



中国农业银行

AGRICULTURAL BANK OF CHINA

Общество с ограниченной ответственностью

«Чайна сельскохозяйственный банк»

125047, г. Москва, ул. Лесная, д. 5, ОГРН 1147711000051, регистрационный номер,
присвоенный Банком России 3529

ИНФОРМАЦИЯ О ПРОЦЕДУРАХ

УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

ООО «ЧАЙНА СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ БАНК»

ЗА 2019 ГОД

Содержание

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)	3
Раздел II. Информация о системе управления рисками	9
Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, предоставляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора	13
Раздел IV. Кредитный риск	19
Раздел V. Кредитный риск контрагента.....	30
Раздел VI. Риск секьюритизации	31
Раздел VII. Рыночный риск	31
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска	35
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	37
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности	40
Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации	46
Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации	46

Введение

Целью настоящего документа является раскрытие информации о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки и о подходах к управлению рисками и капиталом (далее – информация о рисках) в соответствии с Указанием Банка России от 7 августа 2017 г. 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».

Информация раскрывается по итогам 2019 года за период, начинающийся с 01 января 2019 года и заканчивающийся 31 декабря 2019 года. Настоящая информация о рисках раскрывается в форме отдельной (самостоятельной) информации посредством ее размещения на странице Банка в сети Интернет (http://www.ru.abchina.com/ru/branch_profile/riskinfo_ru/).

Информация общего характера о деятельности Банка

Банк был зарегистрирован как юридическое лицо на территории Российской Федерации 25 сентября 2014 года в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с требованиями российского законодательства. Банковскую и хозяйственную деятельность Банк начал осуществлять с момента открытия корреспондентского счета в подразделении Центрального Банка Российской Федерации (далее – ЦБ РФ) 27 января 2015 года.

Банк является 100% дочерним банком Акционерной корпорации с ограниченной ответственностью «Сельскохозяйственный банк Китая», кредитной организации, созданной и действующей в соответствии с законодательством Китайской Народной Республики, в числе конечных собственников которой – Министерство финансов Китайской Народной Республики (39,21%) и компания Централ Хуйджин Инвестмент Лимитед (Central Huijin Investment Limited), представляющая Правительство Китайской Народной республики (40,28%) (далее – «Материнский банк»). Материнский банк находится под надзором регулятора банковской системы, утвержденного государственным советом Китайской Народной Республики (далее КНР).

Банк работает на основании лицензии на осуществление банковских операций №3529, выданной ЦБ РФ 23 декабря 2014 года.

Основным видом деятельности Банка являются коммерческие банковские операции на территории Российской Федерации. При этом Банк проводит операции с юридическими лицами (как с финансовыми, так и с нефинансовыми организациями) и не предоставляет услуги физическим лицам.

Банк не имеет филиалов. В составе Банка отсутствуют внутренние структурные и обособленные подразделения, в том числе на территории иностранных государств. Банк не возглавляет банковскую группу (банковский холдинг).

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

1. Отчетность Банка по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)», установленная Указанием № 4927-У, приводится в составе форм бухгалтерской (финансовой) отчетности, раскрываемой на сайте Банка в сети Интернет по адресу http://www.ru.abchina.com/ru/branch_profile/FinancialstatementsRU/

2. Информация о результатах сопоставления данных форм отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)" и раздела 1 отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков» по состоянию на 1 января 2020:

Таблица 1.1

Тыс. руб.

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала		
	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	7 556 038	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	7 556 038	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	7 556 038
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	1 238 114
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	5 655 165	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	1 238 1142
2.2.1		X	1 238 114	из них: субординированные кредиты	X	1 238 114
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	25 714	X	X	X

3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	0	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	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	12 560
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	62 238	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	62 238	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	45 831
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0

7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	13 304 552	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0

3. Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом

С 1 января 2017 год Банк в соответствии с Указанием Банка России №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» создает систему управления рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК). Реализация ВПОДК обеспечивает выявление, оценку и агрегирование принятых и потенциальных рисков. ВПОДК также включают процедуры планирования капитала, исходя из установленной стратегии развития Банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней оценки текущей оценки указанных рисков, стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

Главная цель процесса управления собственным капиталом Банка заключается в привлечении и поддержке достаточного объема капитала исходя из принятых рисков, прогноза их изменения, ориентиров развития, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности капитала, результатов всесторонней оценки рисков и стресс-тестирования устойчивости банка, а также фазы цикла деловой активности.

Процесс управления капиталом включает:

- планирование величины и структуры капитала;
- управление прибылью;
- дивидендную политику (расчеты с учредителями);
- эмиссионную политику;
- комплексное управление рисками;
- мониторинг системы управления рисками и капиталом.

Планирование величины и структуры капитала Банка происходит на этапе формирования финансовых планов при стратегическом планировании, планировании годового бюджета. Структура источников капитала включает средства, внесенные материнской компанией в уставный капитал Банка, долгосрочные средства в виде субординированного займа, переменную часть, формируемую за счет финансового результата прошлых лет и текущего года.

Планирование величины и структуры капитала Банка осуществляется в следующем порядке:

- разработка общего финансового плана;
- определение величины капитала, необходимого для Банка с учетом уже принятых рисков, целей развития и нормативных требований Банка России;
- оценка стабильности текущих источников собственных средств, прогноз объема переменных источников, оценка доступности потенциальных источников и выбор наиболее соответствующего потребностям и целям Банка источника капитала;
- оценка затрат (эмиссия, консультанты и т.д.) на формирование собственного капитала.

Мониторинг капитала и уровня его достаточности представляет собой систему контроля, анализа, оценки, диагностики, корректировку стратегии, а также оценку приращения стоимости капитала. Мониторинг системы управления собственным капиталом Банка должен обеспечивать гибкость и адаптивность управления, а также динамичный характер этого процесса. Его основная роль заключается в отслеживании изменений состояния капитала Банка, структуры, при которой выбранная стратегия по формированию и использованию капитала будет способствовать максимальной его эффективности. Поскольку целью является обеспечение и сохранение достаточности капитала, при контроле используются следующие принципы: непрерывность, полнота, достоверность, ясность информации. По результатам мониторинга происходят обновление и пополнение информации о процессе управления капиталом, оценка эффективности

проведенных мероприятий, направленная на адаптацию системы управления риском к изменению условий функционирования окружающей среды и совокупности влияющих на Банк рисков.

Ключевым показателем управления капиталом является показатель достаточности капитала, рассчитываемый в соответствии с Инструкцией Банка России от 29.11.2019 №199-И (далее – Инструкция 180-И). Целевое значение показателя достаточности капитала определено в составе показателей риск-аппетита, утверждаемых Наблюдательным советом Банке не реже 1 раза в год. По состоянию на 01.01.2020 и 01.01.2019 фактические значения значительно превышают установленные предельные значения.

Для выполнения установленных целей управления капиталом Банк устанавливает лимиты и ограничение на объем принимаемых рисков, перед заключением каждой сделки оценивает ее влияние на уровень достаточности капитала и с учетом этого принимает решение о целесообразности сделки. Кроме того, обязательной составной частью плана деятельности Банка является прогноз динамики основных нормативов достаточности капитала.

4. Информация об изменениях в политике кредитной организации по управлению капиталом, включая изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом.

В 2019 году единственный учредитель осуществил увеличение уставного капитала Банка с 1400 млн. руб. до 7566 млн. руб. с целью стимулирования роста и развития Банка в соответствии с утвержденной Стратегией развития.

С учетом сдержанной политики по принятию рисков Банк внес некоторые изменения в свою политику управления капиталом. Так, помимо предельного показателя достаточности капитала, рассчитываемого согласно подходу Инструкции 199-И к определению норматива Н1.0, решением Наблюдательного совета было установлено целевое значение, являющееся ограничителем принимаемых рисков в соответствии со Стратегией развития на период 2019-2020.

По состоянию на конец 2019 года предельное значение показателя достаточности капитала было установлено на уровне 11% (11% - на 31.12.18), целевое значение утверждено на уровне 50% (на 31.12.18 не установлено). Фактический уровень достаточности капитала составляет на 31.12.19 120,9% (49,42% на 31.12.18), то есть существенно выше как предельного, так и целевого значения, что свидетельствует о высокой способности Банка принимать риски и абсорбировать потенциальные убытки.

5. Информация о выполнении кредитной организацией в отчетном периоде требований к капиталу.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (нормативы достаточности капитала Н1.1. Н1.2. Н1.0), и показателя финансового рычага (норматив Н1.4) на уровне выше обязательных минимальных значений, которые установлены для Н1.1 на уровне 4.5%, для Н1.2 – 6%, для Н1.0 – 8%, для Н1.4 – 3%.

На 31 декабря 2019 года фактические значения нормативов достаточности базового капитала Банка Н1.1 (105,4%), основного капитала Банка Н1.2 (105,4%) и собственных средств (капитала) Банка Н1.0 (120,88%), а также норматив финансового рычага Н1.4. (59,7%) соответствовали нормативным требованиям, установленным Банком России.

Нарушений установленных нормативов в течение отчетного периода не было.

6. Соотношение основного капитала кредитной организации и собственных средств (капитала) кредитной организации.

В соответствии с данными формы 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) («Базель III») соотношение основного капитала и величины собственных средств Банка имело следующее значение:

В тыс. руб.	По состоянию на 31.12.19	По состоянию на 31.12.18
Основной капитал (1)	8 399 791	1 963 560
Собственные средства (2)	9 637 905	3 352 972
Соотношение (1) и (2)	87,2%	58,6%

Раздел II. Информация о системе управления рисками

1. Информация об основных показателях деятельности Банка приведена в разделе 1 формы 0409813, раскрываемой в составе форм бухгалтерской (финансовой) отчетности на сайте Банка в сети Интернет по адресу http://www.ru.abchina.com/ru/branch_profile/FinancialstatementsRU/.

Относительно показателей, отраженных в отчетности за 2018 год, произошли существенные изменения, в частности увеличился размер активов, выросли показатели достаточности капитала. Основной причиной данных изменений является проведенная докапитализация Банка путем вноса в уставный капитал средств Акционерной корпорации с ограниченной ответственностью «Сельскохозяйственный банк Китая» (материнской компании).

2. Информация о системе управления рисками

2.1. Банк организывает процедуры управления рисками в соответствии с требованиями российского банковского законодательства и международными стандартами, применяемыми в Группе Сельскохозяйственного банка Китая. Стратегия управления рисками и капиталом, параметры склонности к риску, а также целевые уровни капитала и рисков утверждаются Наблюдательным советом Банка не реже одного раза в год.

Основной задачей системы управления рисками являются качественные и своевременные идентификация и анализ рисков, ограничение и минимизация возможных потерь, что соответствует основной стратегической цели Банка, которая заключается в обеспечении устойчивости деятельности и поддержании прибыли на уровне, позволяющем осуществлять развитие Банка, при условии ограничения высоко рискованных видов бизнеса.

Банк по характеру своей деятельности является универсальной кредитной организацией, что определяет профиль рисков, которым он подвержен. Приоритетными направлениями деятельности Банка являются

- обслуживание корпоративных клиентов – открытие и ведение текущих и расчетных счетов, прием депозитов, предоставление ссуд и других услуг по кредитованию;
- деятельность казначейства и работа с финансовыми учреждениями – инвестиции в финансовые инструменты, межбанковские кредиты и займы, проведение операций с иностранной валютой.

Значимыми для себя рисками Банк считает кредитный, рыночный и операционный риски, а также риск концентрации и риск потери ликвидности. Банк считает риски значимыми в случае, если величина фактически понесенных, ожидаемых или вероятных потерь оценивается как существенная, т.е. она может оказать значительное негативное воздействие на показатели деятельности Банка, включая достаточность капитала. Банк выявляет и оценивает значимые риски, используя количественные и качественные параметры, а также принимает во внимание результаты стресс-тестирования.

В отношении каждого риска, свойственного его деятельности, Банк определяет методологию оценки данного вида риска и методы, используемые для снижения риска и управления им.

Банк выделяет финансовые и нефинансовые риски. Для финансовых рисков производится как количественная оценка величины риска, так и оценка уровня рисков с учетом факторов, не поддающихся формализованной оценке. Для значимых рисков в обязательном порядке определяется потребность в капитале на их покрытие. Для нефинансовых рисков Банк применяет методологию, обеспечивающую их оценку качественными методами на основе профессионального суждения, формируемого по результатам анализа факторов возникновения риска.

Для обобщенной оценки склонности Банка к риску и оценки динамики агрегированного уровня рисков в соответствии с рекомендациями Банка России и материнской компании Банк рассчитывает и осуществляет регулярный контроль показателей склонности к риску (риск-аппетита), которые установлены Наблюдательным советом. Риск-аппетит определяется исходя из фактического и целевого уровня и структуры принятых рисков и корректируется на заложенные в бизнес-плане изменения в объемах проводимых операций, структуре активов, обязательств, доходов и расходов.

2.2. Управление рисками и капиталом строится на разграничении полномочий по оценке, управлению и контролю принятых рисков между подразделениями Банка, Службой управления рисками и органами управления Банка, что обеспечивает эффективное функционирование системы управления.

Организационная структура системы управления рисками и капиталом состоит из следующих уровней:

- Базовый (стратегический) уровень – Наблюдательный Совет
- Первый (регламентирующий) уровень – Правление Банка
- Второй (оперативный) уровень – Кредитный комитет, Комитет по управлению активами и пассивами, иные комитеты, создаваемые в процессе расширения сфер деятельности Банка
- Третий (контрольный) уровень – Служба внутреннего аудита и Служба внутреннего контроля
- Четвертый (контрольно-аналитический) уровень – Служба управления рисками и сотрудники подразделений, отвечающих за оперативное управление вверенными им рисками
- Пятый уровень – Руководители структурных подразделений банка, отвечающие за текущий контроль за операциями и рисками Банка

2.3. В Банке на постоянной основе происходит взаимодействие указанных уровней и обмен информацией, включающей сведения о совершаемых операциях, их объемах и задействованных в ходе операций лимитах, потенциальных рисках, убытках и доходах, а также о мероприятиях по снижению рисков. Нормативными документами Банка предусмотрено взаимодействие в текущем режиме и взаимодействие в кризисных ситуациях.

2.4. Информирование Наблюдательного совета о результатах выполнения процедур управления рисками и достаточностью капитала, о соблюдении планового уровня достаточности капитала и целевых уровней рисков, о выполнении обязательных нормативов, о результатах стресс-тестирования и о значимых рисках осуществляется на регулярной основе.

Отчетность Наблюдательному совету предоставляется ежеквартально и включает следующую информацию:

- о соблюдении/достижении установленных предельных и целевых показателей риск-аппетита;

- о выполнении обязательных нормативов;
- о соблюдении целевого уровня капитала и значения достаточности капитала, плановой структуры капитала, целевых уровней рисков и целевой структуры рисков;
- о результатах контроля лимитов (достижение сигнальных значений, фактах превышения лимитов);
- о значимых рисках;
- о результатах стресс-тестирования (1 раз в полгода);
- о соответствии системы управления рисками требованиям Банка России.

В дополнение к приведенным выше пунктам в рамках годового отчета Наблюдательному совету предоставляется оценка качества внутренних процедур оценки достаточности капитала, их эффективности и соответствия характеру и масштабу деятельности Банка. По результатам рассмотрения этой информации Наблюдательный совет оценивает эффективность внутренних процедур оценки достаточности капитала и управления рисками и их адекватность характеру и масштабу деятельности Банка, его стратегическим целям. Также по результатам рассмотрения отчетов Наблюдательный совет может принять решение о внесении изменений в систему управления рисками и капиталом и во внутренние документы, регламентирующие эти процессы.

2.5. Стресс-тестирование является одним из инструментов системы управления рисками и применяется для расчета предельного уровня рисков и необходимого объема капитала для его покрытия в предусмотренных условиях сценария. Служба управления рисками является структурным подразделением, отвечающим за процедуру стресс-тестирования. Стресс-тесты охватывают все значимые для Банка риски и учитывают события, которые могут причинить максимальный ущерб или повлечь потерю деловой репутации.

В соответствии с рекомендациями Банка России, изложенными в Указании 3624-У, стресс-тестирование должно охватывать все значимые для Банка риски и направления деятельности. Банк определяет для себя необходимость проведения стресс-тестирования следующих рисков:

- кредитный риск (включая риск концентрации),
- риск ликвидности (включая риск концентрации фондирования),
- процентный риск по Банку в целом,
- рыночный риск (включая процентный и валютный риски),
- операционный риск.

Банк также проводит обратное стресс-тестирование указанных рисков. При выборе методов стресс-тестирования Банк вправе ограничиться анализом чувствительности.

Комплексное стресс-тестирование проводится не реже 1 раза в 6 месяцев, информация о его результатах доводится до Наблюдательного совета в составе Отчета о выполнении ВПОДК и управлении рисками.

2.6. Для снижения принимаемых рисков Банк использует набор финансовых и нефинансовых инструментов, применение которых зависит от конкретного риска. Для кредитного риска это обеспечение по предоставленным ссудам (в настоящее время - это гарантии и поручительства организаций с высокой кредитоспособностью), система лимитов и полномочий по авторизации сделок. Минимизации риска также способствует применение консервативной политики к оценке качества заемщиков, тщательное структурирование сделок и мониторинг. Снизить рыночный риск позволяет формирование портфеля ценных бумаг из бумаг, для которых характерна низкая волатильность, управление открытой валютной позицией и т.п. Инструментами снижения операционных

рисков являются совершенствование процедур и ИТ-систем, внедрение контроля на всех этапах операций, повышение квалификации сотрудников.

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

Таблица 2.1

На 31 декабря 2019

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,	7 036 465	5 682 812	562 917
	в том числе:			
2	при применении стандартизированного подхода	7 036 465	5 682 812	562 917
3	при применении базового ПВР			
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)			
5	при применении продвинутого ПВР			
6	Кредитный риск контрагента, всего,	0	0	0
	в том числе:			
7	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях			
9	при применении иных подходов			
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0	0
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	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,	0	0	0
	в том числе:			
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах			
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках			
19	при применении стандартизированного подхода			
20	Рыночный риск, всего,	382 612	519 827	30 609
	в том числе:			
21	при применении стандартизированного подхода	382 612	519 827	30 609
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях			
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	0	0	0
24	Операционный риск	553 700	574 450	44 296
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	0	0	0
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)	7 972 777	6 777 089	637 822

Наблюдаемый в отчетном периоде рост кредитного риска (строки 1-2) связано с заключением Банком новых кредитных договоров с юридическими лицами. Снижение величины рыночного риска, отмеченное в строках 20-21, произошло в результате сокращения объема вложений в облигации, что отразилось на величине процентного риска, рассчитываемого в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 №511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска".

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

1. Информация о соотношении статей финансовой отчетности кредитной организации с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков.

Таблица 3.1

На 31.12.2019, тыс. руб.

Номер	Наименование статьи			из них:
-------	---------------------	--	--	---------

		Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской отчетности		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	4	5	6	7	8	9
Активы								
1	Денежные средства и средства в центральных банках	609 605						609 605
2	Средства в кредитных организациях	611 947		611 947				
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0						
3.1	производные финансовые инструменты	0						
3.2	прочие производные финансовые активы, предназначенные для торговли	0						
4	Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости	7 100 571		7 100 571				
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	4 947 214		4 947 214				
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	0						
7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	329 803					329 803	
8	Текущие и отложенные налоговые активы	72 207						72 207
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	106 076						106 076
10	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной	315 017		315 017				

	стоимости (кроме ссудной задолженности)							
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	0						
12	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	25 714					25 714	
13	Всего активов	14 118 154		12 974 749	0	0	329 803	813 602
Обязательства								
14	Депозиты центральных банков	0						
15	Средства кредитных организаций	5 654 682						5 654 682
16	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	483						483
17	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	0						
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0						
18.1	производные финансовые инструменты	0						
18.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	0						
19	Выпущенные долговые обязательства	0						
20	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	28 170						28 1708
21	Текущие и отложенные налоговые обязательства	13 802						13 802
22	Всего обязательств	5 697 137		0	0	0	0	5 697 137

В таблицу включены балансовые стоимости активов и обязательств, отраженные в соответствующих строках публикуемой годовой финансовой отчетности по форме 0409806. Среди них отсутствуют статьи, одновременно включенные в более чем одну из граф, то есть требования к капиталу по которым определяются одновременно по нескольким видам рисков.

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

Таблица 3.2.

На 31.12.2019, тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Всего, из них:	подверженных кредитному риску	включенных в сделки секьюритизации	подверженных кредитному риску контрагента	подверженных рыночному риску
1	2	3	4	5	6	7
1	Балансовая стоимость активов кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	14 118 154	13 788 350			329 804
2						
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)	5 697 137	0			0
4						
5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы)	8 421 017	13 788 350			329 804
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)					
7	Различия в оценках					
8	Различия, обусловленные расхождениями в правилах неттинга, помимо учтенных в строке 3(4)					

9	Различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери					
10	...					
11	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	13 304 552	12 974 749			329 804

Информация о методологии определения стоимости инструментов торгового портфеля, а также описание методологии определения справедливой стоимости приведена в пояснительной записке к годовой финансовой отчетности (п.4.1.6).

3. Сведения об обремененных и необремененных активах

Таблица 3.3

Средние значения за 4 квартал 2019

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов,	0	0	14 256 634	573 718
	в том числе:				
2	долевые ценные бумаги, всего,	0	0	-	-
	в том числе:				
2.1	кредитных организаций	0	0	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего,	0	0	573 718	573 718
	в том числе:				
3.1	кредитных организаций, всего,	0	0	-	-
	в том числе:				
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего,	0	0	573 718	573 718
	в том числе:				
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	573 718	573 718
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	-	-
4	Средства на корреспондентских	0	0	915 367	-

	счетах в кредитных организациях				
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	7 471 462	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	5 203 102	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	-	-
8	Основные средства	0	0	26 549	-
9	Прочие активы	0	0	66 436	-

Приведенные в таблице 3.3. данные также раскрываются Банком в составе пояснительной информации к годовой финансовой отчетности за 2019 (п. 5.2.).

По состоянию на отчетную дату, а также на предыдущие отчетные даты Банк не осуществлял операции с обременением активов.

4. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Таблица 3.4

Номер п/п	Наименование показателя	На 1 января 2020 года	На 1 января 2019 года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	601 253	1 105 686
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	1 676 408	687 759
2.1	банкам-нерезидентам		
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	1 676 408	687 759
2.3	физическим лицам – нерезидентам		
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности		
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	3 746 296	2 889 597
4.1	банков-нерезидентов	3 746 289	2 889 597
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	7	
4.3	физических лиц - нерезидентов		

Приведенные в таблице 3.4. данные также раскрываются Банком в составе пояснительной информации к годовой финансовой отчетности за 2019 (п. 6.).

5. Информация об оценочных корректировках стоимости финансовых инструментов (Таблица 3.5) не раскрывается, т.к. Банк не осуществляет вложения в долеваемые ценные бумаги, товары и ПФИ, обращающиеся на рынке, характеризующиеся низкой активностью и низкой ликвидностью, справедливая стоимость которых подлежит корректировке в целях расчета рыночного риска.

6. Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка не раскрывается, т.к. у Банка отсутствуют требования, подверженные кредитному и рыночному рискам, к физическим и юридическим лицам - резидентам государств, в отношении которых установлены антициклические надбавки в размере, отличном от нуля.

Раздел IV. Кредитный риск

1. Кредитный риск - риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного исполнения, неполного исполнения либо исполнения на условиях, отличных от условий первоначального договора, должником своих финансовых обязательств перед Банком. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие банковские операции с юридическими лицами на территории Российской Федерации. Соответственно, основными компонентами профиля кредитного риска Банка являются кредиты корпоративным заемщикам и риски операций на межбанковском рынке.

1.1. Стратегия Банка в отношении операций, несущих кредитный риск, включает следующее:

- Банк стремится к созданию надежной и всеобъемлющей системы управления кредитным риском при осуществлении своей деятельности в области кредитования, инвестиций и операций с ценными бумагами, а также при осуществлении других бизнес-операций и предоставлении других продуктов, генерирующих кредитный риск.
- Банк осуществляет контроль и управление кредитным риском для построения высококачественного кредитного портфеля с диверсифицированными рисками и эффективного использования капитала Банка в кредитовании.
- Банк стремится к снижению кредитного риска везде, где это возможно и целесообразно.
- Банк не совершает операции, при оценке которых кредитный риск трудно идентифицировать, оценивать количественно и контролировать. Применение новых финансовых инструментов и продуктов в Банке возможно только после всесторонней оценки уровня кредитного риска, степени и последствий его воздействия на финансовое состояние Банка.

В целях осуществления контроля за уровнем кредитного риска Банк определяет плановый уровень (величину) риска, его долю в плановой структуре всех принимаемых рисков, а также использует систему лимитов, которая имеет многоуровневую структуру и может включать:

- лимит по капиталу: капитал выделяется на покрытие возможных потерь по кредитному риску;
- лимиты полномочий: устанавливаются ограничения на подразделения (уполномоченные лица), осуществляющим функции, связанные с принятием кредитного риска;
- лимиты по объему совершаемых операций (сделок) с одним контрагентом;
- лимиты по объему риска на контрагентов отдельного вида экономической деятельности;
- лимиты на контрагентов-резидентов одной географической зоны.

1.2. Процесс управления кредитным риском включает следующие основные элементы:

- идентификацию, количественную и качественную оценку риска как в целом по Банку, так и по отдельным группам кредитных требований;
- меры по ограничению и снижению риска (включая установление лимитов, принятие обеспечения);
- мониторинг и контроль уровня риска (включая контроль установленных лимитов) как на уровне отдельных заемщиков, так и на уровне портфеля;
- формирование резервов на возможные потери;
- планирование уровня кредитного риска и величины капитала, необходимого для его покрытия.

Для оценки подверженности Банка кредитному риску используются следующие данные и индикаторы риска:

- агрегированная величина кредитного риска, получаемая путем взвешивания кредитный активов на показатель риска;
- детальная информация о качестве ссуд, о финансовом положении заемщиков, групп и иных участников кредитной сделки, об оценке качества обеспечения;
- обобщенные сведения о структуре портфеля в отраслевом, региональном и/или продуктовом разрезе;
- оценка величины и уровня резервов на возможные потери по ссудам по российским и международным стандартам;
- показатели качества задолженности (доля просроченных, реструктуризированных ссуд);
- коэффициенты обеспеченности задолженности;
- иные показатели.

Кредитный риск подлежит оценке и управлению на уровне Заемщика, группы взаимосвязанных Заемщиков, вида кредитного продукта, отрасли экономики, а также кредитного портфеля в целом.

1.3. Управление кредитным риском интегрировано в организационную структуру Банка. Кредитные процессы в Банке строятся на принципах разделения обязанностей по одобрению и выдаче средств, ограничения полномочий, которые должны быть соизмеримы с ответственностью, а также на принципах прозрачности и эффективности. В Банке установлен следующий порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении кредитным риском:

- Наблюдательный совет в рамках общей стратегии развития Банка определяет кредитную политику и приоритеты при проведении кредитных операций, рассматривает и утверждает Положение по управлению кредитным риском, утверждает склонность к кредитному риску и целевые уровни кредитного риска.
- Правление отвечает за организацию управления кредитным риском, утверждает внутренние документы Банка, в том числе по управлению кредитными рисками, принимает решения по кредитным сделкам, размер которых выходит за пределы компетенции Кредитного комитета, рассматривает отчеты об уровне рисков / достижении лимитов и вырабатывает на их основе управленческие решения.
- Кредитный комитет в пределах своей компетенции принимает решения о совершении операций, несущих кредитный риск, утверждает оценку качества ссудной задолженности.
- Клиентские подразделения несут ответственность за портфель клиентов, который они сопровождают, проводят первичный анализ и последующий мониторинг в рамках взаимодействия с заемщиками.
- Служба управления рисками осуществляет анализ характеристик кредитного риска, его мониторинг, пересмотр и выработку рекомендаций по его минимизации, информирует органы управления и руководителей Банка о текущем уровне кредитного риска и потенциальных угрозах, формирует отчетность об уровне рисков и организации процедур по управлению ими.
- Операционное управление осуществляет подготовку и исполнение кредитных договоров, проверку кредитной и обеспечительной документации, мониторинг соблюдения клиентами/контрагентами договорных обязательств, своевременности исполнения клиентами обязательств по заключенным соглашениям.
- Служба внутреннего аудита проверяет эффективность методологии оценки кредитного риска и полноту ее применения.

1.4. В соответствии с требованиями ВПОДК Банк на регулярной основе формирует отчетность об уровне кредитного риска, являющуюся частью сводного отчета о состоянии и управлении всеми значимыми для Банка рисками. Правлению Банка отчет предоставляется ежемесячно, Наблюдательному совету – ежеквартально.

В состав сводного отчета в части кредитного риска включаются:

- величина и динамика кредитного риска в целом по Банку и объем капитала, необходимый для его покрытия;
- отдельные таблицы, характеризующие структуру и качество активов, подверженных кредитному риску, в том числе данные о качестве портфеля ссудной задолженности в разрезе внутренних рейтингов, категорий качества, срочности проводимых операций, сведения об уровне просроченной задолженности, концентрации ссудного портфеля по видам экономической деятельности, географическим зонам, информация об уровне обеспеченности ссудного портфеля;
- информация об использовании лимитов;
- информация о результатах оценки стоимости обеспечения (при наличии), о величине остаточного риска;
- информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности в разрезе типов контрагентов и видов финансовых инструментов (при наличии);
- результаты стресс-тестирования.

Информация, содержащаяся в отчете, является основой реализации мероприятий по минимизации кредитного риска. Обо всех случаях нарушения лимитов и процедур управления кредитным риском Наблюдательный Совет и исполнительные органы Банка информируются по мере выявления указанных фактов.

2. Информация об активах, подверженных кредитному риску

Таблица 4.1.

На 31.12.2019, тыс. руб.

	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), не просроченных или 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		0		12 119 100	71 313	12 047 786
2	Долговые ценные бумаги		0		649 739	4 919	644 820
3	Внебалансовые позиции		0		0	0	0
4	Итого		0		12 768 839	76 232	12 692 607

Для оценки кредитного риска Банк применяет стандартизированный подход.

По состоянию на 31.12.2019 в Банке отсутствуют просроченные активы, подверженные кредитному риску.

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

Таблица 4.1.1

На 31.12.2019, тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 611-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

По состоянию на 31.12.2019 у Банка отсутствуют вложения в ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям, установленным пунктом 1.2 Указания Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями".

4. 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

Таблица 4.1.2

На 31.12.2019, тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России 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:							
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды	424 228	21,00%	89 088	0,00%	0	-21,00%	-89 088
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	2 531 684	21,00%	531 654	0,49%	12 350	-20,51%	-519 304
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

5. Данные об изменении балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта.

Таблица 4.2.

На 31.12.2019, тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	0
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	0
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта	0

	(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)	
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	0
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 $\pm$ ст. 5)	0

Для оценки кредитного риска Банк применяет стандартизированный подход.

По состоянию на 31.12.2019 в Банке отсутствуют ссудная задолженность и долговые ценные бумаги в состоянии дефолта.

6. Методы снижения кредитного риска

Банк стремится к снижению кредитного риска везде, где это возможно и целесообразно, в том числе за счет привлечения надлежащего обеспечения. В целях минимизации кредитного риска Банк реализует следующие основные процедуры и методы:

- использование методов оценки и анализа рисков, позволяющих не только произвести измерение риска, но также оценить и выделить основные факторы, присущие кредитному риску на данном этапе, смоделировать и сделать прогноз ситуации;
- принятие ликвидного обеспечения в целях исполнения обязательств по кредитным сделкам в случае реализации дефолта по ссуде;
- необеспеченные виды кредитных операций (например, межбанковских кредитов), проводимых Банком, подлежат лимитированию;
- каждое структурное подразделение банка имеет четко установленные ограничения полномочий и подотчетности, применяется механизм принятия коллегиальных решений;
- внутренними документами Банка в рамках проведения мониторинга кредитного риска установлен порядок оперативного пересмотра внутрибанковских ограничений на объем, состав, условия совершаемых отдельными подразделениями Банка операций и сделок и, соответственно, перераспределения рисков.

Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Обеспечение является важным фактором снижения кредитного риска и компонентом структуры кредитной сделки, однако, Банк исходит из того, что обращение взыскания и реализация обеспечения не являются желательным для Банка сценарием погашения задолженности. В связи с этим основное внимание при оценке кредитного риска уделяется способности Заемщика погасить кредитные обязательства без реализации обеспечения. Тем не менее, принимаемое Банком обеспечение должно быть ликвидным и отвечать требованиям Банка к обеспечению.

Надлежащее обеспечение должно отвечать следующим критериям:

- Ликвидность;
- Квалифицированная независимая актуальная оценка и своевременная переоценка;
- Применяемый к обеспечению дисконт, зависящий от ликвидности и качества обеспечения;

- Подверженность мониторингу наличия, стоимости и прав на обеспечение;
- Наличие страхования имущественных и иных существенных рисков;
- Возможность взыскания и реализация с целью погашения кредита/задолженности;
- Отсутствие обременения и правопритязаний со стороны третьих лиц, ограничивающих возможность взыскания и ликвидность обеспечения;
- Наличие документально подтвержденных прав и должного договора обеспечения, прочей документации на обеспечение.

Остаточный кредитный риск возникает в связи с тем, что применяемые Банком методы снижения кредитного риска в виде принимаемого в залог обеспечения могут не дать ожидаемого эффекта. В работе с обеспечением по кредитным требованиям Банк использует консервативный, осторожный подход, который призван минимизировать возможный остаточный риск. Политика Банка в области формирования обеспечения по операциям кредитного характера строится на принципе создания надежного и ликвидного портфеля обеспечения. Для оценки остаточного риска в Банке может вестись база статистики потерь по остаточному кредитному риску.

По состоянию на отчетную дату в качестве инструмента снижения кредитного риска используются поручительства нефинансовых организаций, являющихся для заемщиков материнскими компаниями и обладающих высокой кредитоспособностью и достаточными источниками для погашения задолженности. Такой вид принимаемого обеспечения не приводит к росту риска концентрации, который может проявляться в случае, если Банк привлекает однотипное обеспечение или обеспечение, на стоимость которого влияют одни и те же факторы.

Таблица 4.3

На 31.12.2019, 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	8 978 380	3 069 406	3 069 406	-	-	-	-
2	Долговые ценные бумаги	644 820	0	0	-	-	-	-
3	Всего, из них:	9 623 201	3 069 406	3 069 406	-	-	-	-
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	-	-	-	-	-	-	-

В кредитном портфеле Банка присутствует ссудная задолженность, обеспеченная поручительствами юридических лиц – нефинансовых организаций. По сравнению с

предыдущей отчетной датой отмечается существенное увеличение объема необеспеченных кредитных активов (7 160 956 тыс. руб. на 31.12.2018), что связано с высокими остатками межбанковского размещения. Роста обеспеченной части кредитных активов (2 632 401 тыс. руб. на 31.12.2018) произошло в результате увеличения портфеля кредитов.

7. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

В рамках оценки кредитного риска Банк применяет взвешивание активов в соответствии с п.2.3. Инструкции 199-И.

Кредитные требования, величина которых при взвешивании определяется с применением кредитных рейтингов, по состоянию на отчетную дату отсутствует. Приведенные в Инструкции показатели операций с повышенным риском, для которых предполагается применение кредитных рейтингов, присвоенных кредитными агентствами, имеют нулевые значения: в Банке нет заемщиков, не давших согласие на раскрытие кредитной истории, нет кредитов, предоставленных резидентам офшорных зон, по всем кредитам, направленным на погашение задолженности перед иными кредиторами, Правлением Банка принято решение о классификации категории качества ссуд в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России N 590-П.

7.1. Информация о величине кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску, требования к капиталу, по которым в целях расчета нормативов достаточности собственных средств определяются с применением стандартизированного подхода в соответствии с главой 2 и приложением 2 к Инструкции Банка России N 199-И.

Таблица 4.4

На 31.12.2019, тыс. руб.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	4 482 080		4 482 080		0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации						
3	Банки развития						
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	4 111 345		4 111 345		822 269	0,2
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие						

	брокерскую и дилерскую деятельность						
6	Юридические лица	4 979 343		4 979 343		6 200 545	1,25
7	Розничные заемщики (контрагенты)						
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью						
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью						
10	Вложения в акции						
11	Просроченные требования (обязательства)						
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска						
13	Прочие	106 076		106 076		106 076	1
14	Всего	13 678 844		13 678 844		7 128 890	

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

Таблица 4.5

На 31.12.2019, 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%	п ро ч ие	
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	4 482 080																		4 482 080
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации																			0
3	Банки развития																			0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)		4 111 291		53															4 111 345
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность																			0
6	Юридические лица							88 263	1 331 795	3 559 285										4 979 343
7	Розничные заемщики (контрагенты)																			0

8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью																			0
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью																			0
10	Вложения в акции																			0
11	Просроченные требования (обязательства)																			0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска																			0
13	Прочие				0			106076												106 076
14	Всего	4 482 080	4 111 291	0	53	0	0	194 338	1 331 795	3 559 285	0	0	0	0	0	0	0	0	0	13 678 843

8. Информация о величине кредитного риска в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов (таблицы 4.6-4.9), не раскрывается, т.к. Банк не использует подход на основе внутренних рейтингов (ПВР) в целях регуляторной оценки достаточности капитала (у Банка отсутствует разрешение на применение ПВР в регуляторных целях).

Раздел V. Кредитный риск контрагента

1. В соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом Банк не осуществляет спекулятивные операции с финансовыми инструментами в собственных интересах. Основная цель проводимых Банком операций с ПФИ – хеджирование рыночного риска, возникающего по собственным открытым позициям Банка, и предоставление клиентам Банка услуг по снижению воздействия неблагоприятных факторов рыночного риска на их операции. С учетом этого принятие Банком кредитного риска контрагента осуществляется нерегулярно (по мере необходимости) и в незначительных объемах.

2. Для количественной оценки кредитного риска контрагента, определения капитала на его покрытие, а также расчета риска изменения стоимости кредитного требования в результате кредитного качества контрагента Банк применяет подход согласно Инструкции Банка России №199-И (стандартизированный подход).

В соответствии с рекомендациями Банка России Банк определяет величину риска по ПФИ как сумму величины текущего и потенциального рисков. Текущий кредитный риск определяется как стоимость замещения финансового инструмента, отражающая на отчетную дату величину потерь в случае неисполнения контрагентом своих обязательств. Потенциальный кредитный риск определяется как риск неисполнения контрагентом своих обязательств в течение срока от отчетной даты до даты валютирования в связи с неблагоприятными изменениями стоимости базисного актива.

Информация об объемах вложений в производные финансовые инструменты:

Тыс. руб.	На 1 января 2020 года	На 1 января 2019 года
ПФИ от которых ожидается получение экономических выгод (своп с базисным активом иностранная валюта)	0	2 133
ПФИ от которых ожидается уменьшение экономических выгод (своп с базисным активом иностранная валюта)	0	6 471
Итого производные финансовые инструменты	0	(4 338)

Банк крайне осторожно подходит к выбору контрагентов, осуществляя сделки процентно-валютных свопов в целях хеджирования валютного и процентного риска преимущественно с центральным контрагентом или с материнским банком, которому на последнюю отчетную дату международными рейтинговыми агентствами были установлены следующие рейтинги долгосрочной кредитоспособности:

Standard&Poors	A
Fitch Ratings	A
Moody's Investor Service	A1

Сделки осуществляются в рамках общего лимита, установленного на операции с контрагентом. Инструменты снижения кредитного риска контрагента (гарантии, обеспечительные депозиты) не применяются в связи с низкой вероятностью потерь вследствие ухудшения финансового положения контрагента или снижения его рейтинга.

3. Сведения об изменении величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта (Таблица 5.7.), не раскрываются, т.к. Банк не имеет разрешение Банка России на применение внутренних моделей, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента.

4. Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента, о риске изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ, о величине риска контрагента в разрезе портфелей (видов контрагентов), структуре обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента, о сделках с кредитными ПФИ, о кредитном риске контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента (таблицы 5.1, 5.2, 5.3, 5.5 и 5.8) на отчетную дату не раскрывается в связи с отсутствием сделок с ПФИ.

5. По состоянию на 31.12.2019 у Банка отсутствовали внебиржевые сделки с ПФИ, осуществляемые через квалифицированного центрального контрагента. Операции с биржевыми ПФИ Банк проводит с НКО-ЦК "Национальный Клиринговый Центр". По биржевым ПФИ согласно приложению 3 к Инструкции №199-И кредитный риск контрагента не рассчитывается.

Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения, на 31.12.2019 составляли 609 тыс. руб., средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд) – 10 000 тыс. руб.

Раздел VI. Риск секьюритизации

Информация, предусмотренная в настоящем разделе, не раскрывается, т.к. Банк не совершает сделки секьюритизации.

Раздел VII. Рыночный риск

1. В своей деятельности Банк подвержен рыночному риску - риску возникновения у Банка финансовых потерь/убытков вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов и товаров, обращающихся на организованном рынке, портфеля ценных бумаг, рыночных процентных ставок, а также курсов иностранных валют и/или учетных цен на драгоценные металлы. Отличительным признаком рыночного риска от иных банковских рисков является его зависимость от конъюнктуры рынков. Рыночный риск Банка включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски. Товарный риск отсутствует, т.к. Банк не осуществляет операции с ценностями и инструментами, генерирующими этот риск.

Банк выделяет рыночный риск как значимый.

2. Стратегия Банка в отношении операций, несущих рыночный риск

Стратегической целью Банка является управление соотношением риск/доходность в соответствии с поставленными Наблюдательным советом задачами. Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии со стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты, включая вложения в иностранную валюту.

Банк не совершает операции, при оценке которых рыночный риск трудно идентифицировать, оценивать количественно и контролировать.

Банк не осуществляет спекулятивные операции с финансовыми инструментами в собственных интересах. Основная цель проводимых Банком операций на финансовых рынках – хеджирование рыночного риска, возникающего по собственным открытым

позициям Банка, и предоставление клиентам Банка услуг по снижению воздействия неблагоприятных факторов рыночного риска на их операции.

3. Система управления рыночным риском представляет собой комплекс из следующих процедур:

- Методология и количественное измерение рыночного риска, основанное на подходе согласно Положению Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – «Положение 511-П»), для агрегирования рыночного риска и определения величины капитала, необходимой на его покрытие, - на подходе согласно Инструкции №199-И;
- Установление лимита по капиталу на покрытие рыночного риска, определение целевого уровня рыночного риска на основе прогнозов развития Банка и рыночных прогнозов;
- Ограничение рыночных рисков путем установления лимитов на вложения в финансовые инструменты, на структуру и объем портфелей, установление лимитов допустимых потерь по торгуемым инструментам, а также управление дисбалансами;
- Система полномочий по управлению рыночным риском;
- Применение инструментов и процедур минимизации рыночного риска;
- Проведение стресс-тестирования (анализ чувствительности к процентному риску и к валютному риску);
- Мероприятия, предпринимаемые в случае резкого изменения рыночной конъюнктуры;
- Контроль соблюдения правил и процедур управления рыночными рисками;
- Регулярное информирование руководства об уровне и динамике рыночных рисков.

4. Политика в области хеджирования:

Хеджирование представляет собой процесс заключения сделок, принятия позиций, направленных не на получение дополнительного дохода, а на снижение риска по отдельным видам операций или в целом по некоторому портфелю. Хеджирование предполагает занятие противоположной позиции по отношению к первоначально существующей, при условии четкой корреляции между соответствующими финансовыми инструментами. Под хеджированием Банк понимает - страхование риска изменения цены актива, процентной ставки или валютного курса с помощью производных инструментов. Хеджирование используется как для минимизации ценовых рисков, так и в целях их оптимизации. Поскольку хеджирование рисков основано на стратегии минимизации нежелательных рисков, результатом операции может являться также и снижение потенциальной прибыли.

Основными инструментами хеджирования являются фьючерс, форвард, опцион и своп. Каждый из них используется в зависимости от целей хеджирования.

Банк может использовать статическое и динамическое хеджирование. Статическое хеджирование подразумевает разовое формирование хеджирующей позиции на весь срок. При осуществлении статического хеджирования важно, чтобы цены хеджируемой и хеджирующей позиции изменились одинаково за весь срок сделки. Динамическое хеджирование подразумевает формирование позиции, защищающей от риска на горизонте меньшем, чем срок основной сделки, с постоянным изменением данной позиции в будущем.

В отчетном периоде Банк использовал в целях хеджирования рыночного риска процентно-валютные свопы. Контракт своп определяется как соглашение между сторонами, направленное на обмен денежными платежами, основанными на различных процентных ставках, биржевых котировках или ценах, исчисленных на основании денежной суммы, зафиксированной в договоре.

5. Для обеспечения эффективности управления рыночным риском и во избежание конфликта интересов в Банке функционирует многоуровневая система принятия решений и контролей:

- Наблюдательный совет - утверждает стратегию управления рисками и капиталом Банка, план действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, рассматривает отчеты Банка по вопросам управления рисками, включая рыночный риск;
- Правление - запрашивает и рассматривает отчеты о текущем состоянии управления рыночным риском в Банке, и при необходимости принимает решения о проведении корректирующих мероприятий принимает решение о способах хеджирования крупных для Банка рисков (в т.ч. может ли риск управляться Банком самостоятельно или должен быть передан);
- Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП) - устанавливает ограничения на объемы активных и пассивных операций, совершаемых подразделениями Банка, координирует действия подразделений по снижению рыночных рисков;
- Кредитный комитет - принимает решения об осуществлении активных операций и определяет условия этих операций, включая процентные ставки/доходность, сроки, валюту, т.е. параметры, участвующие в расчете рыночного риска;
- Служба управления рисками - осуществляет своевременное выявление, оценку и мониторинг рыночных рисков, подготавливает отчеты и информирует руководство Банка, Правление и КУАП о результатах анализа и оценки рыночных рисков, включая меры по снижению рыночных рисков;
- Казначейство и клиентские подразделения - проводят операции в рамках своей компетенции в строгом соответствии с установленными лимитами, полномочиями, действующими регламентами и решениями КУАП, осуществляют мониторинг клиентских открытых позиций, иницируют и проводят операции по управлению клиентскими и банковскими открытыми позициями; отвечают за первичную оценку компонентов рыночного риска, возникающих в моменты проведения финансовых операций;
- Операционное управление - осуществляет текущий контроль использования установленных лимитов на операции на денежном рынке и на финансовые инструменты;
- Служба внутреннего аудита - проводит систематическую независимую оценку надежности и эффективности системы управления рисками.

6. Состав и периодичность отчетов о рыночном риске.

Банк формирует отчетность об уровне рыночных рисков на регулярной основе.

Количественная оценка рыночных рисков и совокупного объема рыночных рисков проводится ежедневно для включения в расчет обязательных нормативов Банка. Также производится расчет и подготовка обязательного отчета о величине открытых валютных позиций Банка.

Информация о превышениях лимитов и/или резком росте уровня рыночного риска доводится Службой управления рисками до сведения руководителей Банка и руководителя подразделения, допустившего нарушение, по мере выявления.

Не реже 1 раза в месяц Служба управления рисками предоставляет на рассмотрение Правления Банка информацию об уровне рыночного риска в рамках сводного отчета об уровне рисков Банка.

В случае поступления информации о негативных изменениях на финансовых рынках, способных оказать существенное воздействие на величину рыночных рисков

Банка, Служба управления рисками доводит данную информацию до сведения руководства Банка в оперативном режиме.

Отчетность в рамках Внутренних процедур оценки достаточности капитала, включая результаты стресс-тестирования, формируется Службой управления рисками и направляется Наблюдательному совету и Правлению ежегодно.

Отчет об уровне рыночного риска, как одного из значимых для Банка рисков, включает следующую информацию:

- об агрегированном объеме рисков, принятых Банком, об изменениях этих объемов и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала;
- об объемах значимых рисков, принятых структурными подразделениями;
- об использовании структурными подразделениями выделенных им лимитов;
- о фактах нарушения установленных лимитов, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений.

7. Для оценки величины рыночного риска Банк применяет стандартизированный подход. Количественная оценка рыночных рисков для определения потребности в капитале базируется на подходах в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России. Оценка совокупной величины рыночного риска осуществляется в соответствии с Положением Банка России «О порядке расчета кредитными организациями рыночного риска» от 03.12.2015 №511-П. При этом фондовый риск не рассчитывается, так как Банк не осуществляет вложения в долевыми ценные бумаги и производные финансовые инструменты на их основе. Валютный риск на отчетную дату также не учитывается в расчете величины рыночного риска, т.к. процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах и величины собственных средств (капитала) Банка на протяжении всего отчетного года не превышало 2%.

Таблица 7.1.

На 31.12.2019, тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	382 612
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	0
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	382 612

Величина рыночного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, по состоянию на 1 января 2020 года составила 382 612 тыс. рублей (на 1 января 2019 года: 519 827 тыс. рублей). Снижение величины данного показателя связано с сокращением объема вложений в облигации.

8. Банк не применяет подход на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска, в связи с чем таблицы 7.2 и 7.3. не раскрываются.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

1. Операционный риск представляет собой риск возникновения убытков в результате сбоев в работе систем, человеческих ошибок, недобросовестных действий или внешних факторов. В тех случаях, когда меры контроля не срабатывают, операционные риски могут привести к ущербу для репутации, к правовым или нормативным последствиям или к финансовым убыткам.

Банк не может ожидать исключения всех операционных рисков, однако с помощью системы контроля и путем мониторинга потенциальных рисков и реагирования на них Банк способен управлять такими рисками.

2. Управление операционным риском Банка включает несколько этапов: выявление, оценка, мониторинг, контроль и минимизация операционного риска. Для минимизации операционного риска Банк регулярно анализирует информационную безопасность, усовершенствует внутренние нормативные документы, относящиеся к процедурам регулирования операций, оптимизирует информационные потоки и внутренний документооборот.

Банк выявляет операционные риски на постоянной основе. С этой целью Банк ведет аналитическую базу данных по понесенным операционным убыткам, с разбивкой по видам деятельности Банка, для учета видов и сумм убытков, а также обстоятельств, при которых возникли такие убытки. Помимо сбора и анализа данных о потерях, Банк внедрил оценку рисков и контролей подразделениями Банка, а также ключевые индикаторы операционного риска.

Выявление операционных рисков осуществляется путем анализа всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов операционного риска и проводится на нескольких уровнях:

- анализ изменений в финансовой сфере в целом (например, внедрение новых технологий или финансовых инноваций), которые могут оказать влияние на эффективность деятельности Банка;
- анализ подверженности операционному риску отдельных направлений деятельности с учетом приоритетов Банка (проведение регулярной самооценки операционных рисков, составление «риск-профиля» Банка);
- анализ отдельных банковских операций и других сделок;
- анализ внутренних процедур, включая систему отчетности и обмена информацией.

Мониторинг операционных рисков позволяет формировать базу данных событий (обстоятельств), повлекших за собой:

- прямые убытки или рост издержек,
- санкции со стороны органов государственного управления, Банка России, судов, ущерб для деловой репутации Банка,
- потерю контроля за деятельностью, а также последующий анализ каждого случая наступления событий (возникновения обстоятельств) с выявлением его природы и описанием причин, которые привели в конкретной ситуации к реализации операционного риска.

Меры контроля включают эффективное разделение обязанностей, контроль над доступом, полномочиями и процедурами сверки, обучение и процедуры оценки персонала, а также процессы оценки, включая использование отчетов.

3. Политика в области снижения операционного риска

Мероприятия по снижению идентифицированных рисков должны осуществляться, соблюдая принцип соразмерности предпринимаемых мер тем потерям, которые этот риск влечет. Убытки, вызванные операционными рисками, должны быть заложены в стоимость продуктов и услуг, предлагаемых клиентам.

Эффективным инструментом минимизации операционных рисков является проведение методологической работы и обучения среди сотрудников Банка по вопросам выявления и контроля операционных рисков

Одной из мер по снижению операционного риска, связанного с внутренними процессами и действиями сотрудников, является разделение полномочий при принятии решений и применение принципа двойного контроля. В целях недопущения конфликта интересов функция контроля за действиями подразделений должна осуществляться сотрудниками, не участвующими непосредственно в выполнении данных операций.

Банк применяет следующие методы ограничения (минимизации) операционных рисков:

- Эффективная организационная структура и регламентная база;
- Контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- Соблюдение установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка;
- Качественная подготовка персонала;
- Регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- Контроль выполнения корректирующих мероприятий по устранению операционных рисков;
- Страхование рисков;
- Аутсорсинг непрофильных работ, услуг.

4. Для обеспечения эффективности управления операционным риском и во избежание конфликта интересов в Банке функционирует многоуровневая система принятия решений и контролей:

- Наблюдательный совет - утверждает стратегию управления рисками и капиталом Банка, включая операционный риск, утверждает план действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- Правление - организует внедрение в Банке процедур управления операционным риском, в том числе распределяет полномочия и ответственность по управлению операционным риском между руководителями подразделений Банка различных уровней, оценивает достаточность имеющихся ресурсов и применяемых процедур для эффективного управления операционными рисками, утверждает план корректирующих мероприятий;
- Служба управления рисками - осуществляет разработку процедур по управлению операционным риском, совместно с подразделениями Банка осуществляет выявление, оценку и управление общими для Банка операционными рисками, выполняет сводный анализ присущих Банку операционных рисков, ведет базу событий операционного риска, контролирует выполнение планов мероприятий по снижению операционных рисков, разработанных по результатам контрольных самооценок и иных контрольных процедур, и, при необходимости, информирует Правление Банка.
- Служба внутреннего аудита - осуществляет проверки полноты применения и эффективности методологии оценки операционных рисков и процедур управления операционными рисками.

5. В целях своевременного и полного информирования органов управления Банка сведения об операционном риске включаются в регулярную отчетность об уровне рисков,

которая предоставляется Наблюдательному совету – ежеквартально, Правлению – не реже 1 раза в месяц. Указанные отчеты включают

- Сведения о выявленных в отчетном периоде операционных рисках (о событиях операционных рисков), их последствиях и о мероприятиях по их минимизации;
- Отчет о результатах проведенных контрольных самооценок в подразделениях Банка (на ежеквартальной основе);
- Информацию о полноте и своевременности выполнения подразделениями Банка планов по устранению, минимизации выявленных операционных рисков (по мере необходимости);
- Данные о сумме фактических понесенных потерь в результате операционных рисков, а также информация о величине операционного риска, рассчитываемого в регуляторных целях и объеме капитала, необходимого на его покрытие.

6. В целях расчета требований к капиталу на покрытие операционных рисков Банк применяет базовый индикативный подход - упрощенный подход, предложенный в Базеле II для целей оценки достаточности капитала. В данном подходе в качестве количественного индикатора выступает средний валовой доход банка за последние три года. Величина риска рассчитывается как 15 % от базового индикатора.

Банк рассчитывает операционный риск в соответствии с Положением ЦБ РФ от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

По состоянию на 1 января 2020 года операционный риск составил 44 296 тыс. рублей (на 1 января 2019 года – 45 956 тыс. рублей).

В целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска в Банке используется базовый индикативный подход. Для целей расчета капитала на покрытие операционного риска на 1 января 2020 года чистые процентные доходы составили 229 467 тыс. рублей, чистые непроцентные доходы – 36 766 тыс. рублей (на 1 января 2019 года – 247 455 тыс. рублей и 43 905 тыс. рублей соответственно).

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

1. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако, в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков. Банк проводит консервативную политику по управлению процентным риском, направленную на снижение негативного влияния рыночной конъюнктуры на финансовые показатели деятельности Банка.

2. Стратегия и принципы управления процентным риском:

- проведение взвешенной процентной политики Банка, которая базируется на формировании процентных ставок по кредитам с учетом себестоимости пассивов, рейтинга (кредитного качества) заемщика и риска операции;
- включение в заключаемые договоры условия о возможности пересмотра платы за предоставляемые услуги в зависимости от изменения ставки рефинансирования и/или рыночной ставки;
- регулярный пересмотр процентных ставок по активным и пассивным операциям с учетом рыночной позиции банков-конкурентов;
- управление кривой доходности активов и пассивов по срокам погашения;
- использование инструментов для хеджирования процентного риска.

Основным инструментом выявления, оценки и мониторинга процентного риска является проведение GAP-анализа, включающего анализ структуры активов и обязательств

Банка, чувствительных к изменению процентной ставки, расчет разрывов и возможного изменения чистого процентного дохода Банка в результате колебаний процентных ставок.

Информация об объемах процентно-чувствительных активов и обязательств и их разбивке по временным интервалам приведена в п.5.7 Пояснительной записки к годовой финансовой отчетности Банка.

3. С целью минимизации риска в Банке осуществляется контроль над уровнем процентной маржи (разницей между процентными доходами по активам и процентными расходами по обязательствам Банка), необходимым для покрытия операционных затрат и обеспечения прибыльной деятельности.

Снижению процентного риска по кредитно-депозитным операциям с клиентами способствует балансировка активов и пассивов по срокам погашения, а также регулярный пересмотр действующих базовых ставок по привлекаемым ресурсам и размещенным средствам с целью обеспечения запланированных показателей процентного дохода. Для управления процентным риском Банком осуществляется согласование активов и пассивов по срокам их возврата/пересмотра ставки.

В целях ограничения процентного риска Банк может использовать:

- систему лимитов по процентному риску;
- контроль за соблюдением установленных лимитов;
- процедуры незамедлительного информирования органов управления Банка о нарушениях установленных лимитов, а также о превышении объема принятого процентного риска над его предельной величиной, установленной во внутренних документах;
- меры по снижению процентного риска, принимаемые при достижении его предельной величины.

4. Для управления процентным риском в Банке функционирует многоуровневая система, включающая следующие органы и подразделения:

- Наблюдательный совет - утверждает стратегию управления рисками и капиталом Банка, включая процентный риск;
- Правление - организует внедрение в Банке процедур управления процентным риском, в том числе распределяет полномочия и ответственность между руководителями подразделений Банка различных уровней, обеспечивает их необходимыми ресурсами и устанавливает порядок взаимодействия и представления отчетности;
- Комитет по управлению активами и пассивами Банка (КУАП) - утверждает параметры (объем, срочность, процентные ставки) проводимых финансовых операций Банка; устанавливает ограничения на объемы активных и пассивных операций, совершаемых подразделениями Банка; разрабатывает мероприятия и координирует действия подразделений по снижению процентного риска;
- Служба управления рисками – осуществляет оценку уровня процентного риска, предлагает мероприятия по его снижению, формирует внутреннюю отчетность и предоставляет ее органам управления;
- Казначейство и клиентские подразделения - отвечают за первичную оценку компонентов рыночного риска, возникающих в моменты проведения финансовых операций, осуществляют текущий мониторинг показателей кредитного, денежного, валютного и фондового рынка с целью выявления тенденций, потенциально и фактически ведущих к росту уровня процентного риска, информируют КУАП и СУР о наличии негативных тенденций, ухудшении рыночных условий, угрозах нарушения лимитов; выполняют решения КУАП по проведению операций хеджирования;

- Служба внутреннего аудита – проводит систематическую независимую оценку надежности и эффективности системы управления риском.

5. Информация об оценке уровня процентного риска доводится до органов управления Банка в составе регулярной отчетности: до Наблюдательного совета – ежеквартально, до Правления – не реже 1 раза в месяц. Предоставляемая информация включает данные о составе процентно-чувствительных активов и обязательств, величине разрывов на различных временных интервалах, сумму потенциальных потерь при параллельном сдвиге процентных ставок на 2%, а также анализ чувствительности финансового результата и капитала Банка к этим изменениям.

6. В отчетном периоде Банк не идентифицировал процентный риск как значимый, в связи с чем требования к капиталу в отношении процентного риска банковского портфеля не определялись.

Количественная оценка процентного риска представляет собой анализ чувствительности финансового результата и капитала Банка к параллельному сдвигу процентных ставок на 200 базисных пунктов в соответствии с порядком составления и представления формы отчетности 0409127 "Сведения о риске процентной ставки", предусмотренной Указанием Банка России от 08.10.2018 N 4927-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации".

Основными источниками процентного риска для Банка являются несовпадение сроков погашения активов и пассивов с фиксированной процентной ставкой, а также несовпадение сроков погашения активов и пассивов с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки).

При проведении GAP-анализа Банк исходит из того, что все контрактные сроки активов и обязательств будут соблюдены. Основанием для такого допущения является высокое качество контрагентов по кредитным требованиям, позволяющее прогнозировать несвоевременное погашение как маловероятное. Процентно-чувствительные обязательства состоят преимущественно из привлеченных межбанковских депозитов и имеют короткие сроки, вероятность их досрочного истребования мала.

7. Анализ чувствительности (стресс-тестирование) финансового результата и капитала Банка к изменению процентных ставок, составленный на основе упрощенных сценариев параллельного сдвига кривых доходности на 200 и 400 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок по процентным активам и обязательствам, действующих на конец 2019 года, может быть представлен следующим образом:

тыс. руб.	1 января 2020 года	
	Влияние на прибыль или убыток до налогообложения	Влияние на капитал
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(141 614)	(113 291)
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	141 614	113 291
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(283 228)	(226 582)
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	283 228	226 582

Относительно величины собственных средств Банка, составляющей на 31.12.2019 более 9 627 млн. руб., изменение процентного дохода является небольшим.

8. Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют

Основным источником процентного риска являются изменяющиеся процентные ставки по размещаемым средствам (как в силу условий договоров, так и в связи с короткими сроками операций). При этом в источниках ресурсов высока доля собственных средств Банка, нечувствительных к изменению ставок.

Указанное в таблице выше изменение чистого процентного дохода при сдвиге ставок на 200 базисных пунктов в основном сформировано по операциям межбанковского кредитования, осуществляемого в рублях и на срок до 30 дней. Объем процентно-чувствительного привлечения в рублях на сопоставимый срок существенно ниже.

Пересмотр ставок по активам, номинированным в долларах, включающим кредиты юридическим лицам, происходит с разной периодичностью и отчасти совпадает со сроками пересмотра ставок по валютным обязательствам. В связи с этим воздействие сдвига процентных ставок по валютным активам и обязательствам на капитал и финансовый результат Банка незначительное.

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

1. Риск ликвидности – риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает вследствие несбалансированности финансовых активов и обязательств Банка (в т.ч. вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств в значительном объеме.

Банк выделяет риск потери ликвидности как значимый. Методология выявления значимых рисков является частью процедур управления рисками.

Оценка потребности в капитале на покрытие риска ликвидности осуществляется путем выделения определенной суммы капитала для покрытия данного риска.

Определение указанной выше суммы может осуществляться:

- через оценку непредвиденных расходов на покрытие разрывов ликвидности в результате реализации альтернативных сценариев прогноза ликвидности;
- на основе исторической волатильности доходов за вычетом расходов по рискам, модель количественной оценки для которых разработана и применяется в Банке.

Решение о выделении части капитала на покрытие риска ликвидности принимается Наблюдательным советом.

Для управления риском потери ликвидности в Банке функционирует многоуровневая система, позволяющая избежать конфликта интересов и включающая следующие органы и подразделения:

- Наблюдательный совет - утверждает стратегию управления рисками и капиталом Банка, включая риск потери ликвидности;
- Правление – осуществляет контроль функционирования системы управления риском ликвидности, утверждает планы мероприятий по восстановлению ликвидности;
- Комитет по управлению активами и пассивами – принимает решения о проведении операций, влияющих на ликвидность Банка, определяет их предельные объемы, устанавливает лимиты и предельные показатели дефицита (избытка) ликвидности, разрабатывает меры по регулированию и восстановлению ликвидности;

- Казначейство – осуществляет внутридневной мониторинг ликвидности с учетом информации подразделений Банка о собственных операциях Банка и операциях клиентов (ведение казначейской позиции), планирует уровни текущей и долгосрочной ликвидности, разрабатывает предложения по регулированию уровня ликвидности, проводит операции с целью поддержания ликвидности;
- Операционное управление – выполняет расчет и мониторинг платежной позиции Банка в соответствии с действующими регламентами;
- Служба управления рисками – проводит оценку, анализ и мониторинг риска ликвидности и его факторов в разрезе текущей и долгосрочной ликвидности, осуществляет контроль соблюдения лимитов ликвидности, разрабатывает методологию управления риском ликвидности, информирует органы управления Банка об уровне риска ликвидности в рамках формируемых управленческих отчетов;
- Служба внутреннего аудита – осуществляет контроль эффективности управления риском ликвидности и состояние внутренних нормативных документов, регламентирующих этот процесс.

2. На величину риска ликвидности оказывают влияние следующие факторы:

- достоверность прогноза будущих платежей, достоверность прогноза потребности в ликвидных активах;
- степень рыночной ликвидности активов Банка, т.е. возможность их быстрой продажи без потери доходности (балансовой стоимости);
- возможность быстрого привлечения пассивов без существенного роста стоимости привлечения.

3. В соответствии со стратегическими целями и задачами Банка риск ликвидности допускается на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка, так как результатами деятельности Банка являются максимизация его чистой прибыли, непрерывный рост его капитала и увеличение его рыночной стоимости. Толерантность Банка к риску ликвидности заключается в принятии риска ликвидности, если его уровень оценивается как низкий или умеренный. В случае оценки уровня риска ликвидности Банка как высокий необходимо отказываться от осуществления операций, ухудшающих состояние ликвидности Банка. В процессе осуществления деятельности Банка при решении дилеммы "доходность - ликвидность" целесообразно делать выбор в пользу ликвидности.

Банк на постоянной основе осуществляет анализ (идентификацию) состояния ликвидности и оценку риска ликвидности. Анализ состояния ликвидности производится по следующим элементам:

- анализ и мониторинг фактических значений нормативов ликвидности Банка;
- анализ и мониторинг разрывов ликвидности по срокам востребования и погашения активов и пассивов Банка;
- формирование платежного календаря;
- анализ концентрации кредитных требований Банка;
- анализ концентрации обязательств Банка;
- анализ стабильности ресурсной базы Банка

4. В целях измерения ликвидной позиции Банк осуществляет оценку структуры баланса по срокам, с возможным учетом сроков операций (как контрактных, так и ожидаемых), статистических оценок стабильных остатков по счетам, возможности реализации ликвидных портфелей ценных бумаг, возможностей привлечения ресурсов, операций, находящихся на стадии проработки, и предполагаемых к реализации в ближайшей перспективе. В результате такой оценки производится группировка прогнозной

позиции Банка по группам срочности, выявление и анализ диспропорций в ожидаемой структуре денежных потоков (GAP-анализ). Формируется отчет в соответствии с Указанием Банка России №4927-У (форма 0409125).

Анализ разрывов ликвидности по срокам востребования и погашения активов и пассивов производится в следующем порядке:

- на основании анализа показателей избытка (дефицита) ликвидности по каждому временному интервалу производится выявление активов и пассивов Банка, наиболее сильно влияющих на размер показателей избытка (дефицита) ликвидности и коэффициентов ликвидности;
- производится анализ отклонений значений коэффициентов ликвидности от предельно допустимых значений по всем интервалам;
- производится оценка влияния выявленных факторов на состояние ликвидности Банка.

5. Результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) на основе недисконтированных денежных потоков с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭПа) по всем срокам по состоянию на 1 января 2020 приведен в Пояснительной записке к годовой финансовой отчетности (п. 5.11).

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	609 605	-	-	-	-	609 605
Средства в кредитных организациях	611 947	-	-	-	-	611 947
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	7 187 909	335 612	480 933	4 631 293	-	12 635 747
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по СС через ПСД	329 803	-	-	-	-	329 803
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	315 017	-	315 017
Прочие финансовые активы	67 005	-	-	-	-	67 005
Итого финансовые активы	8 806 269	335 612	480 933	4 946 310	-	14 569 124
Средства кредитных организаций	1 965 279	1 891 557	607 137	174 406	1 281 701	5 920 080
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	483	-	-	-	-	483
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	-
Итого финансовые обязательства	1 965 762	1 891 557	607 137	174 406	1 281 701	5 920 563
Разрыв ликвидности	6 840 507	(1 555 945)	(126 204)	4 771 904	(1 281 701)	8 648 561

6. Применяемые методы снижения риска ликвидности

Банк может использовать следующие методы управления ликвидностью и минимизации риска ликвидности:

- установление и постоянный контроль показателей, характеризующих риск ликвидности;
- планирование и прогнозирование состояния ликвидности Банка;
- управление ресурсной базой Банка;
- составление плана восстановления ликвидности.

В процессе управления риском ликвидности могут быть установлены следующие ограничения:

- показатели риск-аппетита в отношении риска ликвидности, которые включают нормативы ликвидности Н2, Н3 и Н4, рассчитываемые в соответствии с подходом ЦБ, а также показатели ликвидности, рассчитываемые в соответствии с рекомендациями материнской компании и международной практикой (Коэффициент краткосрочной ликвидности и Коэффициент чистого стабильного фондирования);
- предельно допустимые значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности, которые устанавливаются на уровне, отражающем приемлемый для Банка уровень риска ликвидности по временным интервалам, например, до востребования, до 7 дней, до 30 дней, до 1 года.

Планирование и прогнозирование состояния ликвидности Банка осуществляются на следующие временные периоды:

- краткосрочное прогнозирование состояния ликвидности (платежный календарь);
- среднесрочное и долгосрочное планирование состояния ликвидности (планирование значений нормативов ликвидности, коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности, а также планировании движения денежных средств на срок от одного месяца и выше).

Основные инструменты управления риском ликвидности в части привлечения средств:

- привлечение краткосрочных ресурсов на межбанковском рынке;
- привлечение краткосрочных ресурсов от клиентов (средства «до востребования» и краткосрочные инструменты);
- привлечение краткосрочных и среднесрочных ресурсов по сделкам прямого РЕПО или в виде кредитов под залог ликвидного обеспечения, валютных свопов sell-buy;
- привлечение среднесрочных ресурсов от клиентов и банков-контрагентов путем выпуска векселей, депозитных сертификатов, привлечения депозитов и неснижаемых остатков;
- привлечение среднесрочных и долгосрочных ресурсов в виде долгосрочных кредитов, целевого фондирования кредитного портфеля, синдицированных кредитов и пр.

7. Банк проводит стресс-тестирование ликвидности на регулярной основе с целью выявления источников возможной напряженности с ликвидностью и для подтверждения того, что текущая подверженность риску не превышает установленного уровня толерантности к риску ликвидности.

Степень чувствительности Банка к риску ликвидности оценивается путем расчета показателей, отражающих соотношение различных по срокам групп активов и пассивов, а также показателей структуры обязательств, включая коэффициент зависимости от межбанковского рынка. Показатели рассчитываются для мягкого и жесткого сценариев (изменение компонентов расчета на 10 или на 30%), затем сравниваются с текущими значениями. Расхождение отражает степень чувствительности к изменениям структуры активов и пассивов, заложенным в сценариях.

Индикаторами, отражающими влияние стресс-факторов, являются значения нормативов ликвидности, рассчитанные в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И.

Также Банк проводит стресс-тест риска концентрации фондирования, который предполагает оценку последствий потери одного из источников фондирования, например, в результате:

- закрытия всех счетов крупнейшего клиента (группы клиентов);
- блокировки счетов Банка в клиринговом центре и отсутствие возможности привлечь ликвидность на денежном рынке;
- блокировки международных расчетов и невозможности привлечь ликвидность от материнского банка.

Для оценки способности Банка абсорбировать возможные потери проводится обратное стресс-тестирование. Для проведения обратного стресс-тестирования ликвидности Банк рассчитывает такие компоненты нормативов ликвидности, при которых нормативы будут нарушены, например:

- Н2 – при неизменном объеме средств до востребования увеличение срока погашения активов (например, вследствие незапланированной пролонгации, блокирования средств или дефолта контрагента);
- Н3 – снижение объема активов, которые могут быть реализованы в течение 30 дней (например, в результате снижения качества ценных бумаг, ранее отнесенных к ликвидным активам);
- Н4 – увеличение длины активов (краткосрочные активы становятся со сроком погашения более года).

8. Банк классифицирует финансовые активы, имеющие котировки активного рынка, как инструмент управления ликвидной позицией в части привлечения средств. Для регулирования риска фондирования Банк может осуществлять привлечение краткосрочных и среднесрочных ресурсов по сделкам прямого РЕПО или в виде кредитов под залог ликвидного обеспечения, валютных свопов sell-buy.

К оценке стоимости таких активов Банк подходит консервативно, учитывая их в позиции с учетом дисконтов, применяемых при такого рода сделках. При составлении прогноза на средне- и долгосрочном горизонте, а также в планах восстановления ликвидности в кризисной ситуации, могут применяться дополнительные корректировки на общерыночные факторы.

9. Процедуры восстановления ликвидности в кризисной ситуации

Под кризисной ситуацией понимается ситуация, при которой возникает угроза ликвидности Банка в силу действия внешних неблагоприятных обстоятельств (уход клиентских средств, падение ликвидности рынков), либо в силу нарушения внутреннего порядка управления ликвидностью и процедур принятия решений (например, нарушение установленных лимитов, неадекватная внутренняя оценка состояния ликвидности и т.д.).

Возникновение подобных кризисных ситуаций предполагает принятие следующих незамедлительных действий, направленных на восстановление ликвидности Банка и устранение (минимизацию) угрозы ликвидности:

- оценка и непрерывный мониторинг состояния ликвидности Банка с учетом изменившихся условий, а также результатов стресс-тестирования с целью определения потребности Банка в ресурсах для восстановления ликвидности;
- установление контактов с клиентами и контрагентами Банка с целью сохранения имеющихся краткосрочных ресурсов и выяснения возможности привлечения дополнительных ресурсов;

- оценка состояния финансовых рынков с целью установления объема и стоимости ресурсов, которые могут быть привлечены для восстановления ликвидности на данных сегментах рынка;
- установление объема и стоимости ресурсов, которые могут быть получены по сделкам РЕПО и/или под залог имеющегося у Банка ликвидного обеспечения (портфелей ценных бумаг);
- установление объема ресурсов, которые могут быть выручены при продаже портфелей рыночных инструментов (облигаций, векселей), а также установление величины издержек при возможной реализации данных инструментов;
- заключение сделок по привлечению краткосрочного финансирования: привлечение краткосрочных клиентских ресурсов, ресурсов с межбанковского рынка, заключение сделок РЕПО и/или кредитования под залог ликвидных ценных бумаг;
- в случае, если объем привлеченного краткосрочного финансирования недостаточен для восстановления ликвидности, принятие решения о реализации срочных активов: торговых портфелей рыночных инструментов, долгосрочных (инвестиционных) портфелей рыночных инструментов, кредитного портфеля;
- в случае недостаточности ресурсов, полученных от реализации рыночных инструментов, инициация процедуры получения Банком среднесрочных и долгосрочных финансовых ресурсов в виде долгосрочных кредитов, целевого фондирования кредитного портфеля, синдицированных займов.

3. Сведения о риске ликвидности включаются в состав развернутых аналитических отчетов об уровне рисков, составляемых Службой управления рисками и предоставляемых Правлению Банка ежемесячно, Наблюдательному совету - ежеквартально.

Отчетность об уровне риска ликвидности Банка предназначена для информирования органов управления и структурных подразделений Банка по следующим вопросам:

- состояние ликвидности Банка;
- уровень риска ликвидности Банка;
- анализ и мониторинг фактических значений нормативов ликвидности и коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности;
- анализ динамики и факторов изменения состояния ликвидности Банка;
- выполнение (нарушение) предельно допустимых значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности за отчетный период;
- результаты стресс-тестирования ликвидности Банка.

4. Контроль за соблюдением порядка и процедур по управлению ликвидностью.

Ответственным за принятие стратегических решений в сфере управления, оценки и контроля за состоянием ликвидности является Правление Банка. В рамках системы внутреннего контроля организуется контроль за выполнением требований законодательства, внутренних документов Банка и предусмотренных ими процедур. Служба внутреннего аудита в ходе плановых и внеплановых проверок осуществляет контроль за соблюдением процедур по управлению ликвидностью и оценку их эффективности.

5. Данные о расчете норматива краткосрочной ликвидности и о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования) не раскрываются в связи с тем, что Банк относится к не системно значимым кредитным организациям.

Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации

1. Информация о величине финансового рычага и значениях обязательных нормативов приведена в разделе 4 формы 0409808 и разделах 1 и 2 формы 0409813, раскрываемых в составе форм бухгалтерской (финансовой) отчетности.

2. По состоянию на 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 года показатель финансового рычага составил 59,7% и 15,8% соответственно. Изменение данного показателя объясняется увеличением уставного капитала Банка.

Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации

1. Вопросы кадровой политики Банка, в том числе вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков рассматривает Наблюдательный совет Банка. Функции по подготовке решений Наблюдательного совета Банка по кадровым вопросам возложены на конкретного члена Наблюдательного совета Банка, не являющегося членом исполнительных органов Банка. Уполномоченный член Наблюдательного совета Банка обладает достаточным опытом и/или квалификацией, позволяющими ему принимать решения о системе оплаты труда и иным вопросам.

В отчетном периоде заседания Наблюдательного совета по вопросам вознаграждений не проводились. Банк не выплачивал вознаграждение членам Наблюдательного совета.

2. В отчетном периоде независимые оценки системы оплаты труда (в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора) не проводились. Комитет по управлению рисками не рассматривал вопросы, связанные с вознаграждениями.

3. Информация о категориях работников, осуществляющих функции принятия рисков.

В перечень работников, осуществляющих функции принятия рисков, входят:

- члены исполнительных органов Банка: Председатель Правления, члены Правления (4 человека);
- иные работники Банка, принимающих риски: руководитель и заместитель руководителя Управления корпоративного бизнеса, начальник и заместитель начальника Казначейства, члены Комитета по управлению кредитными рисками с правом голоса, члены Комитета по управлению активами и пассивами с правом голоса (4 человека).

К работникам, принимающим риски, не относятся работники, в силу своих должностных обязанностей осуществляющие внутренний контроль и управление рисками (независимо от их участия в Правлении и иных коллегиальных органах Банка, принимающих риски).

4. Информация о пересмотре системы оплаты труда в течение года

Пересмотр Наблюдательным советом Банка системы оплаты труда в течение отчетного года не проводился.

В Банке разработаны и ожидают утверждения внутренние нормативные документы, регулирующие систему оплаты труда:

- Кадровая политика;
- Положение об оплате труда и вознаграждении;
- Методика определения нефиксированной части оплаты труда.

5. Система оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками

Банк обеспечивает независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок. В системе оплаты труда учитывается качество выполнения работниками этих подразделений, задач, возложенных на них положениями (аналогичными внутренними документами) о соответствующих подразделениях Банка.

6. Способы учета текущих и будущих рисков при определении системы оплаты труда, а также порядок их оценки и ее влияние на размер вознаграждений.

При определении размеров оплаты труда работников Банка учитываются уровни рисков, которым подвергается (подвергался) Банк в результате их действий.

Премирование производится по результатам работы Банка в целом, по результатам работы структурного подразделения и (или) отдельного работника, как оценка его персонального вклада в достижение общих результатов.

Для подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски (по направлениям деятельности), расчет нефиксированной части оплаты труда производится с учетом качественных и количественных показателей.

Количественные показатели должны характеризовать принимаемые Банком в рамках деятельности этих подразделений риски и планируемую доходность этих операций, величину собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объема и стоимости привлеченных средств, необходимых для покрытия дефицита ликвидности.

Качественные показатели эффективности деятельности подразделений определяются исходя из специфики деятельности каждого конкретного подразделения. Помимо этого, качественные показатели также в обязательном порядке должны учитывать следующие факторы:

- соблюдение подразделением в целом и каждым сотрудником правил ПОД ФТ;
- соблюдение подразделением в целом и каждым сотрудником политики информационной безопасности;
- соблюдение подразделением в целом и каждым сотрудником банковской тайны;
- соблюдение подразделением в целом и каждым сотрудником принципов деловой и корпоративной этики;
- эффективность взаимодействия с другими подразделениями.

Итоговый размер нефиксированной части ФОТ для годового вознаграждения определяется Правлением по итогам оценки результатов работы Банка за год. Величина вознаграждения для каждого сотрудника определяется путем подсчета исходя из общей суммы фонда нефиксированной части ФОТ, количества сотрудников и итогового коэффициента сотрудника

7. Описание того, каким образом обеспечивается зависимость уровня оплаты труда от результатов деятельности в отчетном периоде

Целевой размер нефиксированной части вознаграждений в общем случае не должен превышать 40% от планируемого размера чистых доходов за соответствующий период (общая сумма доходов, уменьшенная на процентные и комиссионные расходы и уменьшенная на сумму резервов, далее - чистые доходы). Фактический размер нефиксированного фонда оплаты труда, определяемый по итогам года корректируется с учетом выполнения Банком целевых показателей по уровню доходности, уровню оценки риска, соответствия основным нормативным требованиям Центрального Банка, вкладом в бизнес-достижения группы АВС банка в целом, других показателей.

8. Корректировка размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы

Для членов Правления (за исключением тех, кто в силу своих должностных обязанностей осуществляет внутренний контроль и управление рисками) и иных работников, принимающих риски, предусматривается и применяется отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40 процентов нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее 3 лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности).

В общих случаях продолжительность временного диапазона отсрочки выплаты вознаграждения должна соответствовать временному диапазону рисков. В случаях, когда временной диапазон рисков значительно превышает период отсрочки, может быть применена корректировка на основе ожидаемых показателей

9. Виды выплат, относящихся к нефиксированной части оплаты труда.

Нефиксированная часть оплаты труда включает следующие виды выплат:

- компенсационные выплаты: доплаты, надбавки и иные выплаты компенсационного характера;
- стимулирующие выплаты;
- неденежную форму оплаты труда;
- социальные выплаты;
- материальная помощь;
- компенсации.

Компенсационные выплаты - это доплаты и надбавки компенсационного характера, в том числе за работу в условиях, отклоняющихся от нормальных, работу в особых климатических условиях и на территориях подвергшихся радиоактивному загрязнению, и иные выплаты компенсационного характера.

Стимулирующие выплаты связаны с результатами деятельности работника. К ним относятся премии по результатам работы - выплата сверх должностного оклада (оплаты по часовой тарифной ставке), компенсационных и стимулирующих выплат, не связанных с результатом деятельности работника, с учетом качественных и количественных показателей работы, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, доходность деятельности Банка, вклад конкретного работника в успешное выполнение задач и финансовых показателей, стоящих перед Банком. Премия по результатам работы направлена на усиление материальной заинтересованности работника в своевременном и качественном выполнении трудовых обязанностей, повышение ответственности работника за достижение высоких конечных результатов труда.

Социальные выплаты - это денежные выплаты, назначаемые работникам с целью предоставления им содержания в период отсутствия у них заработка или для оказания дополнительной материальной помощи в случаях, признаваемых государством социально значимыми независимо от наличия у работника каких-либо иных источников дохода.

Материальная помощь – это сумма денежных средств, выплачиваемых работнику, с целью оказания финансовой поддержки

Компенсации предполагают возмещение работнику понесенные затраты, например, стоимость топлива при использовании личного автомобиля в служебных целях, расходы на сотовую связь, расходы по приобретению авиабилетов и железнодорожных билетов и др.

Информация о размере вознаграждений

Таблица 12.1

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	4	4
2		Всего вознаграждений, из них:	67 748	
3		денежные средства, всего, из них:	67 748	
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		
10		Всего вознаграждений, из них:		
11		денежные средства, всего, из них:		
12		отсроченные (рассроченные)		
13		акции или иные долевые инструменты, всего, из них:		
14		отсроченные (рассроченные)		
15		иные формы вознаграждений, всего, из них:		
16		отсроченные (рассроченные)		
	Итого вознаграждений		67 748	

В отчетном периоде выплат нефиксированной части оплаты труда не производилось. Общий объем выплат фиксированной части оплаты труда работникам, осуществляющим функции принятия рисков, за 2019 года составил 67 748 тыс. рублей (за 2018 год – 59 081 тыс. рублей).

Информация о фиксированных вознаграждениях

Таблица 12.2

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	4	67 748					
2	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	4						

Главный бухгалтер



Филиппова А. Ю.

20 мая 2020 года

Исполнитель:
Серегина И.А.
910 4501821