



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 1 КВАРТАЛ 2021

Содержание

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)	3
Раздел II. Информация о системе управления рисками	7
Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, представляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора	10
Раздел IV. Кредитный риск	11
Раздел V. Кредитный риск контрагента.....	14
Раздел VI. Риск секьюритизации	15
Раздел VII. Рыночный риск	15
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска	16
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	17
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности	18
Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации	19
Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации	19

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 1 квартала 2021 года за период, начинающийся с 01 января 2021 года и заканчивающийся 31 марта 2021 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 (40,03%) (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 апреля 2021:

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	1 438 344
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	3 663 080	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	1 438 344
2.2.1		X	1 438 344	из них: субординированные кредиты	X	1 438 344
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	125 838	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	12 250
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	73 000	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	73 000	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	59 976
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	1 092	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	11 937 729	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 раскрывается на ежегодной основе.

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

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 марта 2021 года фактические значения нормативов достаточности базового капитала Банка Н1.1 (122,60%), основного капитала Банка Н1.2 (122,60%) и собственных средств (капитала) Банка Н1.0 (143,67%), а также норматив финансового рычага Н1.4. (68,66%) 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 31.03.2021	По состоянию на 31.12.2020
Основной капитал (1)	8 370 064	8 385 476
Собственные средства (2)	9 808 408	9 862 990
Соотношение (1) и (2)	85,34%	85,02%

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/.

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.

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.

2.2. 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.

2.3. 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.

2.4. 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.

Более подробная информация о системе управления рисками, ее организационной структуре, используемых методах и других аспектах раскрывается на годовой основе.

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

Таблица 2.1

На 31.03.2021

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	5 723 412	5 488 497	457 873
2	при применении стандартизированного подхода	5 723 412	5 488 497	457 873
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 долевыми 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,	315 527	329 451	25 242
	в том числе:			
21	при применении стандартизированного подхода	315 527	329 451	25 242
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	788 075	788 075	63 046
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)	6 827 014	6 606 023	546 161

Наблюдаемое в отчетном периоде снижение кредитного риска (строки 1-2) связано с частичным погашением задолженности по заключенным ранее кредитным договорам с юридическими лицами.

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 раскрывается на годовой основе.

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, раскрываются на годовой основе.

3. Сведения об обремененных и необремененных активах

Таблица 3.3

Средние значения за 1 квартал 2021

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, в том числе:	0	0	13 374 907	2 144 254
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0		
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0		
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	2 144 254	2 144 254
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0		
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, в том числе:	0	0	2 144 254	2 144 254
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	2 144 254	2 144 254
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0		
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	351 769	-

5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	6 351 317	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	4 360 373	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0		
8	Основные средства	0	0	153 237	-
9	Прочие активы	0	0	13 957	-

Приведенные в таблице 3.3. данные также раскрываются Банком в составе пояснительной информации к финансовой отчетности за 1 квартал 2021 (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 апреля 2021 года	На 1 января 2021 года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	4 095	548 481
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	1 539 490	1 676 408
2.1	банкам-нерезидентам		
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	1 539 490	1 676 408
2.3	физическим лицам – нерезидентам		
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:		
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности		
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	1 524 284	4 274 993
4.1	банков-нерезидентов	1 524 238	4 274 937
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	46	56
4.3	физических лиц - нерезидентов		

Приведенные в таблице 3.4. данные также раскрываются Банком в составе пояснительной информации к годовой финансовой отчетности за 1 квартал 2021 (п. 6.).

5. 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.

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.

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 кредитных 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, на уровне отдельного кредитного продукта, отрасли экономики, а также кредитного портфеля в целом. Результаты мониторинга кредитного риска и управленческая отчетность по кредитному риску регулярно доводятся до сведения органов управления Банка и ответственного лица в материнской компании.

Для оценки кредитного риска Банк применяет стандартизированный подход.

Подробная информация о политике, процедурах и методах управления кредитным риском раскрывается на годовой основе.

2. Информация об активах, подверженных кредитному риску (таблица 4.1.), раскрывается на полугодовой основе. По состоянию на 31.03.2021 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 31.03.2021, 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 31.03.2021 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 31.03.2021, тыс. руб.

на 31.03.2021, 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	22 980	21,00%	4 826	0,00%	0	-21,00%	-4 826
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	3 651 283	21,00%	766 769	0,43%	15 843	-20,57%	-750 926

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							

4. Информация о принципах политики Банка в области применения методов снижения кредитного риска, включая подходы к оценке принятого обеспечения и управления остаточным риском, а также сведения о концентрации кредитного, рыночного рисков, принятых в связи с использованием инструментов снижения кредитного риска по видам гарантодателей, видам обеспечения и эмитентов кредитных производных финансовых инструментов, раскрывается на ежегодной основе.

5. 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.

По состоянию на 1 апреля 2021 и на предыдущую отчетную дату (1 января 2021) вложения в производные финансовые инструменты отсутствовали. Информация, содержащаяся в таблицах 5.1-5.8, не раскрывается.

2. Количественная оценка кредитного риска контрагента осуществляется в соответствии с Приложением 3 к Инструкции Банка России №199-И «Об обязательных нормативах кредитных организаций». Информация о политике и процедурах по управлению кредитным риском контрагента, применяемых в Банке, включая информацию о системе используемых лимитов и инструментов, используемых в целях снижения кредитного риска контрагента, подлежит ежегодному раскрытию.

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.

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 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.

Система управления рыночным риском представляет собой комплекс из следующих процедур:

- Методология и количественное измерение рыночного риска;
- Система полномочий по управлению рыночным риском;
- Инструменты и процедуры минимизации рыночного риска;
- Проведение стресс-тестирования;
- Мероприятия, предпринимаемые в случае резкого изменения рыночной конъюнктуры;
- Контроль соблюдения правил и процедур управления рыночными рисками;
- Отчетность по рыночным рискам.

С целью минимизации рыночного риска Банк проводит операции хеджирования. Основными инструментами хеджирования являются фьючерс, форвард, опцион и своп. Каждый из них используется в зависимости от целей хеджирования.

Более подробная информация о процедурах по выявлению, оценке, мониторингу и контролю рыночного риска, включая политику в области хеджирования риска и стратегии по оценке эффективности процедуры хеджирования рыночного риска, описание структуры и организации функции управления рыночным риском, состав и периодичность отчетов о рыночном риске, подлежит ежегодному раскрытию.

2. 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 долевые 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%.

Величина рыночного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, по состоянию на 1 апреля 2021 года составила 315 527 тыс. рублей (на 1 января 2021 года: 329 451 тыс. рублей). Снижение величины данного показателя связано с изменением структуры портфеля: сокращением объема вложений в корпоративные облигации и ростом менее рискованных вложений в российские облигации федерального займа и купонные облигации Банка России.

3. 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, совершенствует внутренние нормативные документы, относящиеся к процедурам регулирования операций, оптимизирует информационные потоки и внутренний документооборот, проводит обучение персонала.

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 (составление «риск-профиля» Банка);
- анализ отдельных банковских операций и других сделок;
- анализ внутренних процедур, включая систему отчетности и обмена информацией.

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. 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».

Для целей расчета капитала на покрытие операционного риска на 1 апреля 2021 года чистые процентные доходы составили 1 106 342 тыс. рублей, чистые непроцентные доходы – 154 567 тыс. рублей.

Для целей расчета капитала на покрытие операционного риска величина операционного риска составила 63 046 тыс. рублей (на 1 января 2021 года – 63 046 тыс. рублей), сумма, учитываемая при расчете норматива достаточности капитала – 788 075 тыс. руб. (на 1 января 2021 - 788 075 тыс. руб.).

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.

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.

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 (срокам пересмотра ставки), а также регулярная актуализация базовых ставок по привлекаемым ресурсам и размещенным средствам с целью обеспечения запланированных показателей процентного дохода.

Подробная информация о стратегии и процедурах управления процентным риском, включая описание процедур по его выявлению, оценке, мониторингу и контролю, политику в области снижения риска и оценки эффективности процедуры управления риском, состав и периодичность отчетов о процентном риске, сведения об объеме, структуре и чувствительности стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок, описание сценариев стресс-тестирования, раскрывается на годовой основе.

2. Информация об объемах процентно-чувствительных активов и обязательств и их разбивке по временным интервалам приведена в п.5.7 Пояснительной записки к промежуточной финансовой отчетности Банка за 1 квартал 2021.

3. Анализ чувствительности финансового результата и капитала Банка к изменению процентных ставок (риск пересмотра 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 в 1 квартале 2021 года, может быть представлен следующим образом:

тыс. руб.	1 апреля 2021 года	
	Влияние на прибыль или убыток до налогообложения	Влияние на капитал
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(134 267)	(107 414)
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	134 267	107 414
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(268 534)	(214 827)
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	268 534	214 827

Данная информация также раскрывается в составе Пояснительной информации в финансовой отчетности Банка за 1 квартал 2021 (п.5.7).

4. 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 не полностью 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 значительное.

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 различные формы риска ликвидности:

- риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);
- риск непредвиденных требований ликвидности, то есть последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;
- риск рыночной ликвидности, то есть вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов;
- риск фондирования, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями объема и стоимости фондирования, влияющими на способность финансировать деятельность и на размер будущих доходов Банка.

2. В соответствии со стратегическими целями и задачами политика Банка в области управления риском ликвидности предполагает, что этот риск допускается на уровне, не

угрожающем финансовой устойчивости 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

Подробное описание политики в области управления риском ликвидности, организационной структуры управления риском ликвидности, распределение полномочий между подразделениями и органами управления (комитетами органов управления), методология измерения ликвидной позиции и стресс-тестирования, включая описание используемых сценариев, виды и периодичность отчетов о риске ликвидности раскрываются на годовой основе.

3. 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 апреля 2021 приведен в Пояснительной записке к промежуточной финансовой отчетности (п. 5.11).

4. Данные о расчете норматива краткосрочной ликвидности не раскрываются в связи с тем, что Банк относится к не системно значимыми 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 1 апреля 2021 года и на 1 января 2021 года показатель финансового рычага составил 68,7% и 65,4% соответственно.

Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации

Информация о системе оплаты труда раскрывается на ежегодной основе.

Главный бухгалтер



Филиппова А. Ю.

Исполнитель: Серегина И.А.