требований к капиталу на покрытие операционного риска в регуляторных целях Банк применяет базовый индикативный подход, изложенный в Положении Банка России от 03.09.2018 №652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

При расчете требований к капиталу на покрытие операционного риска Банк следует стандартизированному подходу Инструкции Банка России №199-И.

Величина операционного риска, покрываемая капиталом Банка, по состоянию на 01 января 2021 года составила 846 204 тыс.руб. Размер операционного риска рассчитывается как доля в размере 15% от валового дохода Банка за три предшествующих года: 2017-2019гг.

Наименование показателя	Значение на 01.01.2021	Значение на 01.01.2020
Операционный риск, всего:	846 204	808 002
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска всего, в том числе:	5 641 363	5 386 683
Чистые процентные доходы	3 526 295	3 234 049
Чистые непроцентные доходы	2 115 068	2 152 634

По состоянию на 01 января 2021 года соотношение чистых процентных доходов в операционном риске Банка – 62,51%, чистых непроцентных доходов – 37,49%.



Меры реагирования на риск

Банком применяются следующие меры реагирования на операционный риск:

– избегание риска – применяется в том случае, если уровень риска выходит за пределы риск-аппетита Банка или допустимых уровней, установленных в отношении отдельных рисков.

– снижение риска – предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков

К методам управления операционным риском, направленным на его снижение, относятся:

- Регламентация бизнес-процессов, стандартизация нормативной базы;
- Система безопасности доступа к активам, информационным системам и ресурсам и их изменению;
- Развитие автоматизированных (в том числе дистанционных) систем обслуживания (обработки поручений) клиентов;
- Экспертиза и тестирование новых продуктов и услуг.
- Использование лицензионного программного обеспечения и оборудования;
- Постоянное и своевременное обновление используемого лицензионного программного обеспечения;
- Система повышения квалификации персонала. Позволяет снизить вероятность наступления операционных убытков, связанных с влиянием человеческого фактора;
- Подбор квалифицированных специалистов;
- Проведение на постоянной основе обучения и переподготовки работников;
- Развитие адекватной масштабам кредитной организации системы внутреннего контроля.
- Организация системы делегирования полномочий и разделения ответственности должностным лицам при совершении операций.
- Закрепление за самостоятельными службами отдельных направлений управления операционными рисками (безопасность информационных систем, автоматизация, внутренняя безопасность, профилактика внешнего и внутреннего мошенничества);
- Развитие систем автоматизации банковских технологий.

– передача риска – в случаях, если риски неподконтрольны, а последствия реализации риска высоки (даже при низкой вероятности его наступления) либо затраты на передачу риска меньше, чем на разработку процедур по их минимизации.

– принятие риска – в случае оценки рисков как приемлемых по результатам анализа.

Ограничение риска

Ограничение величины принимаемого Банком операционного риска осуществляется путем установления системы лимитов, ограничивающих размер операционного риска, объемы проводимых операций.

Лимиты, отличные от установленных Банком России, устанавливаются таким образом, чтобы их соблюдение не приводило к нарушению пруденциальных норм и обязательных нормативов Банка России.

Состав и периодичность отчетов об операционном риске

Банк формирует регулярную и нерегулярную отчетность об операционном риске.



Отчетность о величине принятого операционного риска формируется Управлением оценки банковских рисков.

Информация об уровне фактически понесенных потерь, величине принятого операционного риска, рассчитанного в соответствии с регулятивными методами, о соблюдении показателей риск-аппетита, достижении сигнальных значений и несоблюдении лимитов рассчитывается ежедневно и предоставляется Правлению Банка на ежемесячной основе, Совету директоров – на ежеквартальной основе.

Отчетность о проведенном стресс-тестировании операционного риска на основании утвержденных стресс-сценариев доводится не реже, чем один раз в год, до Правления Банка и Совета директоров.

Нерегулярно, по мере возникновения, формируется отчетность при реализации риска, повлекшего значительный убыток, или при возникновении риск-событий, способных повлечь значимые убытки, превышающие величину 5,0% от величины капитала. В течение отчетного 2020 года событий операционного риска, повлекших значительный убыток, не происходило.

Процедуры контроля риска

Процедуры контроля за операционным риском реализуются через систему контроля и мониторинга уровня операционного риска, которая включает текущий и последующий контроль операций, соблюдение установленных лимитов риска, ключевых индикаторов риска и их своевременную актуализацию.

Совет директоров и Правление Банка осуществляют периодический регулярный контроль за соблюдением процедур по управлению риском посредством изучения предоставляемой регулярной отчетности и внутреннего аудита процедур управления операционным риском.

Служба внутреннего аудита осуществляет контроль всех этапов управления операционным риском при проведении плановых и внеплановых проверок системы управления операционным риском, бизнес-процессов Банка и проводимых операций.

Оценка эффективности процедур управления операционным риском осуществляется ежегодно Службой внутреннего аудита на основании утвержденной методологии. Результаты оценки доводятся до Совета директоров и учитываются при оценке эффективности ВПОДК.

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

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

Основными источниками процентного риска для Банка являются:

- чувствительность активов/пассивов к изменениям процентных ставок;
- неверный прогноз динамики процентных ставок (или его отсутствие) при финансовом планировании;
- несбалансированность процентно-чувствительных активов и обязательств банка на различных временных горизонтах.

Основной задачей по управлению процентным риском является сокращение влияния, оказываемого изменением рыночных процентных ставок на стоимость инструментов банковского портфеля, и чистый процентный доход.



Система управления процентным риском в Банке базируется на выстраивании процентной и депозитной политик, разработке и реализации процедур выявления, оценки, ограничения, минимизации и контроля процентного риска.

Депозитная политика служит для достижения целей Банка в формировании ресурсной базы Банка, формировании стоимости привлеченных ресурсов, поддержании ликвидности Банка, снижении рисков ликвидности, процентных и валютных рисков.

Процентная политика определяет принципы и общие требования по формированию процентных ставок Банка при размещении и привлечении денежных средств в рублях и иностранной валюте юридических и физических лиц (резидентов Российской Федерации и нерезидентов), направленные на обеспечение рентабельности и ликвидности Банка.

Формирование процентных ставок осуществляется путем утверждения базовых (стандартных) процентных ставок и индивидуальных процентных ставок.

Утверждение базовых ставок осуществляется в виде пакетов стандартных/типовых программ/тарифов для привлечения/размещения средств.

Периодичность актуализации базовых процентных ставок определяется рыночной конъюнктурой, финансовым планом на предстоящий период.

Индивидуальные процентные ставки устанавливаются для отдельных стратегически важных клиентов Банка.

Полномочиями по утверждению/изменению базовых (стандартных) процентных ставок по привлекаемым/размещаемым средствам обладают Правление Банка и КУАП.

Полномочиями по утверждению/изменению индивидуальных процентных ставок по привлекаемым/размещаемым средствам обладает Правление Банка и коллегиальные органы, подотчетные Правлению.

Процедуры выявления процентного риска предусматривают:

- оценку размера разрыва между активами и пассивами процентно-чувствительных финансовых инструментов по сравнению с активами банка.
- мониторинг изменения рыночных процентных ставок.
- анализ коэффициентов разрывов процентно-чувствительных активов и пассивов, показателей изменения чистого процентного дохода и экономического капитала на покрытие процентного риска.
- анализ новых операций в целях определения их степени подверженности процентному риску и оценки их влияния на текущий уровень процентного риска.

Процедуры оценки процентного риска предусматривают оценку величины процентного риска с использованием различных подходов:

- оценка размера процентного риска по методике Банка России (Указание Банка России от 03.04.2017 № 4336-У) осуществляется сотрудником Аналитического отдела на ежемесячной основе.
- оценка размера процентного риска по внутренним методикам и методике расчета чистого процентного дохода, основанной на форме отчетности 0409127 «Данные о риске процентной ставки» осуществляется сотрудником Управления оценки банковских рисков.

Значение процентного риска проверяется сотрудником Управления оценки банковских рисков на соответствие лимитам и сигнальным значениям, включается в ежедневную отчетность ВПОДК.

Расчет требований к капиталу на покрытие процентного риска осуществляет Управление оценки банковских рисков в соответствии с утвержденной методологией.



Сумма требований к капиталу в отношении процентного риска банковского портфеля определяется на основе регулятивного подхода, соответствующего нормам Указания Банка России от 08.10.2018 №4927-У и включает дополнительно результаты стресс-тестирования.

Информация на отчетные даты по активам и пассивам, чувствительным к изменениям процентных ставок:

	На 01.01.2021	На 01.01.2019
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ		
Ссудная задолженность, всего, в т.ч.:	70 443 590	60 280 149
кредитных организаций	12 651 245	6 258 377
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	35 406 848	31 882 378
физических лиц	22 385 497	22 139 394
Вложения в долговые обязательства	1 358 302	1 161 312
Основные средства и нематериальные активы	1 135 532	0
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ		
Средства кредитных организаций	1 315 022	329 295
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	52 490 061	43 977 064
Выпущенные долговые обязательства	60 381	72 876
Прочие пассивы	2 153 476	0

Величина процентного риска банковского портфеля рассчитывается на основании формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» и равна абсолютной величине изменения чистого процентного дохода, рассчитываемого при параллельном сдвиге процентных ставок на 400 б.п.¹

По состоянию на 01 января 2021 года размер процентного риска по совокупности валют равен 429 909 тыс.руб.

Наименование показателя	Значение на 01.01.2021	Значение на 01.01.2020
Процентный риск по совокупности валют, всего:	429 909	448 718
Финансовый результат за год, предшествующий отчетной дате, тыс. руб.	1 518 358	1 540 475*
Влияние на финансовый результат, %	28,31	29,13
Собственные средства (капитал), тыс. руб.	10 132 688	8 741 214
Влияние на капитал, %	4,29	5,13
Процентный риск по финансовым активам, выраженным в национальной валюте, всего:	453 903	560 476
Влияние на финансовый результат, %	29,89	36,38
Влияние на капитал, %	4,48	6,41

* Финансовый результат за скользящий годовой период, предшествующей отчетной дате. На отчетную дату финансовым результатом является сумма прибыли за 2020 год.

Процентный риск по финансовым инструментам, номинированным в USD по состоянию на 01 января 2021 года не рассчитывается и раскрывается в связи с тем, что объем требований, номинированных в USD, подверженных риску изменения процентных ставок, составляет менее

¹ 100 базисных пунктов соответствуют 1,0 процентному пункту.



5,0% от величин требований, чувствительных к изменению процентных ставок по совокупности валют. Подробнее информация приведена в таблице ниже.

Наименование показателя	Значение на 01.01.2021, тыс.руб.	Доля в сумме активов/пассивов, %
Активы		
Сумма балансовых активов и внебалансовых требований по совокупности валют	72 937 424	
Сумма балансовых активов и внебалансовых требований в национальной валюте	70 019 357	96.00%
Сумма балансовых активов и внебалансовых требований в иностранных валютах, выраженных в национальном эквиваленте	2 918 067	4.00%
Обязательства		
Сумма балансовых пассивов и внебалансовых обязательств по совокупности валют	56 018 940	
Сумма балансовых пассивов и внебалансовых обязательств в национальной валюте	54 012 734	96.42%
Сумма балансовых пассивов и внебалансовых обязательств в иностранных валютах, выраженных в национальном эквиваленте	2 006 206	3.58%

Для целей снижения процентного риска Банк применяет следующие методы и подходы:

- ограничение и разделение полномочий по установлению и изменению процентных ставок
- правила и процедуры в отношении банковских операций, являющихся новыми, определяются до начала их внедрения и(или) осуществления
- сокращение разрывов между возвратами активов/пассивов на одном временном промежутке,
- управление разрывом между процентными ставками по активам и пассивам;
- привязка к внешним процентным ставкам при установке плавающих процентных ставок.
- снижение доли неперцентных / неработающих активов

Ограничение величины принимаемого Банком процентного риска осуществляется путем установления системы лимитов, ограничивающих его размер.

Совет директоров и Правление Банка осуществляют периодический регулярный контроль за соблюдением процедур по управлению риском посредством изучения предоставляемой регулярной отчетности и внутреннего аудита процедур управления процентным риском.

Служба внутреннего аудита ежегодно оценивает эффективность процедур управления процентным риском на основании разработанной методологии. Результаты оценки служба внутреннего аудита представляет на рассмотрение Комитету по аудиту и рискам для дальнейшего утверждения Совету директоров.

Состав и периодичность отчетов о процентном риске

В целях информирования Правления, Председателя Правления, Совета директоров и коллегиальных органов, задействованных в процессах управления рисками, применяется система отчетов по процентному риску, структурированная в соответствии со следующими принципами:

- система отчетности по процентному риску соответствует требованиям ВПОДК;
- отчетность формируется Управлением оценки банковских рисков, в чьи функции не входит осуществление операций с процентно-чувствительными активами и пассивами.



Отчетность по процентному риску формируется на регулярной основе с различной периодичностью (ежемесячно/ежеквартально/ежегодно). Для целей ежедневной отчетности на внутримесячные даты принимается значение процентного риска, рассчитанное по состоянию на первое число текущего месяца.

Ежемесячно формируется отчетность, содержащая информацию о размере процентного риска по агрегированным позициям, рассчитанного регулятивным методом, о контроле показателей риска-аппетита, сведения о текущем состоянии процентных ставок на рынке банковских услуг, мнения (экспертные оценки) аналитиков об изменении процентных ставок в перспективе, информацию о прогнозных значениях показателей по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок.

В случае достижения сигнальных значений или несоблюдения установленных лимитов, формируется нерегулярная (по мере возникновения ситуаций) отчетность в адрес Правления Банка и Совета директоров (если утверждение лимита отнесено к компетенции Совета директоров).

Стресс-тестирование процентного риска

В целях минимизации процентного риска, определении потребности в капитале в соответствии с требованиями ВПОДК, в Банке проводится стресс-тестирование процентного риска с использованием подходов:

- анализ чувствительности к изменению отдельных факторов риска;
- обратное стресс-тестирование;

Периодичность проведения стресс-тестирования – не реже 1 (одного) раза в год. Основные типы сценариев, применяемые Банком для анализа чувствительности – параллельный однонаправленный сдвиг процентных ставок, параллельный разнонаправленный сдвиг процентных ставок, неравный сдвиг ставок.

Для обратного стресс-тестирования осуществляется поиск стресс-сценария, приводящего к снижению процентного дохода, при котором произойдет нарушение любого из нормативов достаточности капитала.

В случае если результаты стресс-тестирования признаны неудовлетворительными, Управление оценки банковских рисков совместно бизнес-подразделениями, проводящими операции с процентно-чувствительными активами и пассивами, совместно оценивают необходимость разработки мероприятий по снижению принятого процентного риска, и в случае признания необходимым, разрабатывают список мероприятий с указанием сроков и ответственных лиц.

Правление утверждает перечень мероприятий к исполнению.

Результаты исполнения мероприятий и эффект от них представляется Управлением оценки банковских рисков Правлению и Совету директоров после их реализации.

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

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 кредитной организации

Факторами возникновения риска ликвидности могут быть внешние и внутренние факторы.

К внешним факторам относятся события, возникающие за пределами Банка, однако в силу масштабы способны повлечь проблемы внутри Банка. К таким факторам относятся политические, социальные, экономические и другие ситуации, возникающие в результате,



неустойчивости политического режима, наложения запрета на проведение платежей за границу, обострения экономического кризиса в стране/мире, неустойчивости валютных курсов, инфляции, стихийных бедствий.

Внутренние факторы связаны непосредственно с деятельностью Банка. К внутренним факторам относят: несбалансированность активов и пассивов по срокам возврата, чрезмерная концентрация на краткосрочном заимствовании или долгосрочном кредитовании, значительный уровень концентрации на отдельных источниках фондирования.

Система управления риском ликвидности в Банке выстроена таким образом, чтобы обеспечивать необходимый уровень ликвидности, включая наличие запаса необремененных обязательствами высоколиквидных активов. Данная система обеспечивает способность Банка своевременно и в полном объеме выполнять свои денежные и иные обязательства и продолжать деятельность в условиях нестабильности, в том числе в случае потери доступа к источникам фондирования или снижения объемов фондирования.

Банк определяет приемлемый уровень риска ликвидности (риск-аппетит) с учетом ее Стратегии развития бизнеса, характера и масштаба осуществляемых операций.

В процессе управления риском ликвидности Банк разрабатывает и применяет процедуры выявления, оценки, мониторинга и контроля риска ликвидности. Указанный процесс включает прогнозирование денежных потоков по активам, обязательствам и внебалансовым позициям на различных временных интервалах, включая анализ избытка/дефицита ликвидности на соответствующих временных интервалах.

Управление ежедневной ликвидностью осуществляется путем ведения текущей рублевой и валютной платежной позиции. Целью формирования платежной позиции является эффективное управление финансовыми потоками и использование ресурсов в течение операционного дня и организация оперативного регулирования краткосрочной ликвидностью банка.

Управление краткосрочной (мгновенной и сроком до 7 дней) ликвидностью в рамках своих полномочий и в соответствии с основными принципами Банка в сфере управления ликвидностью осуществляется Казначейством банка.

Управление текущей ликвидностью (в течение ближайших 30 календарных дней), среднесрочной (до 1 года) и долгосрочной (свыше 1 года) ликвидностью, осуществляется Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП).

Ликвидная позиция складывается из составляющих:

– остаток высоколиквидных и ликвидных активов по нижеследующим статьям:

- денежные средства на корсчете в Банке России;
- денежные средства на корсчетах в коммерческих банках;
- денежные средства на клиринговых счетах для расчета с контрагентами;
- денежные средства в кассах и банкоматах (в т.ч. в пути)
- вложения в облигации (входящие в состав торгового портфеля);
- денежные средства, предоставленные по операциям РЕПО;
- размещенные депозиты в Банке России.

– прогноз притока и оттока денежных средств на предстоящий день по вышеуказанным статьям;

- плановые объемы инкассации/подкреплении наличностью в РКЦ Банка России;
- плановые поступления/списания на/с корреспондентских счетов банков-корреспондентов;
- сведения о погашаемых межбанковских кредитах и срочных сделках, сделках РЕПО;



- сведения о привлеченных и размещенных кредитах в режиме реального времени по мере заключения сделок;
- сведения об остатке наличной валюты, планируемой покупке и продаже в режиме реального времени по мере заключения сделок;
- сведения о всех списаниях и поступлениях по операциям с ценными бумагами в текущий рабочий день.
- сведения о плановых выдачах и гашениях кредитов по блоку корпоративного кредитования;
- сведения о плановых выдачах и рефинансирования ипотечных кредитов.

Размещение в финансовые инструменты осуществляется с учетом срочности и объемов имеющихся у Банка ресурсов, а также созданием необходимых резервов ликвидности, в том числе за счет: создания необходимых резервов ликвидности в активах банка, создания необходимых резервов ликвидности за счет управления пассивами банка, а также с учетом возможных механизмов рефинансирования/пополнения ликвидности за счет существующих активов.

Распределение полномочий при управлении риском ликвидности

В Банке установлен следующий порядок участия подразделений и органов управления в управлении риском ликвидности:

Совет директоров утверждает Положение по управлению риском ликвидности (при признании риска ликвидности наиболее значимым) и осуществляет контроль за реализацией указанного Положения, утверждает лимиты риск-аппетита и сигнальных значений к лимитам риск-аппетита в отношении риска ликвидности в рамках Стратегии управления рисками и капиталом, осуществляет контроль оценки эффективности системы управления риском ликвидности через рассмотрение регулярных отчетов, сформированных структурными подразделениями Банка;

Правление Банка утверждает Положение по управлению риском ликвидности (при признании риска ликвидности значимым), утверждает процедуры по управлению рисками ликвидности в рамках Положения по управлению риском ликвидности и обеспечивает условия для ее эффективной реализации, организует процесс управления рисками ликвидности в Банке;

Председатель Правления отвечает за формирование структурных подразделений, рабочих органов, комиссий, ответственных за управление риском ликвидности и за совершение операций, связанных с управлением ликвидностью, осуществляет контроль выполнения процедур управления риском ликвидности, в т.ч. путем рассмотрения и утверждения регулярной отчетности подразделений по вопросам риска ликвидности.

Комитет по управлению активами и пассивами утверждает лимиты на фондирование активных операций, а также предельно допустимой величины дисбаланса портфелей в рамках утвержденного риск-аппетита, принимает решения о методах управления текущей, среднесрочной и долгосрочной ликвидностью в соответствии с утвержденными Стратегией управления рисками и капиталом, Положением по управлению риском ликвидности.

Управление оценки банковских рисков производит разработку, внедрение и совершенствование методологии оценки и управления риском ликвидности банка, осуществляет оценку уровня риска ликвидности и стресс-тестирование риска ликвидности, формирование отчетности в рамках управления рисками ликвидности.

Казначейство осуществляет ведение денежной позиции, поддержание достаточного уровня мгновенной и краткосрочной ликвидности банка, проводит ежедневный контроль состояния краткосрочной ликвидности, осуществляет анализ развития ситуации на рынке с целью своевременного реагирования на состояние рынка, осуществляет привлечение средств на межбанковском рынке и размещение избыточной ликвидности на финансовом рынке.



Отдел финансовой отчетности и экономических нормативов производит расчет и контроль числовых значений обязательных нормативов ликвидности Н2 (норматив мгновенной ликвидности), Н3 (норматив текущей ликвидности), Н4 (норматив долгосрочной ликвидности) в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И, осуществляет справочный расчет показателя краткосрочной ликвидности.

Служба внутреннего аудита осуществляет выявление недостатков в управлении и системах оценки риска ликвидности путем проведения плановых и внеплановых проверок, проводит оценку эффективности системы управления риском ликвидности, проверку деятельности подразделений, обеспечивающих управление ликвидностью и риском ликвидности на предмет соответствия действующему законодательству, утвержденным регламентам и порядкам.



Распределение балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования/погашения.

Информация представлена на основании гЭп-отчета, формируемого на основании внутренней методики Банка.

По состоянию на 01.01.2021

	до востребования	1 день	2-7 дней	8-30 дней	1-3 мес	3-6 мес	6 мес - 1 год	1-3 года	> 3 лет	бессрочно	просроченные	Всего
АКТИВЫ												
1. Денежные средства и их эквиваленты	5 073 240	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 073 240
2. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	7 544 741	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7 544 741
3. Ссудная задолженность	8 048	23 490	556	13 351 350	2 905 975	4 815 089	8 916 549	18 381 237	14 563 404	2 091 584	85 839	65 143 122
4. Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-	-	1 027 578	115 935	-	-	1 143 513
5. Проценты начисленные	-	490	12	242 006	-	-	-	-	-	-	587 437	829 945
6. Прочие активы	354 102	122	5 897	48 884	10 000	26 800	-	2 545 426	-	-	31 247	3 022 477
7. Основные средства и имущество	-	-	-	-	-	-	-	-	-	727 417	-	727 417
Активов по срокам погашения	12 980 131	23 612	6 453	13 400 234	2 915 975	4 841 889	8 916 549	21 954 240	14 679 339	-1 012 582	117 086	78 822 927
Активов нарастающим итогом	12 980 131	13 003 743	13 010 195	26 410 429	29 326 405	34 168 294	43 084 843	65 039 084	79 718 422	78 705 841	78 822 927	78 822 927
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА												
1. Обязательства перед кредитными организациями	65 446	3 724	-	1 000 000	-	102 000	57 885	1 061 890	-	-	-	2 290 945
2. Средства клиентов	6 006 076	1 662 332	-	9 915 473	7 648 227	7 810 430	19 849 130	741 518	43 228	10 344 924	-	64 021 338
2.1. Средства клиентов - депозиты (организации и ИП)	-	1 660 285	-	5 302 916	2 728 261	2 143 740	710 008	4 936	43 228	-	-	12 593 374
2.2. Средства клиентов – до востребования (организации+ИП)	4 607 393	-	-	-	-	-	-	-	-	7 420 022	-	12 027 415
2.3. Средства клиентов - вклады (физ. лица)	-	2 047	-	4 612 557	4 919 966	5 666 690	19 139 122	736 581	-	-	-	35 076 964
2.4. Средства клиентов – до востребования (физ. лица)	1 398 683	-	-	-	-	-	-	-	-	2 924 902	-	4 323 585
3. Выпущенные ценные бумаги	2 031	-	-	6	9 307	-	6 040	34 524	2 505	-	-	54 413
4. Проценты начисленные	-	472	6 387	233 710	31	-	-	-	-	-	-	240 599
5. Прочие обязательства	881 472	-	232 972	202 913	-	-	-	1	-	-	-	1 317 357



	до востребован ия	1 день	2-7 дней	8-30 дней	1-3 мес	3-6 мес	6 мес - 1 год	1-3 года	> 3 лет	бессрочно	просроченны е	Всего
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА												
Аккредитивы	290 184	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	290 184
Выданные гарантии и поручительства	11 333 866	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11 333 866
Неиспользованные лимиты овердрафтов и кредитные линии	8 344 790	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8 344 790
Обязательств по срокам погашения	6 955 024	1 666 529	239 359	11 352 101	7 657 565	7 912 430	19 913 055	1 837 933	45 732	20 617 799	-	78 197 527
Обязательств нарастающим итогом	6 955 024	8 621 552	8 860 912	20 213 012	27 870 577	35 783 008	55 696 063	57 533 996	57 579 728	78 197 527	78 197 527	78 197 527
Пассивы с учетом внебалансовых обязательств	26 923 865	1 666 529	239 359	11 352 101	7 657 565	7 912 430	19 913 055	1 837 933	45 732	20 617 799	-	98 166 368
Пассивы с учетом внебалансовых обязательств нарастающим итогом	26 923 865	28 590 393	28 829 752	40 181 853	47 839 418	55 751 849	75 664 904	77 502 837	77 548 569	98 166 368	98 166 368	98 166 368
Периодический GAP (разрыв ликвидности)	6 025 107	(1 642 916)	(232 907)	2 048 133	(4 741 590)	(3 070 541)	(10 996 506)	20 116 307	14 633 606	(21 630 381)	117 086	625 399
Кумулятивный GAP нарастающим итогом	6 025 107	4 382 190	4 149 284	6 197 417	1 455 827	(1 614 714)	(12 611 220)	7 505 087	22 138 694	508 313	625 399	625 399
С учетом внебалансовых обязательств												
Периодический GAP	(13 943 734)	(1 642 916)	(232 907)	2 048 133	(4 741 590)	(3 070 541)	(10 996 506)	20 116 307	14 633 606	(21 630 381)	117 086	(19 343 442)
Кумулятивный GAP нарастающим итогом	(13 943 734)	(15 586 650)	(15 819 557)	(13 771 424)	(18 513 013)	(21 583 555)	(32 580 061)	(12 463 753)	2 169 853	(19 460 528)	(19 343 442)	(19 343 442)



По состоянию на 01.01.2020

	до востребован ия	1 день	2-7 дней	8-30 дней	1-3 мес	3-6 мес	6 мес - 1 год	1-3 года	> 3 лет	бессрочно	просроченны е	Всего
АКТИВЫ												
1. Денежные средства и их эквиваленты	4 636 245	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 636 245
2. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	4 671 179	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 671 179
3. Ссудная задолженность	6 022	8 022	2 484 151	4 479 868	3 476 260	4 373 048	7 257 546	23 127 634	7 305 650	1 666 986	52 145	54 237 331
4. Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-	-	100 962	805 083	-	-	906 045
5. Проценты начисленные	-	257	60 248	114 516	-	-	-	-	-	-	527 179	702 200
6. Прочие активы	231 412	22	5 549	41 812	10 000	11 800	15 000	1 785 700	-	629 230	18 316	2 748 842
7. Основные средства и имущество	-	-	-	-	-	-	-	-	-	657 976	-	657 976
Активов по срокам погашения	9 544 857	8 044	2 489 700	4 521 681	3 486 260	4 384 848	7 272 546	25 014 296	8 110 733	2 954 192	70 461	67 857 617
Активов нарастающим итогом	9 544 857	9 552 901	12 042 601	16 564 282	20 050 542	24 435 390	31 707 936	56 722 231	64 832 964	67 787 156	67 857 617	67 857 617
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА												
1. Обязательства перед кредитными организациями	36 008	-	-	45 166	-	-	27 000	201 752	-	-	-	309 926
2. Средства клиентов	2 442 273	1 201 219	698 592	7 849 392	6 441 630	8 563 559	16 047 185	53 031	56 685	9 356 196	-	52 709 762
2.1. Средства клиентов - депозиты (организации и ИП)	-	1 197 074	692 622	3 492 096	1 518 538	963 161	510 300	48 493	56 685	-	-	8 478 969
2.2. Средства клиентов – до востребования (организации+ИП)	1 875 255	-	-	-	-	-	-	-	-	6 682 566	-	8 557 821
2.3. Средства клиентов - вклады (физ. лица)	-	4 145	5 970	4 357 296	4 923 092	7 600 398	15 536 885	4 538	-	-	-	32 432 324
2.4. Средства клиентов – до востребования (физ. лица)	567 018	-	-	-	-	-	-	-	-	2 673 630	-	3 240 648
3. Выпущенные ценные бумаги	24	-	-	-	11 694	7	5 000	44 390	8 122	-	-	69 237
4. Субординированные займы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. Проценты начисленные	-	955	5 540	376 178	-	-	-	-	-	-	-	382 672
6. Прочие обязательства включая аккредитивы к оплате	450 005	-	150 524	107 287	-	-	-	-	1	-	-	707 817
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА												



	до востребован ия	1 день	2-7 дней	8-30 дней	1-3 мес	3-6 мес	6 мес - 1 год	1-3 года	> 3 лет	бессрочно	просроченны е	Всего
Аккредитивы	250 750	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	250 750
Выданные гарантии и поручительства	11 092 093	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11 092 093
Неиспользованные лимиты овердрафтов и кредитные линии	6 315 264	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 315 264
Обязательств по срокам погашения	2 928 309	1 202 174	854 656	8 378 023	6 453 324	8 563 566	16 079 185	299 173	64 808	18 244 581	-	63 067 799
Обязательств нарастающим итогом	2 928 309	4 130 483	4 985 139	13 363 162	19 816 486	28 380 052	44 459 237	44 758 410	44 823 218	63 067 799	63 067 799	63 067 799
Пассивы с учетом внебалансовых обязательств	20 586 416	1 202 174	854 656	8 378 023	6 453 324	8 563 566	16 079 185	299 173	64 808	18 244 581	-	80 725 906
Пассивы с учетом внебалансовых обязательств нарастающим итогом	20 586 416	21 788 590	22 643 246	31 021 269	37 474 593	46 038 159	62 117 344	62 416 517	62 481 325	80 725 906	80 725 906	80 725 906
Периодический GAP (разрыв ликвидности)	6 616 548	(1 194 130)	1 635 045	(3 856 342)	(2 967 064)	(4 178 718)	(8 806 640)	24 715 122	8 045 925	(15 290 389)	70 461	4 789 818
Кумулятивный GAP нарастающим итогом	6 616 548	5 422 418	7 057 462	3 201 120	234 056	(3 944 662)	(12 751 301)	11 963 821	20 009 746	4 719 357	4 789 818	4 789 818
С учетом внебалансовых обязательств												
Периодический GAP	(11 041 559)	(1 194 130)	1 635 045	(3 856 342)	(2 967 064)	(4 178 718)	(8 806 640)	24 715 122	8 045 925	(15 290 389)	70 461	(12 868 289)
Кумулятивный GAP нарастающим итогом	(11 041 559)	(12 235 689)	(10 600 645)	(14 456 987)	(17 424 051)	(21 602 769)	(30 409 408)	(5 694 286)	2 351 639	(12 938 750)	(12 868 289)	(12 868 289)



Учет активности рынка при управлении риском фондирования

Риск фондирования (риск изменения стоимости фондирования) – риск снижения чистого процентного дохода Банка, вызванный изменением стоимости фондирования по отношению к рыночным ставкам.

При оценке возможных убытков Банка при изменении стоимости фондирования Банк не предполагает мгновенной ликвидации актива по рыночной стоимости, а предполагает рефинансирование денежного потока по активу по измененным уровням фондирования (что также будет отражать изменение справедливой стоимости инструмента при росте ставок фондирования). Таким образом, при учете риска фондирования Банк не предполагает ликвидации актива и не полагается на ликвидность актива на рынке.

При учете Банком риска ликвидности (как риска нехватки денежных средств для исполнения своих обязательств) Банк предполагает возможность залога в Банке России (но не продажи) части портфеля ценных бумаг, обращающегося на активном рынке, при этом Банк использует котировку активного рынка, поправленную на дисконт, используемый Банком России при принятии бумаги в залог и дисконт, соответствующей стрессовому снижению рыночной стоимости ценной бумаги.

По бумагам, которые не предполагают возможности привлечения средств под залог в Банке России, Банк не предполагает возможности ликвидации, таким образом, имеет наиболее консервативный подход в отношении риска ликвидности, заключенного в активах, имеющих котировки на активном рынке.

Методы снижения риска ликвидности

Банк применяет следующие методы снижения риска ликвидности:

- формирование необходимого уровня резервов (буфера) ликвидности:
- первого порядка в виде денежной наличности, ностро-счета и средства в Банке России;
- второго порядка через открытые линии межбанковского кредитования;
- третьего порядка в виде портфеля высоколиквидных и ликвидных ценных бумаг.
- диверсификация активов/пассивов по срокам возврата/типам клиентов;
- сглаживание дисбаланса активно-пассивных операций по срокам, удержание разрывов ликвидности на будущих сроках в пределах установленных лимитов;
- расширение источников покупной ликвидности, увеличение заемной способности банка, включая получение более высоких рейтингов;
- недопущение чрезмерной концентрации на одном виде источника ликвидности;
- снижение степени зависимости банка от межбанковского рынка, кредитов Банка России, средств, привлеченных от других клиентов;
- планирование ликвидности с целью избежания чрезмерного дефицита и/или избытка.



Процедуры стресс-тестирования риска ликвидности и план управления риском ликвидности

Для оценки степени устойчивости Банка методом стресс-тестирования Банком регулярно (не реже одного раза в год с учащением периодичности в условиях нестабильности) проводится анализ изменений в значениях нормативов мгновенной и текущей ликвидности по различным краткосрочным и долгосрочным сценариям, включающим сценарии наступления кризисных событий как в деятельности Банка, так и на рынке в целом.

Стресс-тестирование риска ликвидности осуществляется с использованием подходов:

- анализ чувствительности к изменению отдельных факторов риска;
- обратное стресс-тестирование;

В случае сохранения значений нормативов в пределах минимально допустимых, результат стресс-тестирования принимается удовлетворительным.

В случае если результаты стресс-тестирования признаны неудовлетворительными, Управление оценки банковских рисков совместно с Казначейством, заместителем Председателя Правления, курирующем Казначейство совместно оценивают необходимость разработки мероприятий по снижению риска ликвидности, и в случае признания необходимым, разрабатывают список мероприятий с указанием сроков и ответственных лиц.

Правление утверждает перечень мероприятий к исполнению.

Результат стресс-тестирования доводится до руководителя Казначейства, Правления Банка, Совета директоров не реже, чем 1 (один) раз в год.

Банк учитывает результаты стресс-тестирования при уточнении стратегии, политики управления риском ликвидности, управления активами и пассивами.

В случаях непрогнозируемого снижения ликвидности управление ликвидностью осуществляется в соответствии с *Планом действий при возникновении непредвиденных ситуаций и в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности.*

План действий при возникновении непредвиденных ситуаций представляет собой комплекс оперативных действий, направленных на стабилизацию ситуации в Банке при временном дефиците свободных от обязательств денежных средств, а также формализует координацию работы высшего и среднего управленческого персонала Банка в чрезвычайных обстоятельствах.

Основными целями данного плана являются:

- стабилизация ситуации в Банке при временном дефиците свободных от обязательств денежных средств,
- координация работы высшего и среднего управленческого персонала,
- определение порядка действий должностных лиц Банка,
- определение источников пополнения ликвидности.

План является неотъемлемой процедурой ВПОДК и частью Плана ОНиВД и подлежит ежегодной актуализации.



Отчетность по риску ликвидности

Банк формирует регулярную и нерегулярную отчетность по риску ликвидности.

Отчетность о величине принятого риска ликвидности формируется Управлением оценки банковских рисков.

Информация о контроле показателей риск-аппетита, установленных по риску ликвидности, риску концентрации в отношении риска ликвидности, об использовании установленных лимитов, о размере риска ликвидности рассчитывается ежедневно и предоставляется Правлению Банка на ежемесячной основе, Совету директоров – на ежеквартальной основе.

Отчетность о проведенном стресс-тестировании операционного риска на основании утвержденных стресс-сценариев доводится не реже, чем 1 (один) раз в год, до Правления Банка и Совета директоров.

Нерегулярная экстренная отчетность формируется дополнительно в случаях реализации риска, повлекшие возникновение дефицита ликвидности, не урегулированного в рамках текущей работы, либо в случае возникновения потенциального рискового события, способного привести к неспособности Банка исполнять свои обязательства.

Процедуры контроля за управлением риском ликвидности

Основными процедурами контроля управления риском ликвидности являются:

- контроль соответствия состояния и размера риска ликвидности плановой и текущей доходности операций Банка;
- контроль соответствия параметров управления риском ликвидности текущему состоянию и Стратегическому плану развития Банка;
- мониторинг индикаторов и нормативов риска ликвидности;
- контроль качества активов Банка;
- установление разноуровневых лимитов и сигнальных значений;

Контроль за процессами управления риском ликвидности реализованы в составе системы внутреннего контроля.

Совет директоров и Правление Банка осуществляют периодический регулярный контроль за соблюдением процедур по управлению риском ликвидности посредством изучения предоставляемой регулярной отчетности и внутреннего аудита процедур управления риском ликвидности.

Контроль исполнения лимитов осуществляются

– сотрудниками, производящими операции, влекущие формирование ликвидной позиции – в момент совершения операции

– руководителями подразделений, производящими операции, влекущие формирование ликвидной позиции – в рамках внутреннего контроля;

– Управлением оценки банковских рисков – ежедневно при формировании отчетности ВПОДК (последующий контроль).

Внутренний аудит системы управления риском ликвидности, включающий в себя оценку соответствия процедур управления риском действующей Стратегии управления рисками и капиталом, оценку эффективности методов оценки риска ликвидности, актуальность документов, в которых установлены методы оценки риска осуществляется в виде плановых проверок Службой внутреннего аудита не реже 1 (одного) раза в год по утвержденному Советом директоров графику



или в виде внеплановой проверки при выявлении признаков нарушения процедур управления риском ликвидности.

Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Банк не является кредитной организацией (банковской группой), которая обязана соблюдать числовое значение НКЛ, установленное Положением Банка России N 510-П "О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями, рассчитываемое в порядке, установленном Положением Банка России от 30 мая 2014 года N 421-П "О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности ("Базель III)".

Информация о нормативе структурной ликвидности

Банк не является кредитной организацией, которая обязана соблюдать минимально допустимое числовое значение НЧСФ в соответствии с Положением Банка России от 26 июля 2017 года N 596-П "О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) ("Базель III)", а также о компонентах его расчета.

Таким образом, таблица 10.1 Указания №4482-У «Информация о расчете норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования)» не подлежит заполнению и раскрытию.

Раздел XI. Финансовый рычаг банка

Сведения о величине финансового рычага, о расчете финансового рычага отражены в разделе 2 формы 0409813, раскрываемой в составе годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По состоянию на 01 января 2021 года значение финансового рычага равно 9,5 % (на 01 января 2020 года – 10,3%) при минимальном нормативном значении, установленном Банком России – 3,0%.

Снижение значения норматива финансового рычага обусловлено тем, что темп прироста балансовых активов и внебалансовых требований (+23,26%) превысил темп прироста основного капитала (+14,11%).

Величина риска по ПФИ нулевая в связи с тем, что на отчетную дату Банк не имел действующих ПФИ.

Сведения о величине обязательных нормативов отражены в разделе 1 формы 0409813, и в разделе 1 формы 0409808 (в части нормативов достаточности капиталов), раскрываемых в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности. В течение отчетного квартала предельные значения нормативов, устанавливаемые Банком России, соблюдались.

Суммарный объем активов, согласно бухгалтерскому балансу, равен 79 924 121 тыс.руб. Величина балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, без учета уменьшающей поправки, равна 72 964 433 тыс.руб. Отклонение составляет 6 959 688 тыс.руб. или 8,71% от размера активов согласно бухгалтерского баланса. Данное отклонение обусловлено в основном тем, что в бухгалтерском балансе в составе активов учтены требования по операциям РЕПО, которые в свою очередь при расчете финансового рычага в соответствии с требованиями Инструкции Банка России №199-И исключены из расчета балансовых активов кодом 8777 и включаются в разделе требований по операциям кредитования ценными бумагами. Сумма требований (в том числе по возврату денежных средств и ценных бумаг) по операциям РЕПО по состоянию на 01 января 2021 года составляет 6 183 017 тыс.руб.



Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации

Информация о специальном органе кредитной организации к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда.

При Совете Директоров сформирован Комитет по вознаграждениям, решение о создании которого утверждено Советом директоров 23 декабря 2014 года.

На 01 января 2021 года в состав Комитета по вознаграждениям входят:

Перцев Вячеслав Михайлович (Председатель Комитета)

Назаров Павел Михайлович – член Совета директоров,

Дорошенко Виктор Александрович – член Совета директоров, Генеральный директор АО «Приморсклеспром».

При избрании членов Комитета учитываются их образование, профессиональная подготовка, опыт работы в направлении деятельности Комитета, специальные знания в управлении рисками и организации системы оплаты труда.

Члены Совета директоров, входящие в состав Комитета по вознаграждениям, не являются членами исполнительных органов Банка.

К компетенциям Комитета относятся следующие вопросы:

1) разработка рекомендаций по формированию политики Банка в области вознаграждения, которая определяет принципы и критерии определения размера вознаграждения, а также компенсаций следующим сотрудникам: единоличному и коллегиальному исполнительному органу Банка, а также иным руководителям (сотрудникам), принимающих риски, работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками;

2) контроль за политикой оплаты труда Банка, а также за соответствием данной политики стратегии развития Банка и его финансовому положению, а также условиям на рынке труда;

3) подготовка предложений и рекомендаций по вопросам утверждения внутренних документов, определяющих принципы и порядок оплаты труда Банка;

4) подготовка ежегодных предложений и рекомендаций о сохранении или пересмотре порядка оплаты труда единоличному и коллегиальному исполнительному органу Банка, а также иным руководителям (сотрудникам), принимающих риски и работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками;

5) подготовка предложений и рекомендаций Совету директоров по совершенствованию системы оплаты труда;

6) контроль за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда;

7) проведение анализа и выработку рекомендаций относительно приоритетных направлений деятельности по вопросам кадровой политики Банка;

8) проведение анализа отчетов и заключений, предложений и рекомендаций подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками по вопросам совершенствования системы оплаты труда и отчеты подразделения, на которое возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда;

9) подготовка решений Совета директоров по вопросам политики оплаты труда и кадровой политики Банка.



В 2020 году было проведено 9 заседаний Комитета по вознаграждениям. Вознаграждение Членам Комитета по вознаграждениям в 2020 году не выплачивалось.

Независимые оценки системы оплаты труда кредитной организации и лица, проводившие такую оценку, а также предложения и рекомендации по совершенствованию системы оплаты труда, выработанные по итогам такой оценки.

Аудиторской организацией ООО «Моорс СТ» в марте 2020 года проведена оценка системы оплаты труда на предмет ее соответствия характеру и масштабу совершаемых банком операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

В результате проведенных процедур ООО «Моорс СТ» установил, что система оплаты труда публичного акционерного общества Социальный коммерческий банк Приморья «Примсоцбанк» в основном соответствует характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Предложений и рекомендаций от Совета директоров по совершенствованию системы оплаты труда не поступало.

Описание сферы применения системы оплаты труда кредитной организации

Система оплаты труда ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» едина и применяется для всех структурных подразделений Банка.

Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков

В Банке утвержден перечень должностей работников ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк», принимающих риски по следующим категориям:

- члены исполнительного органа (Председатель Правления, члены Правления банка),
- члены комитетов Банка (Кредитный Совет, Малый кредитный совет, Комитет по управлению активами и пассивами, Межбанковский комитет, Малый кредитный совет по ипотечному кредитованию, Малый кредитный комитет потребительскому кредитованию физических лиц, Клиентский комитет),
- руководители операционных офисов и дополнительных офисов по Приморскому краю.

Информация о численности работников, осуществляющих функции принятия рисков	на 01.01.2021, численность, чел.	на 01.01.2020, численность, чел.
Члены исполнительного органа	7	7
Члены комитетов (за исключением Членов исполнительного органа)	12	11
Директора и начальники операционных офисов и дополнительных офисов по Приморскому краю	18	17
Итого лиц, принимающих риски по Банку в целом	37	35

Ключевые показатели, политика и цели системы Банка в области вознаграждения

Политика в области оплаты труда ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» представляет собой эффективную систему оплаты труда, которая обеспечивает внешнюю конкурентоспособность, внутреннюю справедливость, связь результатов работы и денежного вознаграждения сотрудников Банка, прозрачные правила и гибкость.



Политика в области оплаты труда Банка направлена на создание прямой связи между личным трудовым вкладом и размером оплаты труда сотрудников, повышение роста производительности труда.

Основной целью Политики Банка в области оплаты труда является установление основных принципов внутрибанковского регулирования системы оплаты труда сотрудников ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк», состоящих из:

- обеспечения финансовой устойчивости Банка;
- обеспечения соответствия системы оплаты труда Банка характеру и масштабу совершаемых ею операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- обеспечения усиления мотивации работников в решении стратегических и операционных задач, стоящих перед Банком;
- обеспечения материальной заинтересованности работников в творческом и ответственном отношении к выполнению трудовых (должностных) обязанностей;
- достижения упорядоченности и прозрачности системы оплаты труда;
- оптимизации планирования и управления расходами на оплату труда.

В банке определены финансовые (количественные) и качественные показатели, определяющие порядок расчета стимулирующей части оплаты труда персонала.

Для расчета стимулирующей части дохода сотрудников применяются следующие финансовые показатели:

- достижение плана прибыли/доходам за отчетный период как Банка в целом, так и внутренними региональными подразделениями;
- достижение плановых показателей «Рентабельности Капитала»;
- достижение плановых показателей «Валового дохода»;
- достижение планового показателя «Cost Income Ratio» CIR;
- обязательного выполнения пруденциальных нормативов Банка России в части мгновенной, текущей, долгосрочной ликвидности, которые регулируют (ограничивают) риски потери Банком ликвидности;
- размер резервов для покрытия будущих потерь;
- иные операционные показатели, количество переводов, выдач кредитов и т.д.

Для каждого из вышеперечисленных показателей определяется плановое значение и минимумы, при достижении ниже которых стимулирующее вознаграждение не начисляется и не выплачивается.

Информация о пересмотре Советом директоров системы оплаты труда в течение года

В 2020 году Советом Директоров утверждены изменения в следующие нормативные документы по оплате труда:

- Положение о премировании исполнительного органа (утв. решением Совета директоров ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» - протокол № 199 от 27.04.2020).

Изменения вносились в целях установления зависимости уровня вознаграждения от выполнения ключевых целевых показателей для достижения установленных стратегических КРІ, изменен принцип расчета премии по итогам полугодий: 70% вознаграждения зависит чистой прибыли, 30% от % выполнения годовых личных ключевых показателей;

- Положение о порядке премирования руководителей департаментов и управлений Банка (утв. решением Совета директоров ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» - протокол № 199 от 27.04.2020).

Изменения вносились в целях установления зависимости уровня вознаграждения от выполнения ключевых целевых показателей для достижения установленных стратегических КРІ,



изменен принцип расчета премии по итогам полугодий: 70% вознаграждения зависит чистой прибыли, 30% от % выполнения годовых личных ключевых показателей;

- Положение о порядке премирования руководителей операционных и дополнительных офисов Банка»:

Изменение №1 - (утв. решением Совета директоров ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» протокол № 199 от 27.04.2020).

Изменения вносились в целях установления зависимости уровня вознаграждения от выполнения ключевых целевых показателей для достижения установленных стратегических KPI, изменен принцип расчета премии по итогам полугодий: 70% вознаграждения зависит чистой прибыли, 30% от % выполнения годовых личных ключевых показателей. В связи с окончательной реорганизацией филиалов в дополнительные офисы исключено понятие филиал.

Изменение №2 – (утв. решением Совета директоров ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» протокол № 202 от 10.06.2020).

Изменения вносились в связи с отсутствием утвержденных личных ключевых целевых показателей на 2020 год, отменен принцип расчета премии по итогам полугодий: 70% вознаграждения зависит чистой прибыли, 30% от % выполнения годовых личных ключевых показателей. Премия рассчитывается как % от управленческой прибыли с учетом всех установленных корректировок.

- Положение об оценке и премировании сотрудников Банка по итогам выполнения индивидуальных задач и задач подразделений (утв. решением Совета директоров ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» протокол № 206 от 18.08.2020, № 212 от 30.11.2020).

Изменения вносились в связи с окончательной реорганизацией филиалов в дополнительные офисы исключено понятие «филиал». В связи с отсутствием привязанности показателя к результативности подразделения отменен корректирующий показатель для расчета квартальной премии руководителей региональных ВСП «ФОТ/прибыль». В целях конкретизации и прозрачности правил премирования руководителей бизнес-направлений подразделений, выполнивших план по прибыли менее 90%, детализировано понятие «руководитель бизнес-направлений».

Вышеуказанные изменения во внутренних нормативных документах Банка по оплате труда способствовали повышению эффективности работы каждого сотрудника, достижению личных результатов, а также увеличена степень зависимости оплаты труда от выполнения индивидуальных целей и задач.

В 2020 году Советом Директоров принято решение оставить без изменения следующие нормативные документы по оплате труда:

- Положение о материальном вознаграждении и материальной помощи сотрудников ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» (утв. решением Совета директоров ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» 17.03.2017 (протокол № 128 от 17.03.2017))

- Политика в области оплаты труда (утв. решением Совета директоров ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» (протокол № 177 от 20.06.2019)

- Положение об оплате труда (утв. решением Совета директоров ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» (протокол № 190 от 22.11.2019)



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

Для работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, нефиксированная часть устанавливается не зависящей от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

Нефиксированная часть оплаты труда этим работникам выплачивается на основании качественных показателей эффективности, таких как:

- выполнение плановых показателей (осуществление проверок в соответствии с планом, своевременность предоставления отчетов);
- соблюдение стандартов внутреннего аудита;
- соблюдение стандартов по оформлению документации Службы внутреннего аудита и Службы внутреннего контроля (комплаенс-службы);
- соблюдение регламентов по оценке кредитных рисков;
- оценка качества работы со стороны внешних аудиторов, а также оценка со стороны Совета Директоров Банка (полное отсутствие замечаний, несущественные замечания, которые устраняются в рабочем порядке, существенные недостатки);
- оценка качества работы по итогам проверки со стороны Банка России.

В общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и подразделений, осуществляющих управление рисками, фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50 (пятидесяти) процентов.

Способы учета текущих и будущих рисков при определении системы оплаты труда, сведения о ключевых показателях системы оплаты труда, описание значимых рисков, учитываемых при определении размера вознаграждений, порядок их оценки и их влияние на размер вознаграждений.

В отношении стимулирующего вознаграждения членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, предусматривается отсрочка не менее 40% нефиксированной части оплаты труда. Отсрочка имеет длительность не менее 3-х лет или меньший срок, если результаты деятельности по операциям можно определить раньше 3-х лет.

Отсроченное вознаграждение подлежит корректировке в зависимости от результатов деятельности кредитной организации в последующие периоды после ее начисления.

Выплата отсроченной части вознаграждения зависит от степени выполнения ключевых показателей, определенных стратегическим планом развития банка, в том числе:

- чистая прибыль Банка;
- рентабельность капитала;
- показатель качества активов;
- показатель Cost to income.



При определении результатов работы за полугодие учитывается результат последней оценки ВПОДК, а также факты несоблюдения лимита на размер капитала на покрытие значимых рисков (при их наличии).

Ежегодно Совет директоров Банка утверждает количественные показатели, характеризующие принимаемые значимые риски, их предельные значения и лимиты на размер собственных средств (капитала), выделяемые на их покрытие. Отдельные показатели применяются в расчете отложенной части вознаграждения членов Правления Банка и иных работников, принимающих риски (показатель достаточности собственных средств, показатели качества ссуд по направлениям бизнеса).

При определении результатов работы за полугодие учитывается результат последней оценки ВПОДК, при определении которой производится анализ соблюдения всех показателей, характеризующих значимые риски, также при наличии фактов несоблюдения лимита на совокупный размер капитала на покрытие значимых рисков производится корректировка премиального фонда в сторону его уменьшения. Размер корректировки прогрессивно зависит от числа допущенных нарушений.

Информация о соотношении результатов работы за отчетный период с размером выплат.

Для расчета стимулирующей части дохода всех сотрудников применяются следующие финансовые показатели:

- достижение плана по прибыли/доходам за отчетный период.

При выполнении плана по прибыли/доходам за отчетный период применяются следующие корректирующие показатели:

- достижение плановых показателей «Валового дохода»
- достижение планового показателя Cost Income Ratio (CIR);
- размер резервов для покрытия будущих потерь;
- иные операционные показатели.

Для Членов Правления, а также лиц, принимающих риски, принимаются дополнительные корректирующие показатели:

- достижение плановых показателей «Рентабельности Капитала»;
- обязательного выполнения пруденциальных нормативов Банка;
- выполнение показателя по рыночному риску.

Способы корректировки размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы

Выплата отсроченной части может быть скорректирована в меньшую сторону, вплоть до нуля, при получении негативных финансовых результатов деятельности Банка в целом, либо по соответствующему направлению деятельности, а также в случае невыполнения целей и задач, установленных стратегическим планом.

Информация о видах выплат, относящихся к нефиксированной части оплаты труда

В ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» установлены следующие виды выплат, относящихся к нефиксированной части оплаты труда:

- премия по результатам работы за месяц;
- ежеквартальная премия сотрудникам подразделений поддержки;



- ежемесячная премия по итогам продаж;
- премия по итогам работы за полугодие;
- единовременная премия за особые достижения в работе.

Таблица 12.1

Информация о размере вознаграждений

тыс. руб.

Номер	Виды вознаграждений		Члены исполнительного органа	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
1	2	3	4	5
1	Фиксированная часть оплаты труда	Количество работников	7	30
2		Всего вознаграждений, из них:	47 777	56 085
3		денежные средства, всего, из них:	47 777	56 085
4		отсроченные (рассроченные)	0	0
5		акции или иные долевые инструменты всего, из них:	0	0
6		отсроченные (рассроченные)	0	0
7		иные формы вознаграждений, всего из них:	0	0
8		отсроченные (рассроченные)	0	0
9		Нефиксированная часть оплаты труда	Количество работников	7
10	Всего вознаграждений, из них:		121 112	59 297
11	денежные средства, всего, из них:		121 112	59 297
12	отсроченные (рассроченные)		57 621	33 682
13	акции или иные долевые инструменты всего, из них:			
14	отсроченные (рассроченные)			
15	иные формы вознаграждений, всего из них:			
16	отсроченные (рассроченные)			
Итого вознаграждений			168 889	115 382



Таблица 12.2

Информация о фиксированных вознаграждениях

Номер	Получатели выплат	Гарантированные выплаты		Выплаты при приеме на работу		Выплаты при увольнении		
		Кол-во работников	Общая сумма, тыс. руб	Кол-во работников	Общая сумма, тыс. руб	Кол-во работников	Общая сумма, тыс. руб	
							Сумма	из них: максимальная сумма выплаты
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Члены исполнительных органов	7	47 777	0	0	0	0	0
2	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	30	56 085	0	0	0	0	0

Таблица 12.3

Информация об отсроченных (рассроченных) вознаграждениях

Номер	Формы вознаграждений	Невыплаченные отсроченные (рассроченные) и удержанные вознаграждения		Изменение суммы отсроченных (рассроченных) и удержанных вознаграждений за отчетный период		Общая сумма выплаченных в отчетном периоде отсроченных (рассроченных) вознаграждений
		общая сумма	из них в результате прямых и косвенных корректировок	в результате прямых корректировок	в результате косвенных корректировок	
1	2	3	4	5	6	7
1	Членам исполнительных органов:	63 290	-	-	-	-
1.1	денежные средства	63 290	-	-	-	-
1.2	акции и иные долевые инструменты	-	-	-	-	-
1.3	инструменты денежного рынка	-	-	-	-	-
1.4	иные формы вознаграждений	-	-	-	-	-
2	Иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков:	41 251	-	-	-	-
2.1	денежные средства	41 251	-	-	-	-
2.2	акции и иные долевые инструменты	-	-	-	-	-
2.3	инструменты денежного рынка	-	-	-	-	-
2.4	иные формы вознаграждений	-	-	-	-	-
3	Итого вознаграждений	104 541	-	-	-	-

**Способ и место раскрытия информации**

В соответствии с требованиями Указания Банка России от 07 августа 2017 года №4482-У «О форме и порядке раскрытия информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» сообщает, что Банком принято решение о раскрытии информации о рисках в форме отдельной (самостоятельной) информации путем размещения в сети интернет на сайте Банка по адресу www.pskb.com в разделе «Информация для регулятивных целей».

Дата раскрытия настоящей информации – 22 апреля 2021 года.

И.о. Председателя Правления

С.В. Бабичев