



**Акционерное общество Банк «Объединенный капитал»**

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,  
управления рисками и капиталом за 2019 год**

## ОГЛАВЛЕНИЕ

Основы представления информации .....	3
Используемые обозначения .....	4
Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала) .....	6
Раздел II. Информация о системе управления рисками .....	13
Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, представляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора .....	20
Раздел IV. Кредитный риск .....	30
Раздел V. Кредитный риск контрагента .....	46
Раздел VI. Риск секьюритизации .....	52
Раздел VII. Рыночный риск .....	53
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска .....	57
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля .....	60
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности .....	63
Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации .....	68
Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации .....	69

## **Основы представления информации**

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом в АО Банк «Объединенный капитал» (далее – Банк) подготовлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 07.08.2017 N 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – Указание N 4482-У).

Настоящий документ доступен на веб-сайте Банка по адресу <http://www.okbank.ru/about/raskrytie-informatcii/raskrytie-informatcii-dlia-reguliativnykh-tcelei/>.

Публикуемые формы бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка доступны на веб-сайте Банка по адресу <http://www.okbank.ru/about/otchetnost-banka/rsbu/>.

Банк не является участником банковской группы (банковского холдинга) и не составляет консолидированную финансовую отчетность банковской группы (банковского холдинга).

Информация, представленная в настоящем документе, не требует аудиторского подтверждения и не была подтверждена внешними аудиторами.

## Используемые обозначения

**Инструкция Банка России N 180-И** – Инструкция Банка России от 28.06.2017 N 180-И «Об обязательных нормативах банков».

**Значимые риски** – риски, которые могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, в том числе наиболее значимые риски и иные виды рисков, которые могут существенно повлиять на оценку достаточности капитала в сочетании с наиболее значимыми рисками.

**Квалифицированный центральный контрагент** – центральный контрагент, признанный Банком России квалифицированным в соответствии со статьей 2 Федерального закона от 07.02.2011 N 7-ФЗ "О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте", а также признанный таковым в соответствии с законодательством других юрисдикций.

**Операции финансирования, обеспеченными ценными бумагами** – операции прямого и обратного РЕПО, займа ценных бумаг, а также операции кредитования с компенсационными (маржинальными) платежами, размер которых зависит от рыночной стоимости ценных бумаг, предоставленных в обеспечение, удовлетворяющие условиям, указанным в пунктах 2.3 и 2.6 Инструкции Банка России N 180-И.

**ПВР** – подход к количественной оценке кредитных рисков на основе внутренних рейтингов, определенный в соответствии с Положением Банка России от 06.08.2015 N 483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов».

**Положение Банка России N 511-П** – Положения Банка России от 03.12.2015 N 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

**Положение Банка России N 590-П** – «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (утв. Банком России 28.06.2017 N 590-П).

**Положение Банка России N 611-П** – «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (утв. Банком России 23.10.2017 N 611-П).

**Положение Банка России N 646-П** – Положение Банка России от 04 июля 2018 года N 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)».

**Потенциальные риски** – новые виды и (или) дополнительные объемы рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных Стратегией развития Банка.

**Применение в регуляторных целях (или в целях регуляторной оценки достаточности капитала)** – применение в целях оценки достаточности капитала в соответствии с Инструкцией Банка России N 180-И.

**ПФИ** – производные финансовые инструменты.

**Риск секьюритизации** – кредитный риск, принятый по операциям секьюритизации.

**Указание N 4482-У** – Указание Банка России от 07.08.2017 N 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

**Указание Банка России N 2732-У** – Указание Банка России от 17.11.2011 N 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями».

**Форма 0409808** – форма отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков».

**Форма 0409813** – форма отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности».

**Экономический капитал** – минимальный капитал, необходимый для покрытия рисков, в т. ч. для покрытия ожидаемых и непредвиденных потерь от реализации рисков.

## Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Информация о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала) приведена в разделах 1 и 5 формы 0409808, которая раскрывается в составе форм годовой и промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, доступных на веб-сайте Банка по адресу: <http://www.okbank.ru/about/otchetnost-banka/rsbu/>.

Информация о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», являющихся источниками для составления раздела 1 формы 0409808, с элементами собственных средств (капитала) приведена в Таблице 1.1.

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	2 946 538	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	2 946 538	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	2 946 538
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	35 419 573	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.
1	2	3	4	5	6	7
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	2 932 240
2.2.1		X	2 340 035	из них: субординированные кредиты	X	2 340 035
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	19 867	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	11 238	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	11 238	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	11 238
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	445 643	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	445 643	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	366 014
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	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.
1	2	3	4	5	6	7
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	79 629	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0



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
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	38 952 087	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0

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
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

В связи с тем, что Банк не является участником банковской группы, информация по форме Таблицы 1.2 «Сопоставление данных консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) банковской группы» и по форме Таблицы 1.3 «Сопоставление данных отчета о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности со сведениями из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора», которые предусмотрены Указанием N 4482-У, не раскрывается.

Управление капиталом Банка осуществляется в рамках системы управления рисками и капиталом Банка, соответствующей требованиям Указания Банка России от 15.04.2015 N 3624-У "О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы", и направлено на обеспечение достаточности капитала для покрытия принимаемых Банком рисков. Управление капиталом осуществляется посредством планирования капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (стресс-тестирования), ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), а также фазы цикла деловой активности.

Управление капиталом Банка осуществляется на постоянной основе и включает следующие основные процедуры:

- идентификация (выявление) рисков, присущих деятельности Банка, и потенциальных рисков;
- выделение значимых для Банка рисков;

- качественная и количественная оценка значимых для Банка рисков и определение совокупного объема риска, принимаемого Банком;
- стресс-тестирования значимых рисков и капитала Банка;
- определение текущей и плановой потребности в капитале исходя из результатов оценки значимых рисков с учетом их возможной реализации в стрессовой ситуации, а также необходимых затрат на реализацию Стратегия развития Банка, необходимости соблюдения установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), а также фазы цикла деловой активности;
- предотвращение принятия отдельных видов рисков или ограничение (минимизация) объема принимаемых рисков, а также распределение капитала посредством установления системы лимитов и ограничений;
- контроль за объемом принятых Банком рисков, достаточностью капитала и соблюдением установленных лимитов и ограничений и принятие корректирующих мер при необходимости;
- своевременное и регулярное информирование Совета директоров, Правления, коллегиальных органов и сотрудников Банка, в компетенцию которых входит управление рисками и капиталом, о принятых Банком рисках и уровне достаточности капитала Банка для покрытия рисков.

Оценка достаточности капитала Банка для покрытия рисков осуществляется посредством агрегирования рисков (оценки совокупного уровня рисков), расчета величины экономического капитала и сравнения величины располагаемого и планового капитала с экономическим капиталом. Превышение экономического капитала над располагаемым или плановым объемом капитала означает дефицит капитала (располагаемого или планового соответственно) для покрытия принимаемых Банком рисков.

Значение экономического капитала покрывает все значимые риски и возможные потери в стрессовой ситуации и включает следующие составляющие:

- *минимальный регуляторный капитал*, представляющий собой сумму минимальных требований к капиталу на покрытие кредитного, рыночного и операционного риска в соответствии со стандартизированным подходом (т. е. соответствующим методике, применяемой при расчете обязательных нормативов достаточности капитала);
- *буфер капитала*, необходимый для покрытия:
  - ожидаемых потерь по иным значимым рискам, в отношении которых определяются требования к капиталу количественными методами;
  - непредвиденных потерь по всем видам значимых рисков в стресс-сценарии;
  - ожидаемых потерь на покрытие прочих присущих Банку рисков, не признанных значимыми.

При этом буфер капитала не может быть ниже объема буфера капитала, необходимого для соблюдения целевых уровней нормативов достаточности капитала, установленных Советом директоров Банка.

Цикличность экономики (необходимость формирования контрциклического буфера капитала в восходящей фазе кредитного цикла) учитывается в устанавливаемых Советом директоров показателях целевого уровня достаточности капитала.

Учитывая консервативную Стратегию развития Банка, будущая потребность в капитале на её реализацию в оценке достаточности капитала принимается равной нулю, Банк планирует использовать денежный поток, возникающий в рамках операционной деятельности.

Существенные изменения в политике Банка по управлению капиталом, включая изменения количественных показателей, установленных в целях управления капиталом, в отчетном периоде отсутствовали.

В отчетном периоде Банк выполнял требования к капиталу и к уровню его достаточности, установленные Банком России. Значения нормативов достаточности капитала приведены в Разделе II настоящего отчета.

Основной капитал Банка на 01.01.2020 составляет 4 273 202 тыс. руб., что составляет 59,31% от собственных средств (капитала) Банка.

Инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала) Банка отсутствуют.

Антициклическая надбавка по контрагентам Банка (организациям, банкам, индивидуальным предпринимателям, физическим лицам) установлена в размере равном нулю.

В отчетном периоде Банк соблюдал положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) Банка, установленные Положением Банка России N 646-П.

Банк не раскрывает в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности информацию о коэффициентах (показателях), которые не являются обязательными нормативами или иными показателями, установленными Банком России, и рассчитываются с применением значения показателя размера собственных средств (капитала), определяемого в соответствии с Положением Банка России 646-П.

## Раздел II. Информация о системе управления рисками

Основные показатели деятельности Банка приводятся в разделе 1 формы 0409813, установленной Указанием Банка России N 4927-У, которая раскрывается Банком в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, доступных на веб-сайте Банка по адресу: <http://www.okbank.ru/about/otchetnost-banka/rsbu/>.

Совокупный капитал Банка на 01.01.2020 года составлял 7 205 442 тыс. руб., базовый капитал – 4 273 202 тыс. руб. Существенных изменений капитала за 2019 год не происходило.

Объем взвешенных по риску активов на 01.01.2020 года составил 22 337 346 тыс. руб. За 2019 год показатель сократился на 25%, изменение произошло преимущественно за счет снижения объема вложений в долговые ценные бумаги и изменения структуры портфеля.

Обязательные нормативы в течение отчетного периода выполнялись.

Значения обязательных нормативов приведены в Таблице.

	Нормативное значение	Значение норматива, %	
		01.01.2020	01.01.2019
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	не менее 4,5%	17,66	12,58
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	не менее 6,0%	17,66	12,58
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	не менее 8,0%	29,77	20,12
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	не менее 15,0%	96,45	127,81
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	не менее 50,0%	137,50	112,99
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	не более 120,0%	14,64	10,76
Максимальное значение норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	не более 25,0%	19,24	22,32
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7)	не более 800,0%	204,66	311,70
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	не более 3,0%	0,011	0,22
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	не более 25,0%	0,00	0,00
Максимальное значение норматива максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	не более 20,0%	9,39	8,12

Следующие нормативы Банка изменились по состоянию на 01.10.2020 года по сравнению с данными на 01.01.2019 года более чем на 10 п. п.:

- Норматив мгновенной ликвидности Банка (Н2) уменьшился на 31,361% за счет снижения величины высоколиквидных активов.
- Норматив текущей ликвидности Банка (Н3) увеличился на 24,509% за счет увеличения обязательств «до востребования» и сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней.
- Значение норматива максимального размера крупных кредитных рисков Банка (Н7) уменьшилось по отношению к началу отчетного периода примерно на 107,034%. Причиной стало снижение объема крупных кредитов и рост размера собственных средств (капитал) Банка.

Основные операции Банка, составляющие бизнес-модель Банка, включают инвестирование в долговые ценные бумаги, кредитование юридических и физических лиц, а также размещение свободных средств в рамках краткосрочных операций на финансовых рынках, при этом основным источником финансирования Банка являются средства, привлеченные от клиентов банка (как физических, так и юридических лиц).

С учетом бизнес-модели Банка значимыми для Банка рисками являются следующие виды рисков:

- кредитный риск
- рыночный риск
- операционный риск
- риск ликвидности
- риск концентрации
- процентный риск (процентный риск банковского портфеля).

Советом директоров Банка определена система показателей склонности Банка к риску, включающая показатели целевого уровня достаточности капитала и предельные уровни риск-метрик по значимым рискам. Банк реализует консервативную стратегию управления рисками, безусловным приоритетом над получением краткосрочной прибыли является сохранение финансовой устойчивости и ликвидности Банка при соблюдении всех регулятивных требований Банка России.

Система управления рисками является неотъемлемой частью бизнес-процессов Банка и системы корпоративного управления Банка. Распределение полномочий и ответственности в процессе управления рисками определяется Уставом Банка, утвержденной «Политикой по управлению рисками и капиталом» и иными документами Банка. Основными органами управления и подразделениями Банка, задействованными в процессе управления рисками, являются Совет директоров, Правление, Кредитный комитет, Служба управления рисками и Планово-экономическое управление.

Совет директоров Банка:

- определяет стратегию управления рисками и капиталом Банка и порядок управления наиболее значимыми для Банка рисками, а также осуществляет контроль за их соблюдением;
- принимает решения об одобрении сделок, несущих риск, а также об установлении лимитов риска в соответствии с полномочиями, определенными Уставом;
- в соответствии с компетенциями, определенными Уставом, участвует в формировании органов управления и организационной структуры Банка, а также в определении бизнес-процессов и распределении полномочий с целью создания условий для управления рисками;
- утверждает план восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, план действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

Правление Банка:

- обеспечивает реализацию стратегии управления рисками и капиталом Банка и порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками;
- утверждает процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования;
- в соответствии с компетенциями, определенными Уставом, участвует в организационной структуре Банка, а также в определении бизнес-процессов и распределении полномочий с целью создания условий для управления рисками;

- принимает решения об одобрении сделок, несущих риск, а также об установлении лимитов риска в соответствии с полномочиями, определенными Уставом;
- осуществляет меры по оперативному управлению структурой активов и пассивов Банка с целью управления риском ликвидности и процентным риском.

Кредитный комитет является специализированным органом управления Банка, созданным в целях управления кредитным риском.

Служба управления рисками является подразделением, созданным непосредственно в целях управления рисками и капиталом. Служба управления рисками подчиняется напрямую Председателю Правления, и не зависит от подразделений, осуществляющих операции, связанные с принятием рисков. Служба управления рисками осуществляет следующие основные функции:

- разрабатывает, поддерживает в актуальном состоянии и (или) согласовывает внутренние документы Банка, регламентирующие управление рисками и капиталом;
- осуществляет отдельные функции по управлению значимыми рисками в соответствии с распределением ответственности и полномочий, установленным документами Банка;
- координирует и контролирует деятельность иных подразделений Банка при осуществлении ими функций управления рисками и капиталом;
- осуществляет выявление наиболее значимых для Банка рисков, агрегирование значимых рисков и оценку достаточности капитала Банка для покрытия рисков;
- формирует и предоставляет сотрудникам и органам управления Банка отчетность по принимаемым Банком рискам.

Планово-экономическое управление осуществляет расчет и контроль показателей, используемых при управлении рисками и капиталом Банка.

Служба внутреннего аудита осуществляет функции независимой оценки эффективности системы управления рисками и капиталом и её соответствия внутренним и внешним требованиям, а именно:

- проводит оценку эффективности системы управления рисками и капиталом, в т. ч. проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними нормативными документами Банка, а также полноты применения указанных документов;
- информирует Совет директоров, Председателя Правления и Правление о выявленных недостатках функционирования системы управления рисками и капиталом, а также действиях, предпринятых для их устранения.

В целях организации системы управления рисками в Банке разработана и утверждена система внутренних нормативных документов, определяющих процедуры взаимодействия органов управления и подразделения Банка на каждом из этапов управления рисками. Проверка соблюдения установленных процедур по управлению рисками и их эффективности осуществляется в рамках действующей системы внутреннего контроля Службой внутреннего аудита и Службой внутреннего контроля.

Распределение функций по управлению рисками в Банке организовано таким образом, чтобы предотвращать возможные конфликты интересов: оценка рисков и управление рисками осуществляется в т. ч. подразделениями, независимыми от подразделений, которые осуществляют операции, несущие риски. За совершением любой операции, подверженной риску, осуществляется предварительный, текущий и последующий контроль.

В Банке обеспечивается обмен информацией для получения объективных, достоверных и актуальных данных об уровне принимаемых рисков и о достаточности капитала Банка.

Обеспечение контроля за объемами значимых для Банка рисков, а также централизованного контроля за совокупным (агрегированным) объемом риска, уровнем достаточности капитала и

качеством управления рисками и капиталом осуществляется посредством формирования регулярной внутренней отчетности, включающей:

- оперативные отчеты о значимых рисках, размере капитала, результатах оценки достаточности капитала и выполнении обязательных нормативов;
- детализированный Сводный отчет о банковских рисках, формируемый на ежемесячной основе;
- отчет о результатах стресс-тестирования значимых рисков и капитала;
- отчет о пересмотре перечня значимых рисков;
- отчет о результатах выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК);
- отчет о результатах проведения оценки эффективности ВПОДК.

Информация, приведенная в отчетности, анализируется получающими её органами управления Банка и структурными подразделениями Банка и используется:

- при принятии решений по текущей деятельности с целью минимизации рисков, а также недопущения нарушений договорных обязательств, законодательства, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка;
- при определении параметров Стратегии развития Банка с целью обеспечения достаточности капитала Банка для покрытия затрат по реализации Стратегии развития Банка и рисков, принятие которых связано с её реализацией.

Стресс-тестирование – тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков. Стресс-тестирование проводится на регулярной основе с периодичностью не реже одного раза в год. Внеплановое стресс-тестирование проводится при существенном изменении внешних и (или) внутренних условий деятельности Банка по распоряжению Председателя Правления Банка или по инициативе начальника Службы управления рисками.

Сценарии стресс-тестирования утверждаются Советом директоров Банка.

Стресс-тестирование осуществляется на базе анализа чувствительности капитала к факторам рисков на временном горизонте 1 год в двух сценариях: в пессимистическом и в экстремальном сценарии. При этом экстремальный сценарий учитывает события, которые имеют низкую вероятность реализации и могут причинить Банку максимальный ущерб.

Стресс-тестирование охватывает значимые риски и существенные направления деятельности Банка:

- инвестирование в ценные бумаги (кредитный риск, рыночный риск, риск ликвидности, процентный риск, риск концентрации);
- кредитование (кредитный риск, риск ликвидности, процентный риск, риск концентрации);
- прочие операции на финансовых рынках (кредитный риск, риск ликвидности, процентный риск, риск концентрации);
- привлечение клиентских средств (риск ликвидности, процентный риск, риск концентрации);
- привлечение средств на финансовых рынках (риск ликвидности, процентный риск, риск концентрации).

В отчетном периоде применяемая Банком методология стресс-тестирования была также дополнена стресс-тестированием операционного риска.

Отчеты о результатах стресс-тестирования представляются Правлению и Совету директоров Банка. Результаты стресс-тестирования учитываются при оценке достаточности капитала Банка, а также



при пересмотре Стратегии развития Банка и установлении показателей склонности Банка к риску. При выявлении дефицита капитала для покрытия принимаемых рисков в стрессовой ситуации принимаются меры по снижению уровня рисков и/или увеличению капитала Банка. В отчетном периоде результаты проведенного Банком стресс-тестирования свидетельствовали о достаточности капитала Банка для покрытия принимаемых Банком рисков.

Консервативная политика Банка по управлению рисками реализуется посредством ограничения рисков и отказа от принятия рисков. В отчетном периоде Банком не осуществлялись операции по хеджированию рисков, кроме операций валютный своп, используемых для минимизации открытой валютной позиции.

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков, приведена в Таблице 2.1.

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	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	21 563 534	27 227 583	1 725 083
2	при применении стандартизированного подхода	21 563 534	27 227 583	1 725 083
3	при применении базового ПВР	0	0	0
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	0	0	0
5	при применении продвинутого ПВР	0	0	0
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	734 380	690 170	58 750
7	при применении стандартизированного подхода	734 380	690 170	58 750
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
9	при применении иных подходов	0	0	0
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0	0

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
11	Инвестиции в долевыми ценными бумагами (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	0	0	0
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	0	0	0
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	0	0	0
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	0	0	0
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	176 282	170 352	14 103
21	при применении стандартизированного подхода	176 282	170 352	14 103
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	0	0	0
24	Операционный риск	1 729 225	1 729 225	138 338
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	0	0	0

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	24 203 421	29 817 330	1 936 274

Для целей формирования данных в графе 5 Таблицы 2.1 использовано значение уровня достаточности капитала, составляющее 8%.

Кредитный риск по сравнению с предыдущим отчетным периодом уменьшился на 5 613 909 тыс. рублей в связи с увеличением доли активов с низким уровнем риска.

### Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, представляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора

Информация о соотношении статей годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности Банка с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков приведена в Таблице 3.1. Банк не входит в банковскую группу, в связи с этим информация о различиях между периметром бухгалтерской консолидации и периметром регуляторной консолидации в рамках данной таблицы не раскрывается.

Таблица 3.1

*Информация о соотношении статей годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности кредитной организации с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков*

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности)	из них:				
			подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	5	6	7	8	9
1	Денежные средства и средства в центральных банках	2 103 740	0	0	0	0	2 103 740
2	Средства в кредитных организациях	720 539	979	26 981	0	0	692 579
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0	0	0	0	0
3.1	производные финансовые инструменты	0	0	0	0	0	0
3.2	прочие производные финансовые активы, предназначенные для торговли	0	0	0	0	0	0
4	Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 635 680	0	5 635 024	0	656	0

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности)	из них:				
			подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	7 069 578	4 198 274	2 860 122	0	0	10 701
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0	0
7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8 447 245	8 447 245	0	0	0	0
8	Текущие и отложенные налоговые активы	474 456	0	0	0	0	108 442
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	2 604	0	0	0	0	2 604
10	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	17 079 045	17 079 045	0	0	175 626	0
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	0	0	0	0	0	0
12	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	19 867	0	0	0	0	8 629
13	Всего активов	41 552 754	29 725 543	8 522 127	0	176 282	2 926 695

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности)	из них:				
			подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
14	Депозиты центральных банков	0	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
16	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	35 419 573	0	0	0	0	35 419 573
17	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	0	0	0	0	0	0
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0	0	0	0	0
18.1	производные финансовые инструменты	0	0	0	0	0	0
18.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	0	0	0	0	0	0
19	Выпущенные долговые обязательства	658 981	0	0	0	0	658 981
20	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	50 817	0	0	0	0	50 817
22	Всего обязательств	36 129 371	0	0	0	0	36 129 371

Сведения об активах (обязательствах), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и размере требований (обязательств), в отношении которых Банк определяет требования к достаточности капитала, приведены в Таблице 3.2.

Таблица 3.2

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

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Всего, из них:	подверженных кредитному рisku	включенных в сделки секьюрити- зации	подверженных кредитному рisku контрагента	подверженных рыночному рisku
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)	41 552 754	31 829 283	0	8 522 127	176 282
2	Балансовая стоимость активов банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	0	0	0	0	0
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)	36 129 371	0	0	0	0
4	Балансовая стоимость обязательств банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 22 таблицы 3.1)	0	0	0	0	0
5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы)	5 423 383	31 829 283	0	8 522 127	176 282

Номер	Наименование статьи	Всего, из них:	подверженных кредитному рisku	включенных в сделки секьюрити- зации	подверженных кредитному рisku контрагента	подверженных рыночному рisku
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	13 945 073	13 945 073	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)	0	0	0	0	0
9	Различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери	0	0	0	0	0
11	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	19 368 456	45 774 356	0	8 522 127	176 282

При первоначальном признании инструменты торгового портфеля оцениваются по справедливой стоимости в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». Справедливой стоимостью признается цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки.

Поскольку справедливая стоимость является рыночной оценкой, она определяется с использованием таких допущений, которые участники рынка использовали бы при определении стоимости актива или обязательства, включая допущения о риске.

При определении справедливой стоимости используется следующая её иерархия:

1-й уровень оценки справедливой стоимости. Наиболее надежным доказательством справедливой стоимости актива являются котируемые цены на активном рынке. Активным признается рынок, на котором операции с активом проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

2-й уровень оценки справедливой стоимости. В отсутствие котируемых цен актива на активном рынке могут быть использованы котируемые цены на аналогичные активы, а также иные наблюдаемые исходные данные (например, кривые доходности, волатильность и кредитные спреды по данному активу).

3-й уровень оценки справедливой стоимости. В случае отсутствия по активу наблюдаемых исходных данных для его оценки по справедливой стоимости могут использоваться ненаблюдаемые исходные данные (например, исторические данные по активам, аналогичным оцениваемому) с допущением о наличии риска, присущего методу, используемому для оценки актива по справедливой стоимости.

Применяемые Банком методы оценки справедливой стоимости на основе рыночных данных:



Финансовый инструмент	Определение справедливой стоимости
Долговые ценные бумаги российских эмитентов, обращающиеся на организованном рынке ПАО Московская Биржа	<p><i>Приоритет 1</i> - Рыночная цена 3 или средневзвешенная цена на дату определения справедливой стоимости, публикуемая организатором торгов ПАО Московская Биржа;</p> <p><i>Приоритет 2</i> - Цена закрытия на дату, ближайшую к дате определения справедливой стоимости из предшествующих ей 30 календарных, публикуемая организатором торгов ПАО Московская Биржа;</p> <p><i>Приоритет 3</i> - фактическая цена приобретения при первичном размещении (в течение 45 календарных дней от даты приобретения);</p> <p><i>Приоритет 4</i> - средняя цена закрытия рынка (BGN Last Price, MIRP и т.п.) раскрываемая признанными источниками информации, в том числе информационными системами Reuters, Bloomberg, СРО НФА на дату, ближайшую к дате определения справедливой стоимости из предшествующих ей 30 календарных дней.</p>
Долговые ценные бумаги иностранных эмитентов и российских эмитентов, являющихся еврооблигациями или не обращающихся на организованном рынке в России	<p><i>Приоритет 1</i> - средняя цена закрытия рынка (BGN Last Price, MIRP и т.п.) раскрываемая признанными источниками информации, в том числе информационными системами Reuters, Bloomberg, СРО НФА на дату, ближайшую к дате определения справедливой стоимости из предшествующих ей 30 календарных дней;</p> <p><i>Приоритет 2</i> - средневзвешенная цена по безадресным сделкам, раскрываемая организатором торговли (зарубежные торговые площадки, биржи и т.п.) на дату, ближайшую к дате определения справедливой стоимости из предшествующих ей 30 календарных дней;</p> <p><i>Приоритет 3</i> - цена последней сделки, раскрываемая организатором торговли (зарубежные торговые площадки, биржи и т.п.) на дату, ближайшую к дате определения справедливой стоимости из предшествующих ей 30 календарных дней;</p> <p><i>Приоритет 4</i> - фактическая цена приобретения при первичном размещении (в течение 45 календарных дней от даты приобретения).</p>
Производные финансовые инструменты, обращающиеся на организованном рынке ПАО Московская Биржа	Расчетная цена на дату определения справедливой стоимости, сведения о которой предоставляется организатором торгов ПАО Московская Биржа

Служба внутреннего аудита с периодичностью не реже одного раза в год осуществляет оценку методологии определения стоимости инструментов торгового портфеля в рамках оценки эффективности методологии и процедур по управлению рыночным риском.

Сведения об обремененных и необремененных активах, а также об активах, пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России, приведены в Таблице 3.3.

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	42 946 253	21 435 220
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	24 297 777	21 435 220
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	624 662	89 579
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	624 662	89 579
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	18 148 664	15 821 190
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	14 450 414	12 122 940
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	3 698 250	3 698 250
3.3	ИНОЕ всего, в том числе:	0	0	5 524 451	5 524 451
3.3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	5 524 451	5 524 451
3.3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	675 139	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	8 312 021	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	4 165 815	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	851 634	0
8	Основные средства	0	0	33 173	0
9	Прочие активы	0	0	4 610 694	0

Указанные в п. 3.2.2 Таблицы 3.3 вложения в долговые ценные бумаги юридических лиц, не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности, представлены вложениями в облигации Банка России.

Обремененные активы учитываются в балансе Банка на соответствующих счетах второго порядка в соответствии с Положением Банка России «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» от 27.02.2017 N 579-П. Банк перестает учитывать активы в случае, когда Банк передал покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив, не участвует в управлении им.

Основными источниками фондирования Банка являются собственные средства и средства клиентов Банка (физических и юридических лиц), привлеченные без обременения активов. В отчетном периоде Банк осуществлял операции прямого РЕПО с центральным контрагентом, а иные операции, осуществляемые с обременением активов, не проводились.

При необходимости, в случае оттока привлеченных средств или в целях наращивания активов, Банк может привлечь дополнительный объем средств посредством операций прямого РЕПО. Необремененные вложения Банка в ценные бумаги представлены долговыми ценными бумагами Банка России и эмитентов с высокими кредитными рейтингами, пригодными для предоставления в качестве обеспечения по таким операциям.

У Банка подписаны соглашения с Банком России о возможности использования следующих инструментов залогового рефинансирования: кредитов овернайт и внутрисдневных кредитов, а также ломбардных кредитов. В отчетном периоде Банк не использовал инструменты залогового рефинансирования Банка России. Пригодными для предоставления в качестве обеспечения Банку России являются вложения Банка в долговые ценные бумаги, включенные в ломбардный список ЦБ РФ (объем соответствующих вложений приведен графе 6 Таблицы 3.3 «Сведения об обремененных и необремененных активах») и отвечающий иным требованиям нормативных документов Банка России.

За 4-й квартал 2019 года произошли следующие существенные изменения в составе обремененных и необремененных активов:

- Снижение объема необремененных долговых ценных бумаг в отчетном периоде на 18% связано с погашением по сроку и реализацией части портфеля ценных бумаг.
- Среднеарифметические значения остатков на корреспондентских счетах в кредитных организациях (гр. 5 строка 4) увеличились на 43,5% по сравнению с предыдущим отчетным периодом.
- Среднеарифметические значения балансовой стоимости межбанковских кредитов (депозитов) (гр. 5 строка 5) в отчетном периоде увеличились на 75,2% в связи с увеличением объема сделок обратного РЕПО и суммы депозитов, размещенных в Банке России.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами приведена в Таблице 3.4.

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	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам-нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	12 893 232	14 491 718
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	12 893 232	14 491 718
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	2 017 400	2 085 728
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	2 005 422	2 073 987
4.3	физических лиц - нерезидентов	11 978	11 741

За отчетный период существенных изменений в объеме операций с контрагентами-нерезидентами не было.

Активные операции с контрагентами-нерезидентами представлены вложениями в еврооблигации, выпущенные компаниями специального назначения (SPV) в интересах компаний и финансовых институтов, риски бизнеса которых сконцентрированы в Российской Федерации.

На отчетную дату у Банка отсутствовали вложения в ценные бумаги, товары и ПФИ, обращающиеся на рынке, характеризующемся низкой активностью и низкой ликвидностью, справедливая стоимость которых подлежит корректировке в целях расчета рыночного риска в соответствии с Положением Банка России N 511-П.

### **Раздел III.1 Показатели системной значимости и информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка (банковской группы)**

Банк не относится к системно значимым кредитным организациям.

Банк не имеет требований, подверженные кредитному и рыночному рискам, к физическим или юридическим лицам - резидентам государств, в отношении которых установлены антициклические надбавки в размере, отличном от нуля, в связи с этим информация по форме Таблицы 3.7 не раскрывается.

## Раздел IV. Кредитный риск

Кредитный риск – возможность (вероятность) возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентами и заемщиками финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Основным фактором кредитного риска для Банка является ухудшение финансового положения лиц, по отношению к которым у Банка имеются требования, подверженные кредитному риску.

Учитывая бизнес-модель Банка, основными операциями, подверженными кредитному риску, являются вложения Банка в долговые ценные бумаги и операции кредитования физических и юридических лиц, а также операции по размещению ликвидности на финансовых рынках (в т. ч. размещение средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях и операции РЕПО).

Управление кредитным риском Банка основывается на следующих принципах:

- Осведомленность о кредитном риске. Принятие решений о проведении операции производится только после всестороннего анализа рисков, возникающих в результате такой операции.
- Многоуровневая комплексная система контроля за кредитным риском, включая контроль за отдельными операциями, контроль за уровнем кредитного риска в целом по Банку и контроль за остаточным риском (остающимся после принятия мер по снижению уровня кредитного риска). Процесс управления кредитным риском затрагивает каждого сотрудника Банка, участвующего в осуществлении Банком операций, которым присущ кредитный риск.
- Комплексный характер оценки кредитного риска – учет всей известной Банку информации и взаимосвязей факторов риска и факторов, смягчающих влияние факторов риска.
- Консервативный подход к оценке влияния выявленных факторов риска.
- Постоянное совершенствование системы управления кредитным риском.

Банк реализует консервативную стратегию в принятии кредитного риска. В операциях кредитования стратегия Банка направлена на работу с высоконадежными заемщиками при принятии достаточного ликвидного обеспечения по размещаемым средствам. Долгосрочные вложения на финансовых рынках Банк осуществляет в ценные бумаги российских эмитентов, оцениваемых Банком как наиболее устойчивые, что подтверждается высоким уровнем кредитных рейтингов эмитентов. Прочие операции на финансовых рынках осуществляются преимущественно с квалифицированным центральным контрагентом и с устойчивыми, по оценке Банка кредитными организациями (в т. ч. находящимися в государственной собственности).

Советом директоров установлена система показателей склонности к кредитному риску, включающая предельные уровни показателей качества по портфелям активов, подверженных кредитному риску.

Также в целях ограничения и контроля кредитного риска в Банке функционирует система лимитов по кредитному риску, в т. ч. лимит на объем требований к капиталу на покрытие кредитного риска, ограничивающий объем взвешенных по кредитному риску активов, лимиты по объему требований к отдельным контрагентам в разрезе видов операций или финансовых инструментов (устанавливаемые исходя из уровня кредитного риска по заемщику/контрагенту или группе взаимосвязанных заемщиков/контрагентов), а также лимиты, ограничивающие концентрацию кредитного риска по отраслевому и географическому принципам.

Лимиты кредитного риска устанавливаются Кредитным комитетом Банка, Правлением Банка либо Советом директоров Банка в соответствии с компетенцией, определенной законодательством и учредительными документами Банка. Заседания Совета директоров, Правления и Кредитного комитета проводятся по мере необходимости.

Мониторинг соблюдения показателей склонности к риску и лимитов с целью своевременного принятия корректирующих мер осуществляется на регулярной основе, информация о несоблюдении ограничений доводится до органов управления Банка.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Банк осуществляет выделение капитала для покрытия кредитного риска, расчет величины кредитного риска осуществляется на основе методики, установленной Инструкцией Банка России N 180-И.

Основными органами управления и подразделениями Банка, задействованными в управлении кредитным риском в Банке, являются Совет директоров, Правление Банка, Кредитный комитет, Служба управления рисками, Кредитно-депозитное управление и Планово-экономическое управление. Основные функции контроля выполнением принятых в Банке процедур по управлению кредитным риском и их эффективностью осуществляют Служба внутреннего аудита и Служба внутреннего контроля.

Совет директоров Банка:

- определяет стратегию и порядок управления кредитным риском, в т. ч. устанавливает показатели склонности к кредитному риску, и осуществляет контроль за их реализацией;
- в соответствии с распределением полномочий, определенным Уставом и внутренними документами Банка, принимает решения об операциях, влияющих на объем принимаемого Банком кредитного риска, в т. ч. устанавливает лимиты и ограничения по кредитному риску.

Правление Банка:

- обеспечивает реализацию утвержденных Советом директоров стратегии и порядка управления кредитным риском, в т. ч. соблюдение установленных показателей склонности к кредитному риску;
- утверждает процедуры управления кредитным риском;
- в соответствии с распределением полномочий, определенным Уставом и внутренними документами Банка, принимает решения об операциях, влияющих на объем принимаемого Банком кредитного риска, в т. ч. устанавливает лимиты и ограничения по кредитному риску.

Кредитный комитет Банка является специальным органом управления, созданным в целях управления кредитным риском. Кредитный комитет осуществляет следующие основные функции:

- принятие решений о совершении любых сделок по предоставлению кредитов, банковских гарантий и иных сделок по размещению (предоставлению) средств кредитного характера;
- принятие решений, касающихся классификации кредитных требований в целях формирования резервов на возможные потери;
- контроль над возвратностью предоставленных средств и принятие решений об осуществлении мероприятий, направленных на исполнение заемщиками обязательств перед Банком.

Кредитно-депозитное управление:

- разрабатывает методологию по управлению кредитным риском по операциям кредитования юридических и физических лиц (за исключением операций межбанковского кредитования) и иных операций Банка, относящихся к компетенции подразделения;

- осуществляет оценку и мониторинг кредитного риска по подверженным кредитному риску операциям Банка, относящимся к компетенции подразделения;
- осуществляет практическую реализацию мер по управлению кредитным риском по операциям Банка, относящихся к компетенции подразделения.

Служба управления рисками:

- разрабатывает и поддерживает актуальность методологии управления кредитным риском;
- разрабатывает методологию по управлению кредитным риском по операциям Банка на финансовых рынках;
- осуществляет оценку и мониторинг кредитного риска по операциям Банка на финансовых рынках и разработку предложений по ограничению данного риска;
- осуществляет оценку достаточности капитала Банка для покрытия кредитного риска и стресс-тестирование кредитного риска;
- осуществляет последующий контроль соблюдения установленных ограничений по кредитному риску;
- формирует внутреннюю отчетность по кредитному риску.

Планово-экономическое управление осуществляет расчет показателя кредитного риска в соответствии со стандартизированным подходом.

Служба внутреннего аудита осуществляет регулярную, с периодичностью не реже одного раза в год, оценку эффективности установленных внутренними документами Банка методологии и процедур управления кредитным риском.

Служба внутреннего контроля осуществляет периодические проверки на соответствие процедур управления кредитным риском требованиям внутренних нормативных документов, нормативных актов Банка России и законодательства.

В целях мониторинга кредитного риска и своевременного принятия корректирующих мер в случае такой необходимости в Банке функционирует система внутренней отчетности, включающей:

- ежедневные данные об объеме принимаемого Банком кредитного риска;
- развернутый ежемесячный отчет об уровне кредитного риска, содержащий информацию о показателях качества портфелей активов, подверженных кредитному риску, и о принимаемом Банком остаточном риске, информацию о соблюдении или нарушении установленных ограничений кредитного риска, а также, при необходимости, о корректирующих мерах;
- отчет о результатах стресс-тестирования кредитного риска, формируемый не реже чем ежегодно.

Указанные отчеты предоставляются Правлению Банка и подразделениям и сотрудникам Банка, принимающим кредитный риск и задействованным в управлении кредитным риском. Совету директоров предоставляется развернутый отчет об уровне кредитного риска (на ежеквартальной основе), а также отчет о результатах стресс-тестирования (по мере его формирования).

Информация о просроченных и непросроченных активах Банка, подверженных кредитному риску, приведена в Таблице 4.1.



Таблица 4.1

## Информация об активах кредитной организации, 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	неприменимо	366 183	неприменимо	13 206 354	915 052	12 657 485
2	Долговые ценные бумаги	неприменимо	0	неприменимо	25 552 248	11 907	25 540 341
3	Внебалансовые позиции	неприменимо	0	неприменимо	2 832 798	3 427	2 829 371
4	Итого	неприменимо	366 183	неприменимо	41 591 400	930 386	41 027 197

Банк не имеет разрешения на применение ПВР для целей расчета достаточности собственных средств (капитала), поэтому информация по графам 3 и 5 Таблицы 4.1. не раскрывается.

В отчетном периоде Банк не имел вложений в ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У, в связи с этим информация по форме Таблицы 4.1.1. не раскрывается.

Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления Банка в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положения Банка России N 611-П, приведена в Таблице 4.1.2.

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:	433 185	47.88	207 400	18.50	80 130	-29.38	-127 270
1.1	ссуды	432 324	47.87	206 969	18.51	80 002	-29.36	-126 967
2	Реструктурированные ссуды	385 339	13.58	52 346	1.62	6 248	-11.96	-46 098
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	63 597	15.57	9 905	0.92	583	-14.65	-9 322
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	319 825	1.44	4 617	0.20	630	-1.24	-3 987
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0

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
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0

Существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице 4.1.2 настоящего раздела, не произошло.

Вложения в просроченные ценные бумаги на конец предыдущего отчетного периода и в течение отчетного периода отсутствовали. Информация об изменении балансовой стоимости просроченных ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – ссудной задолженности) приведена в Таблице 4.2.

Таблица 4.2

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

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода	443 628
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	0
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней	0
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	0
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	-77 445
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	366 183

Вложения в просроченные долговые ценные бумаги у Банка отсутствуют. Существенные изменения балансовой стоимости просроченных более чем на 90 дней ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – ссудная задолженность) в отчетном периоде отсутствовали. Существенные движения ссудной задолженности из категории просроченных более чем на 90 календарных дней в категорию непросроченных в отчетном периоде отсутствовали.

Совокупный объем просроченных кредитных требований на 01.01.2020 составил 651 702 тыс. руб. (на 01.01.2019 – 542 260 тыс. руб.), совокупный объем обесцененных кредитных требований на 01.01.2020 составил 1 618 687 тыс. руб. (на 01.01.2019 – 2 180 681 тыс. руб.).

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

Задолженность признается *обесцененной* при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

В целях мониторинга обесценения задолженности Кредитно-депозитным управлением и Службой управления рисками (в соответствии с распределением обязанностей, установленным внутренними документами Банка) осуществляется постоянный контроль за финансовым положением заёмщиков, эмитентов и контрагентов на основе структурированного анализа их финансовых показателей и доступной нефинансовой информации. Вся информация о существенных рисках в отношении заёмщиков, эмитентов и контрагентов с ухудшающейся кредитоспособностью оперативно доводится до сведения Правления Банка. Банк осуществляет постоянный мониторинг фактов реализации кредитного риска по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам.

Кредитные требования признаются *реструктурированными*, если на основании соглашения с заемщиком/контрагентом изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого возникли кредитные требования, в результате чего заемщик/контрагент получает право исполнять обязательства в более благоприятном режиме (например, изменение срока погашения ссуды (основного долга и (или) процентов), размера процентной ставки, порядка ее расчета).

Кредитные требования Банка сконцентрированы в основном регионе деятельности Банка – Санкт-Петербурге и Ленинградской области, а также в Москве. Информация о распределении кредитных требований по географическому принципу отражена в таблице.

Территория места нахождения заемщика	01.01.2020		01.01.2019		Динамика,	
	сумма, тыс. руб.	доля, %	сумма, тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	%
Брянская область	155 323	1,15	216 133	3,30	-60 810	-28,14
Санкт-Петербург	12 953 708	95,44	4 586 372	69,97	8 367 336	182,44
Ленинградская область	462 898	3,41	374 784	5,72	88 114	23,51
Москва	483	0,00	1 376 892	21,01	-1 376 409	-99,96
Мурманская область	125	0,00	75	0,00	50	66,67
Республика Татарстан	0	0,00	119	0,00	-119	-100,00
Итого кредитные требования:	13 572 537	100,00	6 554 375	100,00	7 018 162	107,08

Основными сферами деятельности заемщиков Банка являются торговля, операции с недвижимым имуществом, а также денежное посредничество (кредитные организации). Информация о распределении кредитных требований по отраслевому принципу отражена в таблице.

Номер строки	Наименование показателя	Задолженность на отчетную дату, тыс. руб.		Динамика	
		на 01.01.2020	на 01.01.2019	тыс. руб.	%
1	Кредитные требования, всего в том числе:	13 572 537	6 554 375	7 018 162	107,08
2	Юридические лица (за исключением кредитных организаций), в том числе по видам экономической деятельности:	12 730 319	5 437 212	7 293 107	134,13
2.1	производство пищевых продуктов	46 700	57 000	-10 300	-18,07
2.2	обрабатывающие производства	53 502	34 799	18 703	53,75
2.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	119 778	179 961	-60 183	-33,44
2.4	строительство	165 839	212 061	-46 222	-21,80
2.5	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	2 244 515	1 397 535	846 980	60,61
2.6	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 018 299	1 552 237	-533 938	-34,40
2.7	прочие виды деятельности	575 434	632 106	-56 672	-8,97
2.8	денежное посредничество	8 506 252	1 371 513	7 134 739	520,21
3	Физические лица	842 218	1 117 163	-274 945	-24,61

Информация о распределении кредитных требований по срокам до погашения в разрезе типов контрагентов приведена в таблице ниже.

	Просроченные	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 1 года	свыше 1 года	Итого
Кредитные требования к кредитным организациям итого, в т. ч.:	0	8495802	0	0	0	0	8 495 802
сделки РЕПО с НКЦ	0	5 635 680	0	0	0	0	5 635 680
прочие требования к НКЦ	0	2 860 122	0	0	0	0	2 860 122
Ссудная задолженность юридических лиц итого, в т. ч.:	328 996	1 300	765 127	91 139	121 471	2 926 484	4 234 517
кредиты юридическим лицам	133 152	1 300	507 304	91 139	121 471	2 903 666	3 758 032
права требования по кредитным обязательствам	195 844	0	0	0	0	0	195 844

	Просро- ченные	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 1 года	свыше 1 года	Итого
права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования	0	0	257 823	0	0	12 368	270 191
Прочие средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	0	0	0	0	0	10 450	10 450
Ссудная задолженность физических лиц итого, в т. ч.:	38 106	13	19 957	176 156	66 914	541 072	842 218
жилищные ссуды (кроме ипотечных)	0	0	4 492	6 735	18 330	174 868	204 425
ипотечные ссуды	14 797	0	4 161	5 516	13 012	100 447	137 933
иные потребительские ссуды	23 309	0	11 252	163 865	35 488	264 655	498 569
ссуды с использованием банковских карт	0	0	26	0	0	0	26
права требования по кредитным обязательствам	0	13	26	40	84	1 102	1 265
Итого кредитных требований	367 102	8 497 115	785 084	267 295	188 385	3 467 556	13 572 537

Распределение кредитных требований по категориям качества в соответствии с Положением Банка России N 590-П с указанием размеров сформированных резервов на возможные потери приведено в таблице ниже.

Категория качества	Данные на 01.01.2020		Данные на 01.01.2019		Динамика суммы кредитных требований, тыс. руб.
	Сумма кредитных требований, тыс. руб.	Сумма резерва, тыс. руб.	Сумма кредитных требований, тыс. руб.	Сумма резерва, тыс. руб.	
I категория качества	11 297 526	0	2 814 877	0	8 482 649
II категория качества	656 324	12 175	1 558 817	21 175	-902 493
III категория качества	434 628	64 078	1 389 573	281 630	-954 945
IV категория качества	559 605	220 411	244 761	86 398	314 844
V категория качества	624 454	618 388	546 347	546 347	78 107
Всего:	13 572 537	915 052	6 554 375	935 550	7 018 162

Просроченные кредитные требования представлены преимущественно кредитными требованиями, просроченными свыше 180 дней. Анализ просроченных кредитных требований по длительности приведен в таблице ниже.

тыс. руб.

	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Всего
Просроченная ссудная задолженность по состоянию на 01.01.2020 итого, в т. ч.:	51 504	234 015	0	366 183	651 702
ссудная задолженность юридических лиц	0	234 015	0	328 996	563 011
ссудная задолженность физических лиц	51 504	0	0	37 187	88 691
Просроченная ссудная задолженность по состоянию на 01.01.2019 итого, в т. ч.:	257	0	0	542 003	542 260
ссудная задолженность юридических лиц	0	0	0	0	0
ссудная задолженность физических лиц	0	0	0	397 678	397 678

Применяемые Банком методы снижения объема требований к капиталу на покрытие кредитного риска соответствуют методике Инструкции Банка России N 180-И. В соответствии с указанной методикой Банк снижает кредитный риск посредством принятия обеспечения по кредитным требованиям. Информация об активах, принятое обеспечение по которым на отчетную дату позволило снизить объем кредитного риска, приведена в Таблице 4.3.

Учитывая консервативный подход Банка к принятию кредитного риска, Банк отдает предпочтение обеспеченным видам кредитования. Наличие обеспечения, соответствующего требованиям Банка, и его достаточность учитывается при принятии решения о предоставлении или непредоставлении кредита, а также при определении стоимостных условий кредитных сделок.

В качестве залога по кредитам Банком принимаются объекты недвижимости, переуступка прав требования по объектам нового жилищного строительства, товары в обороте при неснижаемом их остатке, гарантирующем возврат кредита при потере заемщиком платежеспособности, другое движимое имущество. Другими видами обеспечения по кредитным операциям являются депозиты, а также поручительства и гарантии юридических и физических лиц.

При рассмотрении Банком предлагаемого клиентами обеспечения Банк учитывает ликвидность обеспечения, достаточность его стоимости, а также остаточные риски по обеспечению. При оценке достаточности залога учитывается стоимость предмета залога, скорректированная на сумму расходов Банка, связанную с реализацией такого обеспечения.

С учетом модели бизнеса Банка основным фактором остаточного риска для Банка является риск невозможности реализации принятого обеспечения по операции, несущей кредитный риск, что может быть вызвано, в частности, реализацией правовых рисков, утратой предмета залога, обесценением предмета залога, дефолтом лица, предоставившего гарантию или поручительство. На регулярной основе в процессе мониторинга кредитного риска осуществляется экспертная оценка наличия и существенности остаточного риска, оценка ликвидности залогового имущества, а также анализ ситуации на региональном рынке недвижимости – на рынке имущества, являющегося основным типом обеспечения по предоставленным кредитам.

Таблица 4.3

Методы снижения кредитного риска

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	12 657 485	1 933 882	1 822 023	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	25 540 341	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	38 197 826	1 933 882	1 822 023	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	0	0	0	0	0	0	0

В отчетном периоде произошло увеличение балансовой стоимости обеспеченных кредитных требований (обеспечение собственными векселями кредитной организации в закладе, гарантийными депозитами), представленных в таблице 4.3. В указанную в таблице сумму необеспеченных кредитов (гр. 3 строка 1) включены в т. ч. требования по операциям РЕПО с Центральным Контрагентом (обеспечение по данным сделкам в соответствии с методикой расчета не снизило величину кредитного риска).

Информация о кредитном риске при применении стандартизированного подхода и об эффективности от применения Банком инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу приведена в Таблице 4.4.

Таблица 4.4

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

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	13 127 834	0	13 127 834	0	1 485 044	11.31



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
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	9 851 183	0	9 851 183	0	1 995 728	20.26
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	16 579 825	2 504 604	16 260 167	2 504 345	15 837 980	84.40
7	Розничные заемщики (контрагенты)	403 358	165 836	305 077	163 883	461 683	98.45
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	494 768	3 058	456 444	3 058	913 215	198.74
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	1 335 919	159 300	1 040 514	158 085	1 473 194	122.91
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	218 882	0	0	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0
13	Прочие	250 700	0	131 070	0	131 070	100.00
14	Всего	42 262 469	2 832 798	41 172 289	2 829 371	22 297 914	

В отчетном периоде увеличилась стоимость кредитных требований к центральным банкам и правительствам стран, что связано в основном с увеличением объема приобретенных Банком облигаций Банка России в портфель ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход. Также в отчетном периоде произошло снижение стоимости кредитных требований Банка к юридическим лицам, что в основном вызвано продажей Банком облигаций российских корпоративных эмитентов, а также погашением облигаций прочих нерезидентов.

Информация о кредитных требованиях (обязательствах) Банка в разрезе портфелей и коэффициентов риска в соответствии со стандартизированным подходом к оценке кредитного риска приведена в Таблице 4.5.

Таблица 4.5

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

тыс. руб.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		всего
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	10 157 747	0	0	2 970 087	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	13 127 834
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	04
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	85 048	0	0	0	0	1 244 342	0	0	0	0	0	0	0	0	0	24 7620	8 497 031	9 851 183
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	4 322 440	0	0	0	0	0	2 274 960	11 382 991	672 265	0	111 859	0	0	0	0	0	0	0	18 764 515
7	Розничные заемщики (контрагенты)	92 915	24 963	0	0	0	0	138 935	26	778	0	210 196	89	0	0	0	0	0	1 058	306 851
8	Требования (обязательства), обеспеченные	3 058	0	0	0	0	0	220 622	1 854	0	0	7 563	0	0	0	226 402	0	0	0	459 499

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		всего	
		из них с коэффициентом риска:																			
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
	жилой недвижимостью																				
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	158 085	0	0	0	0	0	154 516	306	50 984	0	834 708	0	0	0	0	0	0	0	0	1 198 599
10	Вложения в акции	0	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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	131 070	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	131 070
14	Всего	14 734 245	110 011	0	2 970 087	0	0	4 164 445	11 385 177	724 027	0	1 164 326	89	0	0	226 402	0	24 762	8 498 089	44 001 660	

Изменение объемов кредитных требований, взвешиваемых с коэффициентом 0%, в отчетном периоде обусловлены увеличением объема вложений в облигации Банка России в портфеле ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход, и увеличением обеспеченных кредитных требований к юридическим лицам. Снижение объемов кредитных требований, взвешиваемых с коэффициентом 100%, связано с уменьшением остатков на корреспондентских счетах в банках-резидентах в иностранной валюте. В графе «прочие» (гр. 20) отражены требования к центральному контрагенту, взвешенные с коэффициентом 5%.

В связи с тем, что Банк не получил разрешение Банка России на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков, используемых для определения величины кредитного риска при применении подхода ПВР в целях расчета нормативов достаточности капитала (в соответствии с Указанием Банка России от 6 августа 2015 года N 3752-У "О порядке получения разрешений на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков в целях расчета нормативов достаточности капитала банка, а также порядке оценки их качества"), Банк не раскрывает информацию, раскрытие которой предусмотрено Главой 5 «Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов» Указания Банка России №4482-У.

## Раздел V. Кредитный риск контрагента

*Кредитный риск контрагента* – риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам. Риск контрагента относится к двустороннему кредитному риску срочных сделок с суммами под риском, которые могут со временем меняться по мере движения базовых рыночных факторов или цены базовых активов

Выделение капитала на покрытие кредитного риска контрагента осуществляется Банком в соответствии со стандартизированным подходом в рамках выделения капитала на покрытие кредитного риска. Осуществление операций, подверженных кредитному риску, влияет на заполнение лимита по капиталу на покрытие кредитного риска.

Банк осуществляет операции, подверженные кредитному риску контрагента, только с квалифицированным центральным контрагентом (далее – ЦК), функции которого выполняет НКО НКЦ (АО). ЦК исполняет обязательства перед всеми добросовестными участниками, независимо от исполнения обязательств по данной сделке перед ЦК, при этом финансовая устойчивость ЦК оценивается Банком как исключительно высокая, что подтверждается высоким уровнем кредитных рейтингов НКО НКЦ (АО). Таким образом, осуществление операций с ЦК является механизмом минимизации кредитного риска контрагента по операциям, подверженным данному риску. Сделки РЕПО, по которым у Банка возникали бы требования, подверженные кредитному риску контрагента по отношению к иным организациям, помимо ЦК, Банком не осуществляются.

В целях управления кредитным риском Советом директоров Банка установлены лимиты на объем операций с НКО НКЦ (АО). Дополнительно в целях минимизации остаточного риска по указанным операциям ограничен перечень ценных бумаг, принимаемых в обеспечение по сделкам обратного РЕПО.

В связи с тем, что вероятность возникновения убытков по кредитному риску контрагента в рамках консервативной бизнес-модели Банка оценивается Банком как незначительная, кредитный риск контрагента не отнесен Банком к значимым рискам.

В отчетном периоде Банк не осуществлял операций с инструментами, по которым существует положительная корреляция между величиной подверженности кредитному риску и вероятностью дефолта контрагента.

В отчетном периоде у Банка отсутствовали соглашения, в соответствии с которыми предусматривалась бы обязанность Банка предоставить дополнительное обеспечение по своим обязательствам при снижении кредитного рейтинга Банка.

Информация о применяемых в Банке подходах к расчету требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента и об основных параметрах данных подходов приведена в Таблице 5.1.

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	5 635 680	281 785
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	281 785

Величина, подверженная кредитному риску контрагента по операциям финансирования, обеспеченным ценными бумагами, является волатильной из-за изменения объемов размещений средств по операциям обратного РЕПО, которые Банк осуществляет через квалифицированного центрального контрагента в рамках текущего управления ликвидностью. По сравнению с началом отчетного периода объем указанных требований, оцениваемых с применением упрощенного стандартизированного подхода (стр. 3 гр. 7 и гр. 8), увеличился на 216,3%. Прочих операций, подверженных кредитному риску контрагента, в отчетном периоде Банк не осуществлял.

В отчетном периоде Банк не заключал внебиржевые сделки ПФИ, поэтому риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по таким сделкам отсутствовал, информация по Таблице 5.2 не раскрывается.

Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов) и коэффициентов риска приведена в Таблице 5.3.

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	0	0	0	0	0	0	8 520 626	8 520 626
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	0	0	0	0	0	0	8 520 626	8 520 626

Изменения величины требований, подверженных кредитному риску контрагента, в течение отчетного периода связаны с изменением объема операций РЕПО, осуществляемых в рамках управления ликвидностью Банка.

Так как Банк не имеет разрешения на применение ПВР в регуляторных целях, Таблица 5.4. «Величина, подверженная кредитному риску контрагента, определяемая по ПВР, в разрезе классов кредитных требований и величин вероятности дефолта», предусмотренная Указанием N 4482-У, не раскрывается.

Информация о структуре обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента, приведена в Таблице 5.5.



Таблица 5.5

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

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставленное
		обособленное	не обособленное	обособленное	не обособленное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком-кредитором, в залоде	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	2 639 750	0
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	3 712 085	0
7	Акции	0	0	0	0	0	0
8	Прочее обеспечение	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	0	6 351 835	0

По сравнению с предыдущей отчетной датой произошло сокращение объема операций обратного РЕПО, что привело к существенному снижению стоимости полученного обеспечения, информация о котором приведена в Таблице 5.5.

В отчетном периоде Банк не осуществлял сделки с кредитными ПФИ, информация по форме Таблицы 5.6. не раскрывается.

Так как Банк не имеет разрешения на применение ПВР в регуляторных целях, 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», предусмотренная Указанием N 4482-У, не раскрывается.

Информация о кредитном риске контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента, приведена в Таблице 5.8.

Таблица 5.8

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

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	449 556
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	5 635 680	281 785
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	5 635 680	281 785
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	2 860 184	143 009
9	Гарантийный фонд	24 762	24 762
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 взноса 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

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
19	Гарантийный фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

По сравнению с предыдущей отчетной датой произошло существенное увеличение объема сделок обратного РЕПО и увеличение суммы необособленного индивидуального клирингового обеспечения, что привело к росту величины кредитного риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, на 179,3%.

## **Раздел VI. Риск секьюритизации**

В связи с тем, что Банк не осуществляет операции секьюритизации и у Банка отсутствуют инструменты, которым присущ риск секьюритизации, информация Раздела VI, предусмотренного Указанием Банка России №4482-У, не раскрывается.

## Раздел VII. Рыночный риск

*Рыночный риск* – возможность (вероятность) возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

*Фондовый риск* – риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

*Валютный риск* – риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в финансовых инструментах, номинированных в иностранных валютах.

*Процентный риск* – риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по долговым ценным бумагам торгового портфеля и другим финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок.

Рыночный риск присущ операциям, определяемым в соответствии с Положением Банка России N 511-П, в т. ч. операциям с ценными бумагами торгового портфеля и с производными финансовыми инструментами, а также операциям, в результате которых возникают открытые позиции, номинированные в иностранной валюте.

Цели управления рыночным риском как составной части процесса управления рисками и капиталом Банка состоят в следующем:

- поддержание оптимального соотношения уровня принимаемого Банком риска с минимально допустимым уровнем рентабельности бизнеса, т. е. соответствие уровня принимаемого рыночного риска определенной Банком склонности к риску;
- поддержание принимаемого на себя Банком рыночного риска, в т. ч. остаточного, на уровне, адекватном масштабам и характеру совершаемых операций (сделок);
- неукоснительное исполнение Банком взятых на себя обязательств.

Идентификация рыночного риска представляет собой выявление подверженности Банка рыночному риску и выявление факторов рыночного риска. Идентификация рыночного риска осуществляется на двух этапах: при установлении лимита на операции с финансовым инструментом (предварительная идентификация риска), а также при проведении и учете операции с финансовым инструментом. Осуществление подверженных рыночному риску операций без лимита и, соответственно, предварительной идентификации рыночного риска и принятия мер по его минимизации, не допускается.

Выделение капитала на покрытие рыночного риска осуществляется в соответствии со стандартизированным подходом. Совокупный объем принимаемого Банком рыночного риска и объем выделенного капитала на покрытие рыночного риска отражает величина рыночного риска, рассчитываемая в соответствии с Положением Банка России N 511-П и используемая при расчете регуляторных нормативов достаточности капитала Банка.

В целях принятия управленческих решений по минимизации рыночного риска стандартизированный подход к оценке рыночного риска дополняется анализом показателей рыночного риска ценных бумаг торгового портфеля, основанным на исторических данных.

С целью оценки потенциальных потерь по торговому портфелю Банка в результате реализации ряда исключительных, но вероятных негативных событий, на регулярной основе с периодичностью не реже одного раза в год проводится стресс-тестирование Банка по отношению к изменению факторов рыночного риска. Внеплановое стресс-тестирование проводится при существенном изменении внешних и (или) внутренних условий деятельности Банка. Результаты стресс-тестирования на

ежемесячной основе учитываются при оценке достаточности капитала Банка для покрытия рисков. Если по результатам стресс-тестирования выявлено, что капитала Банка недостаточно для покрытия рыночного риска, а также если стрессовые события фактически реализовались, в соответствии с утвержденными процедурами управления рыночным риском должны быть приняты меры по увеличению капитала Банка и/или снижению рисков.

Основным способом минимизации рыночного риска является установление системы ограничений и контроль их соблюдения. Система ограничений по рыночному риску включает показатели склонности к рыночному риску, лимит на объем требований к капиталу на покрытие рыночного риска, лимиты и иные ограничения по операциям с отдельными финансовыми инструментами, лимиты по валютному риску и лимиты, ограничивающие концентрацию рыночного риска.

В отчетном периоде Банк не использовал инструменты хеджирования рыночного риска, кроме операций валютный своп, используемых для минимизации открытой валютной позиции Банка.

С целью оперативного реагирования на изменение факторов рыночного риска и уровня подверженности Банка рыночному риску на постоянной основе осуществляется мониторинг рыночного риска, который включает регулярный (в соответствии с периодичностью, установленной нормативными документами Банка) расчет показателей рыночного риска и сопоставление их с целевыми и предельными уровнями, а также мониторинг текущей ситуации на финансовом рынке, сбор статистических данных и аналитических материалов.

Основными органами управления и подразделениями Банка, задействованными в управлении рыночным риском в Банке, являются Совет директоров, Правление Банка, Служба управления рисками, Планово-экономическое управление. Основные функции контроля за выполнением принятых в Банке процедур по управлению рыночным риском и за их эффективностью осуществляют Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля и Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг.

Совет директоров Банка:

- определяет стратегию и порядок управления рыночным риском, в т. ч. устанавливает показатели склонности к рыночному риску, и осуществляет контроль за их реализацией;
- в соответствии с распределением полномочий, определенным Уставом и внутренними документами Банка, принимает решения об операциях, влияющих на объем принимаемого Банком рыночного риска.

Правление Банка:

- обеспечивает реализацию утвержденных Советом директоров стратегии и порядка управления рыночным риском, в т. ч. соблюдение установленных показателей склонности к рыночному риску;
- утверждает процедуры управления рыночным риском;
- в соответствии с распределением полномочий, определенным Уставом и внутренними документами Банка, принимает решения об операциях, влияющих на объем принимаемого Банком рыночного риска, в т. ч. устанавливает лимиты и ограничения по рыночному риску.

Служба управления рисками:

- разрабатывает и поддерживает актуальность методологии управления рыночным риском;
- осуществляет оценку рыночного риска и оценку достаточности капитала Банка для покрытия рыночного риска, включая расчет показателей рыночного риска, основанных на исторических данных, и стресс-тестирование рыночного риска;
- осуществляет последующий контроль соблюдения установленных ограничений по рыночному риску;
- формирует отчетность по рыночному риску.

Планово-экономическое управление осуществляет расчет показателя рыночного риска в соответствии со стандартизированным подходом.

Служба внутреннего аудита осуществляет регулярную, с периодичностью не реже одного раза в год, оценку эффективности установленных внутренними документами Банка методологии и процедур управления рыночным риском.

Служба внутреннего контроля и Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг в рамках своих полномочий осуществляют контроль соблюдения установленных процедур по управлению рыночным риском.

В целях мониторинга рыночного риска и своевременного принятия корректирующих мер в случае такой необходимости в Банке функционирует система внутренней отчетности, включающей:

- ежедневные данные о принятом Банком уровне рыночного риска;
- развернутый ежемесячный отчет об уровне рыночного риска, содержащий информацию о структуре торгового портфеля финансовых инструментов, показатели оценки рыночного риска, информацию о соблюдении или нарушении установленных ограничений рыночного риска, а также, при необходимости, информацию о корректирующих мерах;
- отчет о результатах стресс-тестирования рыночного риска, формируемый не реже чем ежегодно.

Указанные отчеты предоставляются Правлению Банка и подразделениям, принимающим рыночный риск и задействованным в управлении рыночным риском. Совету директоров предоставляется развернутый отчет об уровне рыночного риска (на ежеквартальной основе), а также отчет о результатах стресс-тестирования (по мере его формирования).

Банк не является участником банковской группы и не имеет разрешения на использование подхода на основе внутренних моделей в целях оценки рыночного риска в регуляторных целях. В связи с вышеуказанным, информация Главы 11 «Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы), применяющей подход на основе внутренних моделей», предусмотренной Указанием Банка России N 4482-У, не раскрывается.

Банк использует стандартизированный подход для оценки рыночного риска в регуляторных целях. Величина рыночного риска, рассчитанная в соответствии с данным подходом, приведена в Таблице 7.1.

**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)	0
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	176 282
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	176 282

Рыночный риск по сравнению с предыдущим отчетным периодом уменьшился на 22 434 тыс. руб. в связи с уменьшением величины валютного риска.

Банк не является участником банковской группы, применяющей на уровне группы подходы на основе внутренних моделей в целях оценки рыночного риска, и не имеет разрешения на использование подхода на основе внутренних моделей в целях оценки рыночного риска в регуляторных целях. В связи с вышеуказанным, информация Таблицы 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», Таблицы 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» и Главы 12 «Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток)», предусмотренных Указанием N 4482-У, не раскрывается.



## Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

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

Операционный риск выявляется во всех продуктах, услугах и бизнес-процессах на различных этапах:

- на стадии разработки и внедрения продуктов, услуг и бизнес-процессов, при этом ответственными за выявление операционного риска являются подразделения Банка, которые непосредственно координируют или выполняют операцию, а дополнительно выявление операционного риска обеспечивается обязательной процедурой согласования ключевых параметров операций с иными подразделениями Банка в рамках их компетенций;
- при анализе изменений во внешней и внутренней среде (в том числе при изменении управленческой и организационной структуры, внедрении новых технологий) на предмет возможности реализации новых операционных рисков при проведении операций с ранее определенными параметрами;
- при анализе причин и последствий выявленных событий операционного риска Банка;
- при внутренних проверках операций Банка в рамках системы внутреннего контроля.

Каждым из подразделений Банка на постоянной основе проводится мониторинг факторов и событий операционного риска на основе всей доступной подразделению информации. Информация о выявленных событиях операционного риска и о связанных с ними потерях включается в централизованную внутреннюю базу событий операционного риска. При выявлении отдельных существенных событий операционного риска в целях выработки мероприятий по минимизации риска проводится внутреннее расследование рискованного события.

Данные о потерях Банка по операционному риску агрегируются и на регулярной основе предоставляются органам управления Банка. Данные о фактическом уровне потерь используются для оценки качества управления операционным риском и для разработки мер по минимизации операционного риска (в т. ч. на основе оценки распределения событий операционного риска по бизнес-процессам, системам и продуктам Банка).

Основным методом минимизации операционного риска является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. Данные меры реализуются посредством утверждения и контроля исполнения внутренних документов Банка, определяющих:

- организационную структуру Банка, разделение и делегирование полномочий, функциональные обязанности, порядок взаимодействия и обмен информацией между структурными подразделениями и отдельными сотрудниками;
- порядок, правила, процедуры совершения банковских операций и сделок, учетную политику;
- правила, порядок и процедуры функционирования систем (контроля, безопасности, технических, информационных и других);
- порядок разработки и предоставления отчетности и иной информации внутренним и внешним пользователям;

- порядок оплаты и стимулирования труда сотрудников Банка и другие вопросы.

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур осуществляется в рамках системы внутреннего контроля.

Комплекс иных возможных мер по минимизации операционного риска включает, в частности, следующие меры:

- разграничение доступа к информации, отдельным операциям и материальным активам Банка, использование средств защиты от несанкционированного входа в информационные системы Банка (программные средства, USB-токены и пр.);
- резервное копирование информации, регулярное обновление оборудования Банка, обеспечение наличия резервных источников питания и каналов связи;
- обеспечение мер по физической сохранности имущества Банка (защита от пожаров, краж и пр.);
- оптимизация организационной структуры, полномочий и прав сотрудников;
- согласование ключевых параметров операций и внутренних процессов со всеми компетентными подразделениями;
- своевременное внесение изменений во внутренние распорядительные и нормативные документы Банка (в т.ч. при изменении законодательства РФ, нормативных актов надзорных органов);
- автоматизация бизнес-процессов;
- передача иным лицам бизнес-процессов, при исполнении которых может быть реализован операционный риск (аутсорсинг бизнес-процессов);
- проведение дополнительного обучения сотрудников;
- система мотивации сотрудников с целью снижения уровня текучести кадров и привлечения высококвалифицированного персонала, а также принятия специальных мер по мотивации, направленные на снижение операционного риска в деятельности подразделения;
- страхование имущества.

Для непредвиденных потерь, создающих угрозу финансовой стабильности, в Банке разработаны и периодически тестируются меры по обеспечению непрерывности и восстановлению деятельности.

Управление операционным риском осуществляется на всех уровнях управления Банком в рамках компетенций соответствующих сотрудников, подразделений и органов управления Банка.

Совет директоров Банка:

- определяет стратегию и порядок управления операционным риском и осуществляет контроль за их реализацией;
- утверждает план восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, план действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- в соответствии с полномочиями, определенными Уставом, участвует в формировании организационной структуры Банка, определении бизнес-процессов и распределении полномочий с целью создания условий, соответствующих принципам управления операционным риском.

Правление Банка:

- обеспечивает реализацию утвержденных Советом директоров стратегии и порядка управления операционным риском;
- утверждает процедуры управления операционным риском;
- в соответствии с полномочиями, определенными Уставом, участвует в формировании организационной структуры Банка, определении бизнес-процессов и распределении полномочий с целью создания условий, соответствующих принципам управления операционным риском.

Служба управления рисками:

- разрабатывает и поддерживает актуальность методологии управления операционным риском и участвует в согласовании внутренних документов Банка, регламентирующих управление операционным риском в отдельных направлениях деятельности Банка;
- ведет базу событий операционного риска;
- формирует внутреннюю отчетность по операционному риску.

Планово-экономическое управление осуществляет оценку объема требований к капиталу на покрытие операционного риска в соответствии с базовым индикативным подходом.

Руководители структурных подразделений Банка:

- осуществляют постоянный контроль за выполнением сотрудниками подразделения предусмотренных внутренними нормативными документами Банка процедур, направленных на минимизацию операционного риска;
- являются ответственными за своевременное и полное предоставление Службе управления рисками информации о событиях операционного риска, присущих деятельности подразделения или находящихся в его компетенции;
- в рамках своей компетенции участвуют в процессе проведения внутренних расследований причин и последствий реализации событий операционного риска.

Служба внутреннего аудита осуществляет регулярную, с периодичностью не реже одного раза в год, оценку эффективности установленных внутренними документами Банка методологии и процедур управления операционным риском.

Служба внутреннего контроля осуществляет проверки соответствия внутренних документов, регламентирующих управление операционным риском требованиям законодательства РФ, нормативным актам надзорных органов с целью выявления регуляторного риска.

Данные об объеме капитала, выделенного на покрытие операционного риска, а также информация о совокупном объеме потерь по операционному риску за отчетный период (месяц/квартал/год) включается во внутреннюю отчетность Банка об уровне рисков, принимаемых Банком, и предоставляется Правлению Банка (на ежемесячной основе), а также Совету директоров Банка (на ежеквартальной основе).

Оценка операционного риска в целях выделения капитала на его покрытие осуществляется на основе базового индикативного подхода в соответствии с Положением Банка России от 03.09.2018 N 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия операционного риска, на 01.01.2020 составил 138 338 тыс. руб.

## Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

*Процентный риск (процентный риск банковского портфеля)* – риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) и (или) снижения величины собственных средств (капитала) вследствие снижения чистых процентных доходов (процентной маржи) и (или) неблагоприятного изменения стоимости требований (активов) и обязательств, а также внебалансовых требований и обязательств Банка в результате изменения процентных ставок на финансовых рынках.

Основными источниками возникновения процентного риска для Банка могут являться:

- несовпадение сроков погашения (для инструментов с фиксированной процентной ставкой) и/или сроков пересмотра процентной ставки (для инструментов с изменяющейся процентной ставкой) активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств Банка;
- изменение конфигурации кривой доходности по долгосрочным и краткосрочным активам и пассивам, не соответствующее прогнозу, заложенному при принятии решения об осуществлении операций (риск кривой доходности);
- базисный риск – риск изменения процентной маржи вследствие несовпадения степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам.

Банк реализует консервативную стратегию управления процентным риском, направленную на минимизацию возможных потерь за счет сбалансирования активов и пассивов Банка по срокам пересмотра процентных ставок.

Выявление (идентификация) процентного риска осуществляется уполномоченным лицом, коллегиальным органом или подразделением Банка, принимающим и/или согласовывающим решение о параметрах операции, по которой Банк несет процентные расходы или получает процентные доходы, а также в дальнейшем при расчете показателей процентного риска и при осуществлении мониторинга принимаемых Банком рисков.

Основными методами минимизации процентного риска являются:

- принятие решений, направленных на сбалансирование на структуры активов, пассивов, внебалансовых требований и обязательств по срокам пересмотра процентных ставок
- определение максимальных процентных ставок для начисления процентов по привлекаемым ресурсам Банка и минимальных процентных ставок по размещаемым ресурсам Банка с учётом планового уровня прибыли Банка;
- хеджирование процентного риска с помощью инструментов финансового рынка;
- установление и контроль ограничений на объем принимаемого Банком процентного риска.

Оценка процентного риска осуществляется на основе гээп-отчета, методика составления которого соответствует методике составления отчетной формы «Сведения о риске процентной ставки» (код формы по ОКУД 0409127).

В целях ограничения процентного риска в Банке установлен показатель склонности к процентному риску и лимит на величину принимаемого Банком процентного риска, ограничивающие отношение расчетной возможных потерь по процентному риску к капиталу Банка.

Основными органами управления и подразделениями Банка, задействованными в управлении процентным риском в Банке, являются Совет директоров, Правление Банка, Служба управления рисками, Планово-экономическое управление. Основные функции контроля за выполнением принятых в Банке процедур по управлению процентным риском осуществляют Служба внутреннего аудита и Служба внутреннего контроля.

Совет директоров Банка:

- определяет стратегию и порядок управления процентным риском, в т. ч. устанавливает показатели склонности к процентному риску, и осуществляет контроль за их реализацией;

- в соответствии с распределением полномочий, определенным Уставом и внутренними документами Банка, принимает решения об операциях, влияющих на объем принимаемого Банком процентного риска.

Правление Банка:

- обеспечивает реализацию утвержденных Советом директоров стратегии и порядка управления процентным риском, в т. ч. соблюдение установленных показателей склонности к процентному риску;
- утверждает процедуры управления процентным риском;
- осуществляет меры по оперативному управлению структурой активов и пассивов Банка с целью управления процентным риском, в т. ч. принимает решения о сделках Банка, влияющих на уровень процентного риска (в соответствии с распределением полномочий, определенным Уставом Банка), принимает решения об изменении процентных ставок и об осуществлении операций на финансовых и срочных рынках, направленных на корректировку позиций Банка по процентному риску и/или хеджирование процентного риска.

Служба управления рисками:

- разрабатывает и поддерживает актуальность методологии управления процентным риском;
- осуществляет оценку достаточности капитала Банка для покрытия процентного риска и стресс-тестирование процентного риска;
- осуществляет последующий контроль соблюдения установленных ограничений по процентному риску;
- формирует отчетность по процентному риску.

Планово-экономическое управление осуществляет формирование гэлп-отчета для анализа процентного риска и расчет показателей процентного риска.

Служба внутреннего аудита осуществляет регулярную, с периодичностью не реже одного раза в год, оценку эффективности установленных внутренними документами Банка методологии и процедур управления процентным риском.

Служба внутреннего контроля осуществляет периодические проверки на соответствие процедур управления процентным риском требованиям внутренних нормативных документов, нормативных актов Банка России и законодательства.

В целях мониторинга процентного риска и своевременного принятия корректирующих мер в случае такой необходимости в Банке функционирует система внутренней отчетности, включающей:

- данные о принятом Банком уровне процентного риска, позволяющие контролировать уровень процентного риска при всех существенных изменениях структуры балансовых и внебалансовых требований и обязательств, чувствительных к процентному риску;
- развернутый ежемесячный отчет об уровне процентного риска, содержащий информацию о структуре финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, сведения о текущем состоянии процентных ставок на рынке банковских услуг и об их изменениях, мнения (экспертные оценки) аналитиков об изменении процентных ставок в перспективе, информацию о прогнозных значениях показателей по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок (например, прогноз изменения объема депозитов «до востребования», досрочного погашения ссуд), фактически достигнутые значения показателя чистой процентной маржи, информацию о соблюдении или нарушении установленных ограничений процентного риска, а также, при необходимости, о корректирующих мерах;

- отчет о результатах стресс-тестирования процентного риска, формируемый не реже чем ежегодно.

Указанные отчеты предоставляются Правлению Банка и подразделениям, принимающим процентный риск и задействованным в управлении процентным риском. Совету директоров предоставляется развернутый отчет об уровне процентного риска (на ежеквартальной основе), а также отчет о результатах стресс-тестирования (по мере его формирования).

Объем и структура чувствительных к процентному риску финансовых инструментов в разрезе валют на 01.01.2020 приведены в таблице.

		Объем чувствительных к процентному риску финансовых инструментов, тыс. руб.		Объем нечувствительных к процентному риску операций, тыс. руб.	
		Балансовые	Внебалансовые	Балансовые	Внебалансовые
Российский рубль	Требования	15 272 548	0	2 604 774	X
	Обязательства	20 181 511	0	6 962 172	X
Доллар США	Требования	21 450 289	4 775 472	141 136	X
	Обязательства	14 979 507	0	11 288 139	X
Евро	Требования	2 328 231	0	3 470 669	X
	Обязательства	2 321	4 784 501	766 210	X

В целях оценки процентного риска для активов и пассивов без определенного срока (бессрочных), включая остатки на корреспондентских счетах и средства клиентов на расчетных (текущих) счетах, применяются допущения о сроках их фактического востребования или погашения. В данных целях для каждого из периодов среднее значение остатков на соответствующих счетах умножается на прогнозный коэффициент учета вероятности фактического востребования (погашения) средств. При этом среднее значение остатков рассчитывается как среднеарифметическое значение остатков за каждый день за последний год или за период с момента проведения первых операций по счету, если соответствующий период меньше года.

Требования к капиталу Банка на покрытие процентного риска определяются на основе гЭп-анализа как наихудшее изменение чистого процентного дохода на горизонте до 1 года при изменении уровня процентной ставки в стресс-сценарии в соответствии с методикой составления отчетной формы «Сведения о риске процентной ставки» (код формы по ОКУД 0409127). При этом выделение капитала на покрытие процентного риска осуществляется с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов (далее – б. п.), в экстремальном стрессовом сценарии – на 400 б. п. Результаты анализа влияния изменения процентного риска на финансовый результат Банка и, как следствие, капитала Банка в разрезе видов валют при изменении процентной ставки на 200 б. п. приведен в Таблице.

тыс. руб.

Валюта	Изменение чистого процентного дохода при росте чистой процентной ставки на 200 б. п.	Изменение чистого процентного дохода при снижении чистой процентной ставки на 200 б. п.
Российский рубль	-809	809
Доллар США	130 885	-130 885
Евро	-87 736	87 736
Итого	42 340	-42 340

## 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 Банка.

Основными органами управления и подразделениями Банка, задействованными в управлении процентным риском в Банке, являются Совет директоров, Правление Банка, Служба управления рисками, Планово-экономическое управление, при этом основные меры по управлению ликвидностью централизованно осуществляются на уровне Правления Банка. Основные функции контроля за выполнением принятых в Банке процедур по управлению риском ликвидности и за их эффективностью осуществляют Служба внутреннего аудита и Служба внутреннего контроля.

Совет директоров Банка:

- определяет стратегию и порядок управления риском ликвидности, в т. ч. устанавливает показатели склонности к риску ликвидности, и осуществляет контроль за их реализацией;
- в соответствии с распределением полномочий, определенным Уставом и внутренними документами Банка, принимает решения об операциях, влияющих на объем принимаемого Банком риска ликвидности;
- утверждает план восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, план действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

Правление Банка:

- обеспечивает реализацию утвержденных Советом директоров стратегии и порядка управления риском ликвидности, в т. ч. соблюдение установленных показателей склонности к риску ликвидности;
- утверждает процедуры управления риском ликвидности, устанавливает лимиты и ограничения по риску ликвидности;
- осуществляет меры по оперативному управлению структурой активов и пассивов Банка с целью управления риском ликвидности, в т. ч. принимает решения о сделках Банка, влияющих на уровень риска ликвидности (в соответствии с распределением полномочий, определенным Уставом Банка), принимает решения о привлечении и размещении средств, направленные на минимизацию риска ликвидности и формирование буфера ликвидности.

Служба управления рисками:

- разрабатывает методологию управления риском ликвидности и поддерживает её актуальность;
- осуществляет стресс-тестирование риска ликвидности;
- осуществляет последующий контроль соблюдения установленных ограничений по риску ликвидности;
- формирует отчетность по риску ликвидности.

Планово-экономическое управление осуществляет формирование гэп-отчета для анализа риска ликвидности и расчет обязательных нормативов ликвидности.

Служба внутреннего аудита осуществляет регулярную, с периодичностью не реже одного раза в год, оценку эффективности установленных внутренними документами Банка методологии и процедур управления риском ликвидности.

Служба внутреннего контроля осуществляет периодические проверки на соответствие процедур управления риском ликвидности требованиям внутренних нормативных документов, нормативных актов Банка России и законодательства.

Банк подвержен риску ликвидности в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Основным источником (фактором) риска ликвидности является несовпадение фактических сроков и сумм погашения активов, пассивов, внебалансовых требований и обязательств. Факторами, приводящими к такому несовпадению сроков, могут являться, в частности:

- ошибки планирования;
- реализация кредитного риска или риска рыночной ликвидности по активам Банка (т. е. отсутствие притока ликвидных средств в запланированные сроки);
- концентрация структуры фондирования Банка на отдельных видах источников фондирования, доступность и стабильность которых зависит от одних факторов (например, на средствах физических лиц, облигационных займах и пр.), на отдельных контрагентах и (или) группах связанных контрагентов;
- распространение негативной информации о Банке;
- резкое увеличение стоимости фондирования;
- негативные макроэкономические явления (в т. ч. снижение доверия к банковской системе, гиперинфляция, резкие изменения курсов валют, нестабильная политическая ситуация);
- ожидания неблагоприятного изменения банковского регулирования (например, ожидания ввода ограничений на операции с иностранной валютой, частичной или полной отмены страхования вкладов).

Анализ состояния ликвидности Банка осуществляется на различную временную перспективу: мгновенная, текущая и долгосрочная ликвидность. Для анализа и контроля риска ликвидности и определения потребности в ликвидности или объема избытка ликвидности применяются следующие методы: гэп-анализ ликвидности; расчет обязательных нормативов ликвидности; стресс-тестирование ликвидности.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из депозитов юридических лиц и вкладов физических лиц, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности (в т. ч. за счет привлечения средств по операциям РЕПО).

Ограничение риска ликвидности осуществляется посредством установления, регулярного пересмотра и контроля соблюдения целевых и сигнальных значений обязательных нормативов ликвидности, а также лимитов (диапазонов допустимых значений) по гэпам ликвидности.

Результаты распределения балансовых активов, балансовых обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения), а также информация о совокупном разрыве (ГЭПе) по всем срокам нарастающим итогом приведены ниже.



тыс. руб.

	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования), во всех валютах нарастающим итогом									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
Ликвидные балансовые активы	18 443 373	18 448 505	24 101 820	24 159 626	24 192 206	25 443 527	27 325 591	27 843 972	31 698 719	46 832 593
Балансовые обязательства	19 810 809	19 810 809	26 188 309	26 219 118	30 918 030	34 879 208	36 788 620	38 877 065	39 198 757	48 927 884
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	2 807 835	2 807 835	2 807 835	2 807 835	2 807 835	2 807 835	2 807 835	2 807 835	2 807 835	2 807 835
Величина совокупного разрыва (ГЭПа)	-4 175 271	-4 170 139	-4 894 324	-4 867 327	-9 533 659	-12 243 516	-12 270 864	-13 840 928	-10 307 873	-4 903 126

Основными методами снижения риска ликвидности являются:

- ограничение риска ликвидности - установление и контроль соблюдения показателей склонности к риску и лимитов по риску ликвидности;
- действия, направленные на диверсификацию источников фондирования и приведение структуры активов по срочности в соответствие со структурой пассивов;
- мероприятия по управлению остатками в кассе и на корреспондентских счетах в целях управления мгновенной ликвидностью;
- учет ликвидности финансовых инструментов при принятии инвестиционных решений;
- учет результатов стресс-тестирования риска ликвидности при планировании структуры активов и пассивов Банка;
- экстренные меры по управлению ликвидностью, применяемые в случае реализации риска ликвидности.

Объем потерь по риску ликвидности определяется как сумма затрат на привлечение заемных средств на финансовых рынках и потерь от реализации активов с дисконтом в целях привлечения средств для погашения обязательств в случае разрыва ликвидности, вызванного оттоком средств в соответствии со стресс-сценарием.

Если Банк способен погасить отток, предусмотренный стресс-сценарием, за счет собственных ликвидных активов и сделок прямого РЕПО под залог приобретенных ценных бумаг, потери по риску ликвидности признаются равными нулю (учитывая структуру ставок на денежном рынке и денежный поток, генерируемый портфелем ценных бумаг Банка). В случае невозможности погасить отток, предусмотренный стресс-сценарием, за счет собственных ликвидных активов и сделок прямого РЕПО под залог приобретенных ценных бумаг, оцениваются затраты на привлечение заемных средств на финансовых рынках и дисконты по активам, продажа которых необходима для исполнения обязательств Банка. Объем потерь рассчитывается исходя из ситуации на соответствующем рынке на момент оценки.

В случае выявления дисбаланса в срочности активов и обязательств, который приведет к разрыву ликвидности в случае стресс-сценария, инициируются мероприятия по снижению принятого Банком риска ликвидности. Принимаемые в таком случае меры должны быть направлены в первую очередь на приведение структуры активов по срочности в соответствие со структурой пассивов, а также на формирование буфера ликвидности (включая портфель активов, которые могут быть использованы в качестве обеспечения при привлечении средств), достаточного для покрытия или замещения возможного оттока средств в стресс-сценарии. Формирование буфера ликвидности осуществляется в т. ч. посредством пересмотра значений лимитов на гэпы ликвидности с учетом результатов стресс-тестирования.

При осуществлении вложений в ценные бумаги Банк учитывает ликвидность финансовых инструментов. При этом, принимая во внимание ограниченную ликвидность российского фондового рынка, в целях управления ликвидностью вложения в ценные бумаги консервативно рассматриваются в первую очередь как возможное залоговое обеспечение для привлечения средств по операциям РЕПО.

В экстренных случаях, когда при выявлении необходимости снижения риска ликвидности, которое не может быть реализовано в нормальном режиме деятельности Банка, Председателем Правления вводится режим восстановления ликвидности с реализацией утвержденного «Плана финансирования деятельности в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности». Корректирующие действия, направленные на минимизацию последствий реализации риска ликвидности вследствие стрессовых событий, включают меры, направленные на экстренное привлечение средств из доступных источников, включая продажу части ликвидных активов, пересмотр условий по привлечению средств для их стабилизации, приостановление части операций и расходов.

В целях управления ликвидностью и риском ликвидности и своевременного принятия корректирующих мер в случае такой необходимости в Банке функционирует система внутренней отчетности, включающей:

- ежедневные данные о принимаемом Банком риске ликвидности, формируемые в целях оперативного управления ликвидностью и определения потребности в фондировании в краткосрочной перспективе, а также в целях контроля установленных ограничений по риску ликвидности;
- развернутый ежемесячный отчет об уровне риска ликвидности, содержащий результаты гэдп-анализа риска ликвидности, данные об обязательных нормативах ликвидности, результаты анализа ликвидности активов и устойчивости пассивов, информацию о соблюдении или нарушении установленных ограничений риска ликвидности, а также, при необходимости, о корректирующих мерах;
- отчет о результатах стресс-тестирования риска ликвидности, формируемый не реже чем ежегодно.

Указанные отчеты предоставляются Правлению Банка и подразделениям, принимающим риск ликвидности и задействованным в управлении ликвидностью. Совету директоров предоставляется развернутый отчет об уровне риска ликвидности (на ежеквартальной основе), а также отчет о результатах стресс-тестирования (по мере его формирования).

Регулярно, с периодичностью не реже одного раза в год в соответствии с Планом проверок, утвержденным Советом директоров, Служба внутреннего аудита:

- осуществляет оценку эффективности установленных внутренними документами Банка процедур управления риском ликвидности, методологии оценки риска ликвидности, методологии выделения буфера капитала для покрытия риска ликвидности, эффективности процедур стресс-тестирования риска ликвидности, эффективности порядка установления лимитов и сигнальных значений лимитов по риску ликвидности (на предмет соответствия бизнес-модели и характеру осуществляемых операций), а также эффективности процедур контроля за соблюдением лимитов по риску ликвидности;
- осуществляет проверку полноты применения утвержденных методов и процедур;
- осуществляет выявление и проводит анализ недостатков в системе управления риском ликвидности, формирует рекомендации и предложения по ее совершенствованию.

Служба внутреннего контроля осуществляет периодический контроль исполнения требований нормативных документов Банка, регламентирующих управление риском ликвидности, с целью выявления регуляторного риска согласно Плану деятельности Службы внутреннего контроля, утвержденному Председателем Правления.

Банк не обязан соблюдать числовое значение норматива краткосрочной ликвидности (НКЛ), установленное Положением Банка России от 03.12.2015 N510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями». В связи вышеуказанной информацией Главы 14 «Информация о нормативе краткосрочной ликвидности», предусмотренной Указанием Банка России N 4482-У, не раскрывается.

Банк не обязан соблюдать минимально допустимое числовое значение норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) H28 (H29) 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)", в связи с этой информацией Главы 15 «Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования)», предусмотренной Указанием Банка России N 4482-У, не раскрывается.

## **Раздел XI. Финансовый рычаг кредитной организации**

Информация о величине финансового рычага Банка приведена в строках 13 – 14а раздела 1 и в разделе 2 формы 0409813, которая раскрывается в составе форм годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, доступных на веб-сайте Банка по адресу: <http://www.okbank.ru/about/otchetnost-banka/rsbu/>.

Показатель финансового рычага по состоянию на 01.01.2020 г. составил 10,42% (по состоянию на 01.01.2019 года – 10,0%, изменение за отчетный период незначительное). Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском незначительно уменьшилась по сравнению со значением на 01.01.2019 г. (43 016 715 тыс.руб.) и составила 40 997 764 тыс.руб. на 01.01.2020 г.

Основные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, вызваны поправками, связанными с приведением к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера и исключением из статей бухгалтерского баланса сумм обязательных резервов.

## Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации

Оплата труда в Банке представляет собой систему отношений, связанных с обеспечением установления и осуществления Банком выплат работникам за их труд в соответствии с Трудовым кодексом Российской Федерации, иными нормативными правовыми актами, содержащими нормы трудового права, локальными нормативными актами и трудовыми договорами. Порядок установления заработной платы и система источников, закрепляющих нормы об оплате труда в них, определяются законодательством Российской Федерации и Положением Банка по оплате труда.

Вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых им операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков относятся к компетенции Совета директоров Банка.

Функции по подготовке решений Совета директоров Банка по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда возлагаются решением Совета директоров на Комитет по вознаграждениям.

Мониторинг системы оплаты труда в Банке проводит главный бухгалтер Банка, который оценивает эффективность организации и функционирования системы оплаты труда в Банке и представляет отчет об оценке Комитету по вознаграждениям не реже одного раза в календарный год.

В отчетном году независимые оценки системы оплаты труда не проводились.

Утверждение размера фонда оплаты труда в Банке относится к компетенции Совета директоров. Система оплаты труда, действующая в Банке, распространяет свое действие на все обособленные и внутренние структурные подразделения Банка.

Выделяются следующие особые категории работников:

- Председатель Правления, Заместитель Председателя Правления, члены Правления (далее – руководители Банка);
- иные руководители (работники), принимающие решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, к которым относятся:
  - члены Кредитного Комитета с правом голоса и лица, их замещающие;
  - начальник Кредитно-депозитного Управления;
  - начальник Отдела кредитования юридических лиц;
  - начальник Отдела кредитования физических лиц;
  - начальник Отдела вкладов;
  - Управление «Казначейство» в полном составе;
  - начальник Управления по работе с ценными бумагами;
  - начальник Отдела доверительного управления;
  - начальник Отдела брокерских операций;
  - Отдел дилерских операций в полном составе (далее – иные работники, принимающие риски).
- работники Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля, Службы управления рисками, Отдела финансового мониторинга, Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг (далее – работники, осуществляющие внутренний контроль).

Численность работников по состоянию на 01.01.2020, осуществляющих функции принятия рисков по категориям:

- руководители Банка – 3 человека;
- иные работники, принимающие риски – 9 человек;
- работники, осуществляющие внутренний контроль – 10 человек.

Банк рассматривает систему вознаграждения работникам особых категорий как один из основных элементов системы управления персоналом, направленный на достижение следующих целей:

- реализации стратегии Банка;
- обеспечение финансовой устойчивости Банка;
- обеспечение соответствия системы оплаты труда работников особых категорий деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Премия работникам Банка (кроме должности Председателя Правления Банка) устанавливается Приказом Председателя Правления Банка по итогам работы за месяц.

Крупным вознаграждением признается выплата одному работнику нефиксированной части оплаты труда в размере, превышающем 5 (пять) окладов (должностных окладов) данного работника согласно штатному расписанию. Выплата работнику крупного вознаграждения должна быть предварительно одобрена Советом директоров.

Премия Председателю Правления Банка выплачивается по финансово-экономическим результатам работы Банка за квартал. Размер премии устанавливается Советом директоров.

В отчетном году система оплаты труда Советом директоров не пересматривалась.

Нефиксированная часть оплаты труда (премии) работникам, осуществляющим внутренний контроль, зависит от качества выполнения возложенных на них задач и не зависит от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок; в общем объеме заработной платы работников, осуществляющих внутренний контроль, фиксированная часть оплаты труда (оклад (должностной оклад) согласно штатному расписанию) составляет не менее 50 процентов.

При определении размера вознаграждений учитывается соблюдение требований нормативных актов Банка России и внутренних правил и процедур, а также качество выполнения должностных обязанностей. Существенных изменений вышеуказанных показателей в течение отчетного периода не было.

При установлении заработной платы работникам особых категорий действуют следующие принципы:

- оклады (должностные оклады) согласно штатному расписанию работникам особых категорий с учетом повышенного уровня ответственности устанавливаются в повышенном размере;
- для руководителей Банка и иных работников, принимающих риски, не менее 40 процентов заработной платы составляет нефиксированная часть оплаты труда (премия); при этом применяется последующая корректировка не менее 40 процентов нефиксированной части оплаты труда (премии) исходя из финансовых результатов их деятельности за период 1 – 3 года в зависимости от вида осуществляемых ими операций и сделок.

Корректировки размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы по состоянию на 01.01.2020 в Банке не предусмотрено.

Общий размер нефиксированной части оплаты труда (премии) по Банку составляет разницу между Фондом оплаты труда, устанавливаемым на отчетный период в размере, не превышающем 3 (три) процента от выручки за предыдущий отчетный период, и суммой окладов (должностных окладов)

согласно штатному расписанию Банка. Выплата нефиксированной части производилась в отчетном году денежными средствами.

Гарантированные премии, стимулирующие выплаты при приеме на работу, выходные пособия в отчетном году не выплачивались.

Отсрочек (рассрочек) и корректировок вознаграждения в 2019 году не производилось.

Удержанные вознаграждения вследствие заранее установленных и неустановленных факторов корректировки по состоянию на 01.01.2020 отсутствуют.

Таблица 12.1

**Информация о размере вознаграждений**  
тыс. руб.

Номер	Виды вознаграждений		Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
1	2	3	4	5
1	Фиксированная часть оплаты труда	Количество работников	3	9
2		Всего вознаграждений, из них:	12 225	9 875
3		денежные средства, всего, из них:	12 225	9 875
4		отсроченные (рассроченные)	-	-
5		акции или иные долевые инструменты, всего, из них:	-	-
6		отсроченные (рассроченные)	-	-
7		иные формы вознаграждений, всего, из них:	-	-
8		отсроченные (рассроченные)	-	-
9	Нефиксированная часть оплаты труда	Количество работников	3	9
10		Всего вознаграждений, из них:	7 819	4 712
11		денежные средства, всего, из них:	7 819	4 712
12		отсроченные (рассроченные)	-	-
13		акции или иные долевые инструменты, всего, из них:	-	-
14		отсроченные (рассроченные)	-	-
15		иные формы вознаграждений,	-	-

Номер	Виды вознаграждений		Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
16	отсроченные (рассроченные)		-	-
Итого вознаграждений			20 044	14 587

Таблица 12.2

## Информация о фиксированных вознаграждениях

тыс. руб.

Номер	Получатели выплат	Гарантированные выплаты		Выплаты при приеме на работу		Выплаты при увольнении		
		количество работников	общая сумма, тыс. руб.	количество работников	общая сумма, тыс. руб.	количество работников	общая сумма, тыс. руб.	
							сумма	из них: максимальная сумма выплаты
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Члены исполнительных органов	3	12 225	-	-	-	-	-
2	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	9	7 819	-	-	-	-	-

Председатель Правления

Главный бухгалтер



*Марихина В. В.*

*Смирнова Ю. В.*

Марихина В. В.

Смирнова Ю. В.