

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом КБ «Кубань Кредит» ООО
на 01 января 2021 года.**

Оглавление

ВВЕДЕНИЕ	3
РАЗДЕЛ I. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)	4
Глава 1. Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом.	4
Глава 2. Информация о структуре капитала.	5
РАЗДЕЛ II. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ	11
Глава 1. Организация системы управления рисками.	11
Глава 2. Состав, порядок и периодичность формирования отчетов.	14
Глава 3. Стресс-тестирование.	15
Глава 4. Методы снижения рисков.	17
Глава 5. Основные показатели деятельности Банка за 2020 год.	18
РАЗДЕЛ III. СОПОСТАВЛЕНИЕ ДАННЫХ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ БАНКА И ДАННЫХ ОТЧЁТНОСТИ, ПРЕДСТАВЛЯЕМОЙ В БАНК РОССИИ В ЦЕЛЯХ НАДЗОРА	23
РАЗДЕЛ IV. КРЕДИТНЫЙ РИСК	30
Глава 1. Связь бизнес-модели Банка и компонентов профиля кредитного риска.	30
Глава 2. Критерии и подходы, используемые Банком для определения стратегии управления кредитным риском.	32
Глава 3. Структура и организация в Банке функции управления кредитным риском.	33
Глава 4. Отчетность.	34
Глава 5. Общая информация о величине кредитного риска.	35
РАЗДЕЛ V. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА	49
РАЗДЕЛ VI. РИСК СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ	55
РАЗДЕЛ VII. РЫНОЧНЫЙ РИСК	55
Глава 1. Управление рыночным риском.	55
Глава 2. Информация о величине рыночного риска.	58
РАЗДЕЛ VIII. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА	60
РАЗДЕЛ IX. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ	64
РАЗДЕЛ X. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ	69
Глава 1. Управление риском ликвидности.	69
Глава 2. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности.	73
РАЗДЕЛ XI. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ И ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ БАНКА	73
РАЗДЕЛ XII. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА В БАНКЕ	74
СПОСОБ И МЕСТО РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ ОБ УПРАВЛЕНИИ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ	83

ВВЕДЕНИЕ

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом коммерческого банка «Кубань Кредит» общество с ограниченной ответственностью (далее – Банк) (далее – Информация о рисках) составлена в соответствии с требованиями указания Банка России от 07.08.2017 г. №4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – Указание Банка России №4482-У) и базируется на формах обязательной бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленных в соответствии с требованиями Указания 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" (далее – Указание Банка России № 4927-У).

Банк не является системно значимой кредитной организацией, являющейся крупной кредитной организацией с широкой сетью подразделений, относимой к таковым в целях составления отчетности в соответствии с Указанием Банка России N 4927-У.

По состоянию на 01.01.2021 года Банк не получал разрешение Банка России на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков, используемых для определения величины кредитного риска при применении подхода на основе внутренних рейтингов (ПБР) в целях расчета нормативов достаточности капитала, также Банк не использует кредитные ПФИ как инструмент снижения кредитного риска.

Банк, являясь кредитной организацией с универсальной лицензией, исполняет обязанности по раскрытию Информации о рисках в соответствии с требованиями Банка России, в части информации необходимой к раскрытию кредитной организацией на индивидуальном уровне.

Информация о рисках составляется в дополнение к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности КБ «Кубань Кредит» ООО за период с 01 января по 31 декабря 2020 года включительно, размещенной в разделе "Финансовые отчеты" на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: <https://www.kk.bank/o-banke/finansovye-otchety/> (далее – годовая бухгалтерская отчетность).

Информация о рисках составлена в валюте Российской Федерации за отчетный период, начинающийся 01 января 2020 года и заканчивающийся 31 декабря 2020 года включительно, по состоянию на 01 января 2021 года (отчетная дата). Данные представлены в тысячах российских рублей (далее – тыс. руб.), если не указано иное.

РАЗДЕЛ I. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)

Глава 1. Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом.

В основе подходов по управлению капиталом Банка лежат консервативность и пруденциальные требования Банка России. Банк осуществляет оценку возможностей по компенсации потерь, возникающих в результате реализации рисков, и определяет комплекс действий, который должен быть предпринят для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения собственных средств и соблюдения достаточности капитала.

Управление капиталом Банка включает составление прогноза его размера (планового капитала), с учетом роста объема балансовых и внебалансовых активов, размера риска, принимаемого Банком, соблюдения обязательных нормативов, а также пропорций между разными компонентами капитала.

Основные цели управления капиталом:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующей кредитной организации.

Основной задачей управления капиталом для Банка является интеграция процедур управления капиталом в ежедневные процессы, систему планирования и систему управления рисками.

В рамках определения уровня планового капитала, Банк определяет склонность к риску – совокупный предельный объем рисков, который Банк готов принять исходя из целей, установленных в Стратегии управления рисками и капиталом (риск-аппетит). Процедура определения склонности к риску включает оценку количественных и качественных показателей, позволяющих ограничивать и контролировать как совокупный объем риска, так и уровни рисков по отдельным их видам.

На основе показателей склонности к риску Банк определяет плановый (целевой) уровень капитала, плановую структуру капитала, источники его формирования, плановый (целевой) уровень достаточности капитала, а так же плановые (целевые) уровни и целевую структуру рисков Банка.

В целях осуществления контроля за достаточностью имеющегося в распоряжении капитала Банк разрабатывает систему лимитов, включающую в себя:

- лимиты по видам значимых для Банка рисков;
- лимиты по подразделениям Банка, осуществляющим функции, связанные с принятием значимых рисков;
- лимиты по объему совершаемых операций (сделок) с одним контрагентом;

- лимиты по объему операций (сделок) с финансовыми инструментами;
- лимиты по предельному уровню убытков по структурным подразделениям Банка;
- иные лимиты риска, необходимые для эффективного ограничения значимых рисков.

Кроме того, в Банке обеспечен контроль за совокупным (агрегированным) объемом риска, принимаемого в процессе деятельности Банка.

Политика Банка в отношении управления капиталом направлена на обеспечение долгосрочной финансовой устойчивости с учетом соблюдения баланса доходности и уровня принимаемых рисков.

Совокупность процедур управления капиталом, принятых в Банке, направлена на:

- обеспечение соблюдения обязательных нормативов и других пруденциальных ограничений;
- контроль за показателями риск-аппетита, а также соответствия внутренним целевым показателям достаточности внутреннего (экономического) капитала;
- соблюдение баланса между риском и доходностью операций с учетом поддержания необходимой ликвидной позиции;
- эффективное использование имеющегося в распоряжении капитала, в целях увеличения доходности.

В Банке разработаны и используются для анализа достаточности капитала процедуры управления капиталом в условиях стресса.

Банк обеспечивает наличие резерва по капиталу для:

- покрытия рисков, не оцениваемых количественными методами, а также рисков, распределение которых по структурным подразделениям Банка невозможно либо затруднительно (например, операционного риска);
- реализации мероприятий по росту бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, утвержденной наблюдательным советом (далее—Стратегия развития).

Регулярное информирование органов управления Банка о величине требуемого и доступного капитала, а также источниках его формирования, обеспечивает постоянный контроль над уровнем достаточности капитала.

Управление капиталом осуществляется в строгом соответствии с требованиями российского законодательства и нормативных актов Банка России, а также с учетом рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

Глава 2. Информация о структуре капитала.

Величина собственных средств (капитала) рассчитывается Банком в соответствии с требованиями Положения Банка России от 04 июля 2018 года №646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

В годовой бухгалтерской отчётности за 2020 год представлена следующая информация о собственных средствах (капитале) Банка:

- В Разделе 1 формы отчётности 0409808 «Отчёт об уровне достаточности капитала для покрытия рисков» (далее соответственно – форма 0409808, отчёт об уровне достаточности капитала) раскрыта информация об уровне достаточности собственных средств (капитала) Банка;
- В Разделе 4 «Основные характеристики инструментов капитала» формы 0409808 раскрыты основные характеристики инструментов капитала.

Информация об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала) Банка раскрывается на постоянной основе по форме раздела 4 «Основные характеристики инструментов капитала» формы 0409808 и обновляется ежеквартально в составе указанной формы отчётности, а также в качестве самостоятельного раскрытия в случае изменения основных характеристик инструментов капитала.

Сведения о структуре и достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала) Банка приведены в указанных выше разделах отчёта об уровне достаточности капитала.

В целях оценки уровня достаточности капитала в отношении кредитного, рыночного и операционного рисков, Банк определяет размер требований (обязательств), взвешенных по уровню риска в соответствии с финализированным подходом, установленным главой 3 Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее – Инструкция Банка России №199-И).

Величина собственных средств (капитала) Банка на 01 января 2021 года составила 14 093 559 тыс. руб. (на 01.01.2020 – 12 633 692 тыс. руб.), при этом размер требований (обязательств), взвешенных по уровню риска — 99 676 719 тыс. руб. (на 01.01.2020 – 107 700 924 тыс. руб.), норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0)- 14,1% (на 01.01.2020 – 11,7%).

Величина планового (целевого) капитала, в рамках процедур управления капиталом Банка, на отчетную дату равна 12 500 000 тыс. руб. (на 01.01.2020 – 11 800 000 тыс. руб.).

В отчетном периоде Банк выполнял минимальные требования к капиталу на покрытие кредитного, рыночного и операционного рисков, установленные инструкцией Банка России №199-И. Кроме того, Банк также соблюдал следующие минимально допустимые числовые значения надбавок к нормативам достаточности капитала, установленные Банком России:

- надбавка поддержания достаточности капитала, составляющая на 01.01.2021 года 2,5%;

- антициклическая надбавка. Национальная антициклическая надбавка, устанавливаемая Банком России, в отчетном периоде составляла 0%.

У Банка отсутствуют контрагенты-резиденты стран, в которых установлена антициклическая надбавка более нуля процентов.

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

По состоянию на 01 января 2021 года Банк выполняет все установленные Банком России требования к капиталу, в том числе обязательные нормативы с учетом надбавок, действующих в отчетном периоде, и располагает достаточным запасом собственных средств (капитала) для обеспечения устойчивого роста в соответствии со Стратегией развития.



В составе источников капитала Банка по состоянию на 01 января 2021 года преобладает основной капитал. Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) Банка составляет 92,4%. В составе компонентов основного капитала 100% приходится на базовый капитал, который сформирован главным образом за счет нераспределенной прибыли прошлых лет, величина которой подтверждена аудиторской организацией, резервного фонда и уставного капитала. Источником дополнительного капитала является прирост стоимости основных средств за счет переоценки.

В отчетном периоде Банк не использовал инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала).

Результат сопоставления данных формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) годовой бухгалтерской отчетности (далее - форма 0409806), являющихся источниками для составления Раздела 1 формы 0409808, с элементами собственных средств (капитала) указан в Таблице 1.1.

Таблица 1.1.

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

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчёт об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчётную дату, тыс. руб.	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчётную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24,26	246 500	х	х	х
1.1	отнесённые в базовый капитал	х	246 500	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	246 500
1.2	отнесённые в добавочный капитал	х	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесённые в дополнительный капитал	х	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16,17	99 854 958	х	х	х
2.1	субординированные кредиты, отнесённые в добавочный капитал	х	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесённые в дополнительный капитал	х	х	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	0
2.2.1		х	0	из них: субординированные кредиты	х	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	6 115 310	х	х	х
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	х	176 756	х	х	х
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	х	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчёт об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчётную дату, тыс. руб.	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчётную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
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	176 756
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	0	x	x	x
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	x	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	x	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	769 198	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	3, 5, 6, 7	90 902 759	x	x	x

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчёт об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчётную дату, тыс. руб.	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчётную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
	ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:					
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

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

В отношении количественных показателей, используемых для составления Таблицы 1.1. необходимо отметить рост ссудной задолженности как юридических, так и физических лиц, а также увеличение вложений в облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости.

Раздел II. Информация о системе управления рисками

Глава 1. Организация системы управления рисками.

Система управления рисками и капиталом (далее – СУР) является частью системы корпоративного управления Банка, и направлена на обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации Стратегии развития Банка, утвержденной наблюдательным советом Банка.

В рамках СУР Банк руководствуется Стратегией управления рисками и капиталом – основой для организации работы по управлению рисками и достаточностью капитала в Банке, в том числе для разработки иных внутренних нормативных документов Банка.

Стратегия управления рисками и капиталом устанавливает базовые принципы и порядок функционирования системы управления рисками и достаточностью собственных средств (капитала) Банка.

Цель Стратегии управления рисками и капиталом состоит в обеспечении устойчивости бизнеса Банка, повышения его рыночной стоимости за счет целенаправленного и постоянного выявления, контроля, управления и удержания рисков в приемлемых для Банка пределах.

Совокупность характерных для Банка специфических аспектов деятельности и стратегических целей и задач, обуславливающих величину риска, принимаемую на себя Банком, определяет профиль рисков. Профиль рисков складывается в соответствии с основными направлениями деятельности Банка и соответствует бизнес-модели, отраженной в Стратегии развития Банка.

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

Склонность к риску определяется совокупностью качественных и количественных показателей (риск-метрик), которые реализуются через систему лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков, подразделениям и в иных разрезах.

В Банке внедрен многоуровневый процесс оценки рисков. В отношении каждого из значимых видов рисков Банком определена методика оценки данного вида риска, определения потребности в капитале, методика проведения стресс-тестирования, методы, используемые Банком для снижения риска и управления остаточным риском. Для рисков, количественную оценку которых осуществить сложно, Банк разрабатывает методику, обеспечивающую их оценку качественными методами. Для незначимых рисков Банк выделяет определенную величину капитала (буфер) на их покрытие.

Склонность к риску устанавливается на годовой горизонт планирования и утверждается наблюдательным советом Банка. Отдельные лимиты аппетита к риску могут быть

актуализированы в течение финансового года в случае необходимости (изменение экономической ситуации, требований Банка России, пр.).

Структура органов управления и подразделений Банка, осуществляющих функции, связанные с управлением СУР Банка и ее оценки, представляет собой иерархическую систему:

- стратегический уровень управления – наблюдательный совет Банка, Правление Банка, председатель Правления Банка;
- тактическое управление – рабочие коллегиальные органы Банка (комитет по управлению рисками, комитет по вознаграждениям и др.), Управление внутреннего контроля (далее – УВК), Служба риск-менеджмента и кредитных рисков (далее – СРМикР);
- оперативное управление – подразделения Банка в рамках своих полномочий, определенных в соответствующих положениях о подразделениях, способные исключить или ограничить риски Банка на своем уровне;
- независимая оценка эффективности СУР осуществляется Управлением внутреннего аудита (далее – УВА).

Задачи и полномочия основных коллегиальных органов и структурных подразделений Банка, задействованных в процессах управления рисками Банка, раскрыты в пункте 5.2. пояснительной информации к годовой бухгалтерской отчетности.

Банк обеспечивает распределение между подразделениями функций, связанных с принятием и управлением рисками, таким образом, чтобы осуществление операций (сделок), связанных с принятием рисков, и управление рисками, не являлись функциями одного подразделения Банка.

Управление рисками в Банке организовано исходя из соблюдения принципа «3 линии защиты»:

- принятие рисков (1-я линия защиты): бизнес-подразделения Банка обеспечивают достижение оптимального сочетания доходности и риска в рамках установленных лимитов, следуют поставленным целям по развитию и соотношению доходности и риска, осуществляют мониторинг и соблюдение решений по управлению рисками и капиталом, учитывают профили рисков операций, соблюдают требования законодательства Российской Федерации и внутренних нормативных документов Банка;
- управление рисками (2-я линия защиты): подразделения Банка (а также отдельные работники), управляющие рисками и капиталом, разрабатывают процедуры управления рисками и капиталом, принципы, лимиты и ограничения, проводят идентификацию, оценку, мониторинг уровня рисков и достаточности капитала, доводят через отчетность по результатам выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК) информацию до органов управления и коллегиальных органах Банка, консультируют

другие подразделения Банка по вопросам управления рисками и капиталом, моделируют и агрегируют общий профиль рисков.

Органы управления Банка обеспечивают независимость деятельности подразделений Банка, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками (2-я линия защиты) от подразделений Банка, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков (1-я линия защиты);

- независимая оценка системы управления рисками Банка и эффективности процессов управления рисками (3-ая линия защиты) – УВА проводит оценку системы управления рисками Банка и эффективности процессов управления рисками, и информирует наблюдательный совет Банка, исполнительные органы управления Банка о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и действиях, предпринятых для их устранения.

Для обеспечения эффективного функционирования СУР в Банке предпринимаются действия по развитию риск-культуры, включая получение работниками Банка знаний и навыков в сфере управления рисками, посредством систематического обучения, формированию у работников Банка навыков правильного и своевременного применения инструментов управления рисками.

К основополагающим принципам организации и функционирования СУР Банк относит осведомленность о риске. Руководство Банка, руководители и работники подразделений Банка своевременно осведомляются о рисках Банка, связанных с выполняемыми ими бизнес-процессами и с планируемыми к реализации новыми операциями и проектами, что определяет предварительное проведение идентификации и оценки соответствующих рисков.

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

Кроме того, вовлеченность высшего руководства обеспечивает качественное функционирование системы управления рисками и капиталом. Органы управления Банка на регулярной основе получают информацию об уровне принятых рисков, о фактах нарушений установленных процедур управления рисками. Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов, доводится до сведения органов управления по мере выявления указанных фактов.

Глава 2. Состав, порядок и периодичность формирования отчетов.

Состав и периодичность отчетности в рамках управления рисками определяется Банком в соответствии с требованиями к отчетности со стороны Банка России, требованиями к управленческой отчетности к раскрытию информации по рискам для всех заинтересованных лиц.

Управленческая отчетность обеспечивает решение задач управления рисками и предназначена для полноценного и прозрачного обмена информацией о рисках и информирования ограниченного круга лиц, принимающих решения, в том числе наблюдательного совета Банка.

Отчет о значимых рисках включает следующую информацию:

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

Отчетность ВПОДК содержит следующие отчеты:

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

Банк формирует отчетность ВПОДК на регулярной основе и предоставляет наблюдательному совету Банка, Правлению Банка и председателю Правления Банка, в следующем порядке и периодичностью:

- Отчет о результатах выполнения ВПОДК, периодичность – ежегодно.
- Отчет о результатах стресс-тестирования, периодичность – ежегодно.
- Отчет о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка, о соблюдении установленной склонности к риску, представляются:
 - ✓ наблюдательному совету Банка, периодичность – ежеквартально;
 - ✓ Правлению Банка и председателю Правления Банка, периодичность – ежемесячно.

- Информация о достижении установленных сигнальных значений, фактах превышения установленных лимитов и действиях, предпринятых для их устранения, периодичность - по мере выявления указанных фактов.

Представление отчётов руководителю СРМиКР, руководителям структурных подразделений и членам комитетов Банка, в компетенцию которых входит управление рисками, осуществляется в следующем порядке и со следующей периодичностью:

- отчеты о значимых рисках в части информации об объемах рисков, принятых структурными подразделениями Банка, об использовании (нарушении) установленных лимитов, а также отчеты о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов в Банке, периодичность – ежедневно;

- отчеты о значимых рисках в части информации об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком, периодичность – ежемесячно.

Результаты ВПОДК являются одним из главных источников количественной оценки рисков при принятии управленческих решений коллегиальными рабочими органами Банка по управлению рисками и органами управления Банка и могут использоваться:

- для определения соответствия уровня принятых рисков установленным лимитам аппетита к риску;

- для стратегического планирования;

- при принятии решений об изменении структуры и/или размера капитала;

- при принятии решений о размерах выплат, определенных п. 2.1. Инструкции Банка России от 17.06.2014 года №154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» (далее – Инструкция Банка России №154-И).

Глава 3. Стресс-тестирование

Проведение стресс-тестирования в Банке обеспечивает выявление готовности Банка к стрессовым (кризисным) ситуациям. Основными задачами проведения стресс-тестирования рисков в Банке являются:

- проверка возможности поддержания необходимого уровня достаточности капитала в условиях стресса;

- количественная оценка возможных финансовых потерь Банка при неблагоприятном изменении внутренних и внешних риск-факторов;

- определение общей потребности Банка в капитале с учетом оценки данных потерь;

- определение комплекса мер по снижению уровня рисков (в случае необходимости);

- корректировка стратегических задач развития Банка в целях повышения его устойчивости к стрессовым ситуациям.

Банк осуществляет стресс-тестирование по значимым видам рисков по мере необходимости (в зависимости от макроэкономической ситуации в России, изменения бизнес-модели Банка, видов или сложности проводимых операций и пр.), но не реже одного раза в год.

Банк использует сценарии стресс-тестирования, основанные на исторических (значительное событие, которое произошло в прошлом и привело к реализации одного или нескольких рисков Банка в масштабах, значительно превышающих предполагаемые последствия стандартных вероятностных моделей) и гипотетических (моделирование значительного события, которое не имело место в прошлом, но может привести к реализации одного или нескольких рисков Банка в масштабах, значительно превышающих предполагаемые последствия стандартных вероятностных моделей) событиях (сценарный анализ) и анализе чувствительности Банка к изменению факторов риска в разрезе отдельных видов рисков.

Стресс-тестирование проводится на основе собственных сценариев. Банк использует «базовый» и «стрессовый» стресс-сценарии, параметры которых содержат различную вероятность наступления негативных для Банка событий при реализации внутренних и внешних факторов рисков.

Стресс-тестирование проводится на основе данных автоматизированных банковских систем; форм отчетности, составляемых в соответствии с Указанием Банка России № 4927-У; накопленных статистических данных, а также иной необходимой информации, при этом учитывается, что используемая информация должна соответствовать критерию последовательности (непрерывный ряд отчетных данных) и сопоставимости (неизменность методики расчета показателей).

Оценка достаточности капитала осуществляется как по отдельным, так и по совокупным результатам проведенного стресс-тестирования значимых рисков, при этом исключаются события, совместная реализация которых невозможна.

В отчет по результатам стресс-тестирования включается информация об изменении агрегированных балансовых статей от стрессовых воздействий, расчет потерь от значимых рисков, оценка финансового результата Банка, а также значения нормативов достаточности капитала в условиях стресса.

Процедуры стресс-тестирования отражаются во внутренних нормативных документах Банка, определяющих процедуры управления отдельными видами рисков.

Согласно утвержденному порядку, – в отношении показателей склонности к риску, характеризующих уровень достаточности капитала Банка, определяется величина его запаса, – буфер достаточности капитала под стресс, предназначенный для покрытия снижения имеющегося в распоряжении Банка капитала из-за убытков, возникающих в результате реализации рисков в условиях стресса. Величина данного буфера представляет собой

разность показателя достаточности капитала, полученного по результатам стресс-тестирования, и установленного регулятивного уровня.

Итогом учета результатов стресс-тестирования является соблюдение следующего условия - величина запаса достаточности капитала по устанавливаемым показателям склонности к риску должна превышать величину запаса достаточности капитала, полученную по результатам стресс-тестирования.

Стресс-тестирование по базовому и стрессовому сценарию проводится не реже одного раза в год, расчет стресс-буфера – ежемесячно, для определения совокупного необходимого капитала. Частота проведения стресс-тестирований может быть увеличена в случае ухудшения рыночных условий или по распоряжению руководства Банка.

По итогам рассмотрения результатов стресс-тестирования органами управления Банка могут быть приняты следующие управленческие решения:

- о проведении мероприятий по снижению уровня принятого риска (по отдельным видам рисков/направлений деятельности Банка);
- о необходимости пересмотра уровня склонности к риску и/или лимитов по отдельным видам рисков;
- о проведении мероприятий с целью изменения структуры рисков;
- о проведении иных мероприятий, направленных на приведение в соответствие уровня принятых рисков и достаточности капитала условиям деятельности, характеру и масштабу осуществляемых операций Банка;
- об изменении Стратегии развития Банка и пр.

Глава 4. Методы снижения рисков

Политика Банка в части применяемых методов снижения рисков основана на бизнес-модели Банка и опирается на доступные инструменты ограничения рисков.

Банк использует стандартные механизмы снижения рисков:

- Лимитирование операций – установление ограничений на величины рисков и последующий контроль их выполнения.
- Диверсификация – контроль риска за счет распределения вложений и ограничения воздействий фактора риска за счет предотвращения излишней концентрации на отдельном объекте или контрагенте.
- Резервирование – создание специальных фондов за счет текущей прибыли Банка, для покрытия ожидаемых потерь в стоимости активов в результате событий рисков (кредитного, рыночного, операционного).
- Уклонение от риска/исключение риска – избежание рискованных вложений и взаимодействия с ненадежными клиентами, партнерами, контрагентами/прекращение (исключение) деятельности, подверженной данному виду риска

- Передача риска – перенос риска на стороннюю организацию различными способами: цессия, хеджирование, страхование.

В случае трансформации одного вида риска в другой (при передаче и минимизации рисков), Банк осуществляет управление и контроль в отношении остаточного риска.

В рамках контроля за установленными лимитами, Банк устанавливает систему показателей, свидетельствующих о высокой степени использования подразделениями Банка выделенного им лимита (сигнальные значения).

Результаты контроля лимитов (достижение сигнальных значений, факты превышения лимитов) включаются в отчетность Банка, формируемую в рамках ВПОДК.

Применяемые ограничения и снижения рисков, закреплены в соответствующих внутренних документах Банка (положениях, методиках, разработанных в рамках ВПОДК).

Наблюдательный совет Банка, не реже одного раза в год, осуществляет оценку процедур управления рисками и капиталом на соответствие утвержденной Стратегии управления рисками и капиталом Банка, характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, путем рассмотрения и утверждения отчетов УВА, в которых содержится информация об эффективности процедур по управлению рисками, о выявленных недостатках в функционировании внутренних систем оценки рисков в Банке и действиях, предпринятых для их устранения.

Глава 5. Основные показатели деятельности Банка за 2020 год.

В 2020 году, в рамках ежегодной процедуры идентификации и определения значимых рисков, Банком в качестве таковых были определены:

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

В рамках процедур управления рисками и капиталом, в отношении кредитного, рыночного и операционного рисков Банк определяет количественные требования к капиталу на их покрытие в соответствии с финализированным подходом, установленным главой 3 Инструкции Банка России №199-И.

Информация о величине обязательных нормативов, которые рассчитывает Банк, а также прочая количественная информация об основных показателях деятельности, представлена в годовой бухгалтерской отчетности Банка, в разделе 1 "Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)" формы отчетности

0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» (далее - форма 0409813).

Нормативы ликвидности (Н2, Н3, Н4), Норматив максимального размера риска на одного заемщика, группу связанных заемщиков и максимального размера риска на связанное с банком лицо (Н6, Н25), а также Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), рассчитываются Банком в соответствии с методикой, установленной Инструкцией Банка России №199-И.

Далее представлена информация, содержащая сопоставимые данные о величине взвешенных по уровню риска требований (обязательств) на 01 января 2020 года и 01 октября 2021 года и минимальный размер капитала, необходимый для покрытия соответствующих требований на конец отчетного периода.

Таблица 2.1

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

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	75 829 401	78 922 065	6 066 352
2	при применении стандартизированного подхода	75 829 401	76 737 945	6 066 352
3	при применении базового ПВР	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО
5	при применении продвинутого ПВР	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	580 892	525 672	46 471
7	при применении стандартизированного подхода	580 892	525 672	46 471
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО
9	при применении иных подходов	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО
10	риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0	0
11	Инвестиции в долевыми ценными бумагами (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	0	0	0
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных	0	0	0

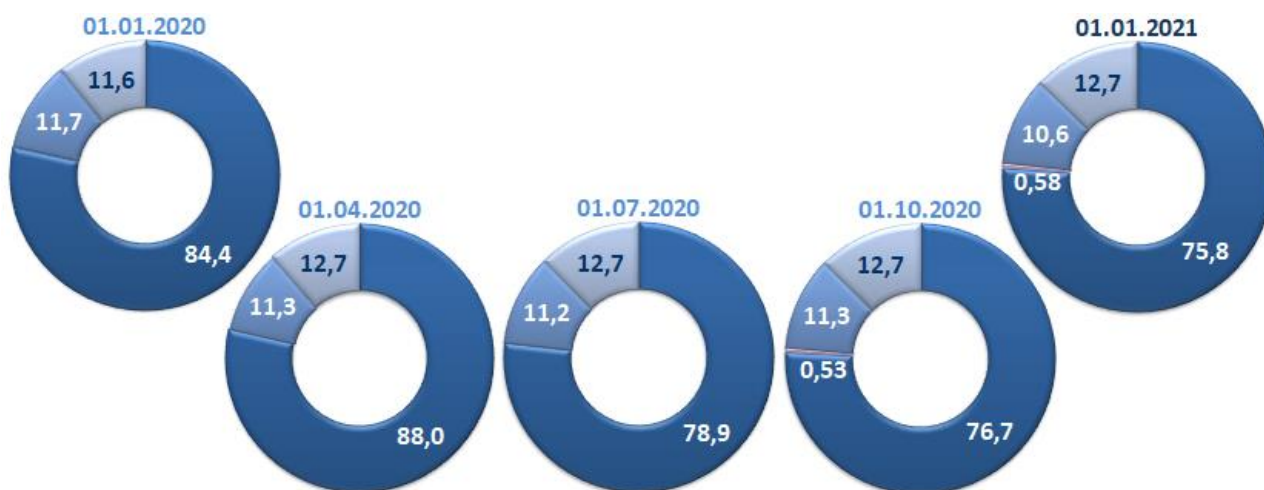
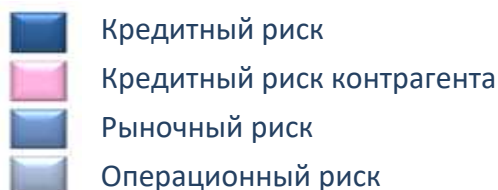
Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчётную дату	данные на предыдущую отчётную дату	данные на отчётную дату
1	2	3	4	5
	фондов - мандатный подход			
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	10 568 763	11 294 963	845 501
21	при применении стандартизированного подхода	10 568 763	11 294 963	845 501
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО
24	Операционный риск, всего, в том числе:	12 697 663	12 697 663	1 015 813
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	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10+11 + 12 + 13 + 14 + 15 +16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	99 676 719	101 256 243	7 974 138

Величина и структура взвешенных активов для целей оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка и её динамика в отчетном периоде представлены ниже.

Графа 5 Таблицы 2.1 численно является результатом умножения величин требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, отраженных в графе 3, на минимально допустимое числовое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0), установленный Инструкцией Банка России № 199-И, и равное 8,0%.

Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков на 01 января 2021 года составил 7 974 138 тыс. руб., при этом фактическая величина собственных средств (капитала) Банка составила 14 093 559 тыс. руб.

Структура требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, млрд. рублей:



За отчетный период общий объем риска, для расчета (в регулятивных целях) достаточности собственных средств (капитала) Банка снизился на 8,0 млрд. рублей (на 01.01.2021 – 99,7 млрд. рублей; на 01.01.2020 – 107,7 млрд. рублей).

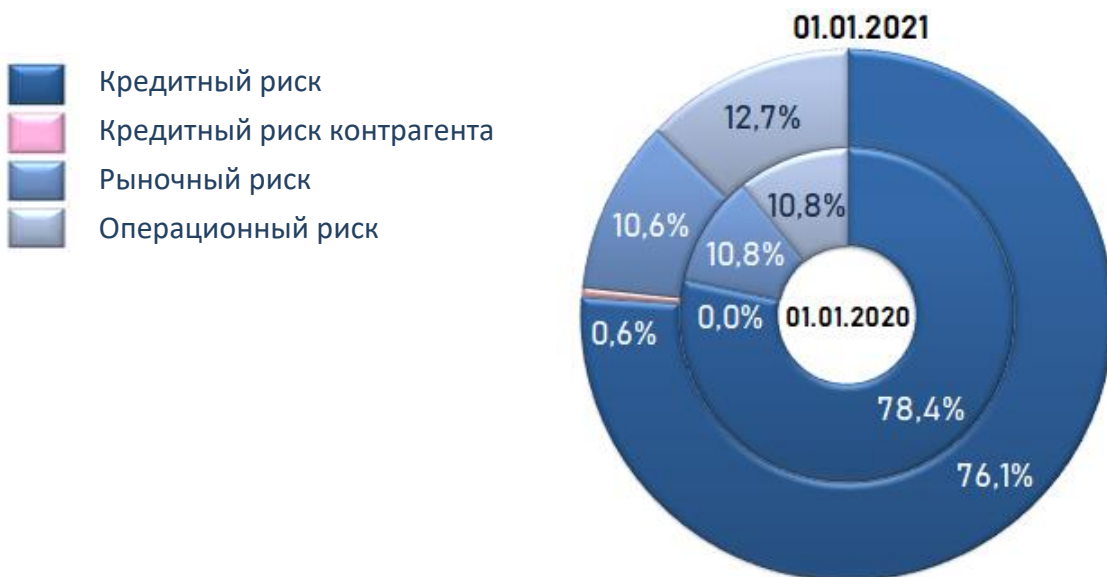
Снижение величины кредитного риска по состоянию на 01 января 2021 года по сравнению с данными на начало отчетного периода составило 8,6 млрд. рублей. Существенное снижение кредитного риска в сравнении со значением по состоянию на 01 января 2020 года в большей степени связано с переходом Банка на финализированный подход к расчету нормативов достаточности капитала Банка, в соответствии с главой 3 Инструкции Банка России №199-И, а также применением введенных Банком России мер по поддержке граждан, экономики и финансового сектора в условиях пандемии коронавируса. Качественный состав кредитного риска не изменился.

Снижение величины рыночного риска за отчетный период на 1,1 млрд. рублей (после применения коэффициента 12,5) связано с сокращением вложений в долговые ценные бумаги Банка России (окончание по сроку). Высвободившиеся средства были направлены на приобретение долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости.

Размер операционного риска увеличился на 1,1 млрд. рублей (после применения коэффициента 12,5), что обусловлено ростом доходов Банка, являющихся базой для его расчета в соответствии с Положением Банка России от 03 сентября 2018 года №652-П "О порядке расчета размера операционного риска" (далее – Положение Банка России №652-П).

Величина кредитного риска контрагента, на 01 января 2021 года представлена требованиями к центральному контрагенту. По сравнению с данными на 01.01.2020 года размер данного риска увеличился с 10,0 млн. руб. до 580,9 млн. руб. за счет роста требований Банка к центральному контрагенту в рамках операций с ценными бумагами по договорам РЕПО.

Структура требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, в процентах:



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

Информация о стоимости активов (обязательств), отраженных в форме 0409806 и стоимости активов (обязательств), включаемых в расчет нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка, в разрезе видов рисков, в отношении которых определяются требования к капиталу, раскрыта в таблице 3.1.

Таблица 3.1

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

Но ме р	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации	Балансовая стоимость активов (обязательств), соответствующих периметру регуляторной консолидации	из них:				
				Подверженных кредитному рisku	Подвержен- ных кредитному рisku контрагента	Включен- ных в сделки секьюритиз ации	Подвержен- ных рыночному рisku	не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9
I. АКТИВЫ								
1	Денежные средства	4 338 459	X	4 338 459	0	0	0	0
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4 396 112	X	4 396 112	0	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	1 348 627	X	1 307 518	41 109	0	0	0
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 396 079	X	0	0	0	12 396 079	0
5	Чистая ссудная задолженность	75 053 968	X	68 445 212	4 106 724	0	0	2 502 032
6	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	14 500 164	X	14 462 095	0	0	0	0
7	Требование по текущему налогу на прибыль	108 542	X	108 542	0	0	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6 115 310	X	5 938 554	0	0		150 266
9	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	54 100	X	54 100	0	0	0	0
10	Прочие активы	162 299		162 299	0	0	0	0
11	Всего активов	118 473 660	X	99 212 891	4 147 833	0	12 396 079	2 716 857

Но ме р	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации	Балансовая стоимость активов (обязательств), соответствующая периметру регуляторной консолидации	из них:				
				Подверженных кредитному рisku	Подвержен- ных кредитному рisku контрагента	Включен- ных в сделки секьюритиз ации	Подвержен- ных рыночному рisku	не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9
II. ПАССИВЫ								
12	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	16 464	X	0	0	0	0	16 464
13	Средства кредитных организаций	0	X	0	0	0	0	0
14	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	99 854 779	X	0	0	0	0	99 854 779
14.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	80 287 719	X	0	0	0	0	80 287 719
15	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	179	X	0	0	0	0	179
16	Выпущенные долговые обязательства	201 382	X	0	0	0	0	201 382
17	Обязательства по текущему налогу на прибыль	125 605	X	0	0	0	0	125 605
18	Отложенные налоговые обязательства	769 198	X	0	0	0	0	769 198
19	Прочие обязательства	861 723	X	0	0	0	0	861 723
20	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	218 100	X	0	0	0	0	218 100
21	Средства акционеров (участников)	246 500	X	0	0	0	0	246 500
22	Резервный фонд	1 746 002	X	0	0	0	0	1 746 002
23	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	1 078 706	X	0	0	0	0	1 078 706
24	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	400 000	X	0	0	0	0	400 000
25	Неиспользованная прибыль (убыток)	12 955 022	X	0	0	0	0	12 955 022
26	Всего обязательств	118 473 660	X	0	0	0	0	118 473 660

На 01.01.2021 года у Банка отсутствуют вложения, требования к капиталу по которым определяются одновременно по нескольким видам рисков, – активы (обязательства), включенные в статьи, указанные в графе 2 таблицы 3.1, и включенные одновременно в более чем одну графу из граф 5-9 таблицы 3.1, на конец отчетного периода отсутствуют.

В таблице 3.2 представлена информация о величине различий между активами, отраженными в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и активами, в

отношении которых Банк определяет требования к достаточности капитала. Так, на 01.01.2021 года, указанные различия отсутствуют, величина активов, отраженная в форме 0409806 соответствует суммам требований, отраженным в Информации о рисках.

Таблица 3.2

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

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, отраженная в форме 0409806 (в соответствии с графой 3 строки 11 таблицы 3.1 настоящего раздела)	115 756 803	99 212 891	0	4 147 833	12 396 079
2	Балансовая стоимость активов банковской группы	не применимо				
3	Балансовая стоимость обязательств, отраженная в форме 0409806 (в соответствии с графой 3 строки 26 таблицы 3.1 настоящего раздела)	0	0	0	0	0
4	Балансовая стоимость обязательств банковской группы	не применимо				
5	Чистая балансовая стоимость активов	115 756 803	99 212 891	0	4 147 833	12 396 079
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	10 709 186	3 425 000	0	0	0
7	Различия в оценках	0	0	0	0	0
8	Различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери	0	0	0	0	0
9	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	126 465 989	102 637 891	0	4 147 833	12 396 079

В графе 3 строки 6 отражена совокупная номинальная стоимость внебалансовых обязательств, являющихся базой для расчета требований к собственным средствам (капиталу), необходимого для покрытия рисков. В графе 4 отражена величина тех же обязательств после применения конверсионных коэффициентов в соответствии с Приложением №11 Инструкции Банка России №199-И.

Информация о методологии определения стоимости инструментов торгового портфеля, а также описание методологии определения справедливой стоимости раскрыты в пунктах 4.1.14 и 4.1.15 пояснительной информации к годовой бухгалтерской отчетности.

УВА в рамках своей компетенции осуществляет мониторинг правильности оценки справедливой стоимости ценных бумаг и адекватности методологии определения справедливой стоимости финансовых инструментов в ходе проверок в соответствии с

утвержденным планом проверок. По результатам проверок УВА подготавливает отчеты и доводит их содержание до органов управления Банка.

В нижеприведённой таблице представлена информация о балансовой стоимости обремененных и необремененных активов с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России. В целях настоящего раскрытия под обремененными активами понимаются активы, предоставленные в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования.

Таблица 3.3

Сведения об обременённых и необременённых активах

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обременённых активов		Балансовая стоимость необременённых 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:	1 226 956	1 063 877	109 254 579	20 035 616
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	1 063 877	1 063 877	25 760 395	20 035 616
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	4 109 984	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	4 109 984	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	1 063 877	1 063 877	21 650 410	20 035 616
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 063 877	1 063 877	21 650 410	20 035 616
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	129 605	0	680 232	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	7 966 333	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	53 051 481	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	15 928 160	0
8	Основные средства	0	0	5 072 400	0
9	Прочие активы	33 474	0	795 578	0

Информация о балансовой стоимости обременённых и необременённых активов Банка, рассчитывается как среднее арифметическое значение балансовой стоимости активов на конец каждого месяца квартала, предшествующего отчётной дате.

Согласно Учётной политике Банка утрата Банком прав на активы и полная передача рисков по ним предполагает прекращение признания активов в балансе Банка.

При обременении активов обязательствами, обеспечением по которым они являются, прекращение их признания на соответствующих счетах по учёту в балансе Банка не прекращается.

Отражение балансовой стоимости кредитов и ценных бумаг, переданных в обеспечение по привлечённым средствам, на счетах внебалансового учёта осуществляется только при наличии привлечённых средств, учтённых в балансе на соответствующих балансовых счетах, исходя из того, что обеспечение неразрывно связано с полученным кредитом, отражённым в балансе.

В рамках текущей деятельности Банк осуществляет привлечение денежных средств от:

Банка России – в рамках порядка предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами, определенного Указанием Банка России от 22.05.2018 N 4801-У "О форме и условиях рефинансирования кредитных организаций под обеспечение" (далее – Указание Банка России №4801-У);

Небанковской кредитной организации Центрального контрагента «Национальный клиринговый центр» (акционерное общество) (далее - НКО НКЦ (АО)), - в рамках операций с ценными бумагами по договорам РЕПО.

Модель финансирования Банка, в том числе определяющая размер и виды обременённых активов, устанавливается в заключённых с кредиторами договорах.

Помимо вышеперечисленного, к числу операций Банка, при совершении которых возможно обременение активов, относятся и операции в рамках расчетов на организованных рынках ПАО «Московская Биржа ММВБ-РТС», а также переводов денежных средств на площадках платежной системы «Золотая корона» и международной платежной системы Western Union.

Размер и виды гарантийных фондов, а также прочих блокированных средств, представляющих собой обременённые активы, обеспечивающие участие Банка в платёжных системах, а также проведение клиринговых расчетов, определены договорами, в том числе со следующими контрагентами:

НКО НКЦ (АО), осуществляющей клиринговые расчеты на организованном рынке ПАО «Московская Биржа ММВБ-РТС»;

РНКО "Платежный Центр", являющейся оператором и расчётным центром платежной системы «Золотая корона»;

ООО НКО «Вестерн Юнион ДП Восток», являющейся оператором и расчетным центром международной платежной системы Western Union в России.

Иные операции с обременением активов в пользу кредитных организаций и Банка России в отчётном периоде Банком не проводились.

За отчетный период величина обремененных активов, в частности долговых ценных бумаг, снизилась за счет сокращения привлечения денежных средств от Банка России и НКО НКЦ (АО) в рамках операций с ценными бумагами по договорам РЕПО.

В отношении изменений сумм необремененных активов за отчетный период, представленных в Таблице 3.3 необходимо отметить увеличение балансовой стоимости долговых ценных бумаг, межбанковских кредитов и ссудной задолженности представителям малого и среднего бизнеса, – рост определен планомерным наращиванием активов, заложенным в Стратегии развития Банка и соответствующим его бизнес-модели.

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

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчётную дату	Данные на начало отчётного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах	236 847	113 067
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	1091	0
2.1	банкам - нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам – нерезидентам	1091	0
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	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	281 579	285 192
4.1	банков – нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц – нерезидентов	281 579	285 192

На конец отчётного периода ссудная задолженность в отношении контрагентов-нерезидентов составила незначительную сумму – 1,1 млн. рублей. Также в отчётном периоде Банк размещал средства в иностранной валюте на корреспондентских счетах в банке РАЙФФАЙЗЕН БАНК ИНТЕРНАЦИОНАЛЬ (АВСТРИЯ) – сумма, отраженная по строке 1, увеличилась в связи с ростом величины остатков на данных счетах.

На конец отчетного периода, Банк не имеет требований, подверженных кредитному и рыночному рискам, к физическим и юридическим лицам - резидентам государств, в

отношении которых установлены антициклические надбавки, в размере отличном от нуля. Кроме того, значение национальной антициклической надбавки Российской Федерации к нормативам достаточности капитала банков по прежнему находится на уровне ноль процентов от взвешенных по риску активов.

При осуществлении географического распределения кредитного и рыночного рисков, Банк учитывает налоговое резидентство контрагента, тем не менее, требования к резиденту одного государства, обеспеченные резидентом другого государства, банк включает в расчет антициклической надбавки в составе требований к резидентам того государства, резидент которого предоставил обеспечение.

Обязательства Банка перед нерезидентами в большей степени представлены срочными вкладами физических лиц.

Ниже раскрыта информация о ценных бумагах, товарах и базисных активах производных финансовых инструментов, обращающихся на рынке, характеризующемся низкой активностью и низкой ликвидностью.

Подобные инструменты включаются в расчет величины чистых позиций за вычетом корректировок, представляющих собой дополнительное оценочное снижение их справедливой стоимости, обусловленное низкой активностью и низкой ликвидностью рынка. В таблице 3.5 раскрывается величина, описанных корректировок.

Таблица 3.5

Информация об оценочных корректировках стоимости финансовых инструментов

Номер	Наименование корректировки	Справедливая стоимость долевых инструментов	Процентная ставка	Курсы иностранной валюты	Кредитный риск	Товарный риск	Всего	Из них	
								в торговом портфеле	в банковском портфеле
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Неопределенность закрытия позиции, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
2	среднерыночная стоимость	0	0	0	0	0	0	0	0
3	неопределенность цены закрытия	0	0	0	0	0	0	0	0
4	концентрация	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Досрочное закрытие (погашение) позиции	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Модельный риск	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Операционный риск	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Стоимость инвестирования и фондирования	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Нереализованные кредитные спреды	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Будущие административные расходы	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Прочие корректировки	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Корректировки, всего	0	0	0	0	0	0	0	0

В отчетном периоде Банк не проводил корректировок по вложениям в ценные бумаги, товары и ПФИ, обращающиеся на рынке, характеризующемся низкой активностью и низкой ликвидностью, справедливая стоимость которых подлежит корректировке в целях расчета рыночного риска в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Положение Банка России №511-П).

В целях оценки активности и ликвидности рынка для соответствующего актива (производного финансового инструмента) Банком рассматриваются регулярность совершения операций с активом (производным финансовым инструментом), наличие независимых источников информации о рыночных ценах (котировках), разница между ценами спроса и предложения актива (производного финансового инструмента), объем сделок с активом (производным финансовым инструментом), в том числе в условиях нестабильности, количество участников рынка, осуществляющих сделки с активом (производным финансовым инструментом), и количество участников рынка, выполняющих функции маркетмейкеров, период времени, необходимый для продажи актива (производного финансового инструмента) без существенной потери в стоимости актива (производного финансового инструмента) с учетом концентрации рынка и среднего срока удержания позиций на рынке и (или) хеджирования рисков по соответствующей позиции.

Дополнительное оценочное снижение справедливой стоимости активов, указанных выше, а также производных финансовых инструментов, обращающихся на рынке, характеризующемся низкой активностью и низкой ликвидностью, корректирует величину остатков, числящихся на соответствующих балансовых счетах, относящихся к результатам переоценки указанных активов (финансовых инструментов) и включаемых в расчет финансового результата Банка.

РАЗДЕЛ IV. КРЕДИТНЫЙ РИСК

Глава 1. Связь бизнес-модели Банка и компонентов профиля кредитного риска

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

Компоненты профиля кредитного риска складываются в соответствии с основными направлениями деятельности Банка и соответствуют бизнес-модели, содержащейся в Стратегии развития Банка.

Видами операций (сделок), которым присущ кредитный риск, являются операции Банка, на которые распространяется действие Положения Банка России от 28.06.2017 №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение Банка России №590-П) и Положения Банка России от 23.10.2017 №611-П «О порядке формирования

кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение Банка России №611-П).

Ключевым и стратегическим инструментом размещения средств Банка является кредитование субъектов всех уровней бизнеса, а также предоставление займов физическим лицам в рамках ипотечного и потребительского кредитования. В условиях заданной бизнес-модели, важное значение имеет риск концентрации компонентов профиля кредитного риска.

В целях выявления и измерения риска концентрации Банк устанавливает систему показателей, позволяющих выявлять риск концентрации в отношении кредитного риска, отдельных крупных контрагентов Банка, связанных с Банком лиц, а также секторов экономики.

В текущем отчётном периоде, значимыми компонентами профиля кредитного риска в части отраслевой концентрации кредитного портфеля, были признаны следующие отрасли:

- Сельское хозяйство
- Строительство
- Оптовая и розничная торговля.

Наравне с общим управлением кредитным риском, в Банке идентифицируются и лимитируются требования, несущие кредитный риск, к заёмщикам–юридическим лицам, ведущим свою деятельность в указанных отраслях.

Помимо коэффициента отраслевой концентрации, характеризующего степень концентрации кредитного портфеля по отраслям, Банком контролируются следующие показатели:

- Коэффициент максимального размера риска на одного заёмщика или группу связанных заёмщиков – определяется в порядке, установленном для расчёта обязательного норматива Н6, в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И.
- Коэффициент концентрации крупных кредитных рисков – определяется в порядке, установленном для расчёта обязательного норматива Н7, в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И.
- Коэффициент максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) – определяется в порядке, установленном для расчёта обязательного норматива Н25, в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И.
- Коэффициент максимальной задолженности десяти крупнейших заёмщиков (групп связанных заёмщиков) – определяется как отношение остатка задолженности по кредитам десяти крупнейших заёмщиков (групп связанных заёмщиков) к общему объёму ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Глава 2. Критерии и подходы, используемые Банком для определения стратегии управления кредитным риском

Управление кредитным риском является составной частью кредитного процесса.

В целях определения стратегии управления кредитным риском Банк ориентируется на необходимость выполнения следующих основных задач:

- выявление, идентификация, измерение, оценка, анализ и определение приемлемого уровня кредитного риска;
- постоянный контроль и мониторинг уровня кредитного риска;
- формирование оперативных и объективных сведений об уровне и величине кредитного риска;
- быстрое и адекватное реагирование на предотвращение достижения кредитным риском критически значительных для Банка размеров;
- контроль за соблюдением лимитов, посредством сигнальных значений;
- установление перечня корректирующих мероприятий, зависящего от степени приближения использования лимита к сигнальному значению;
- разработка мер по поддержанию кредитного риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка, интересам его кредиторов и вкладчиков.

В процессе управления кредитным риском Банк руководствуется следующими принципами:

- осторожность и разумный консерватизм при проведении кредитных операций;
- недопустимость использования банковских услуг и операций как инструмента легализации доходов, полученных преступным путём, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения;
- соблюдение действующего законодательства, в том числе нормативных актов Банка России;
- закрепление всех процедур предоставления банковских услуг и проведения банковских операций во внутренних нормативных документах Банка;
- постоянный контроль соблюдения специалистами Банка положений внутренних нормативных документов Банка;
- невозможность проведения банковской операции без соблюдения предусмотренных внутренними нормативными документами Банка надлежащих процедур;
- установление лимитов на проведения операций (сделок);
- разграничение полномочий принятия решений при кредитовании;
- соответствие характеру, масштабам и возможностям деятельности Банка.

Процесс управления кредитным риском включает в себя следующие этапы:

- идентификация (выявление) риска;
- анализ и оценка риска;
- реагирование на риск (мероприятия по управлению риском);
- мониторинг и контроль риска.

Данные этапы управления кредитными рисками применяются Банком как на уровне отдельных контрагентов, операций и кредитных продуктов, так и на уровне кредитного портфеля в целом.

На основе показателей склонности к риску, Банк определяет плановый (целевой) уровень кредитного риска и отдельных его компонентов в рамках ежегодного процесса бизнес-планирования.

Целевая структура кредитного риска представляет собой относительную величину отдельных значимых для Банка его компонентов.

В целях осуществления контроля за уровнем кредитного риска Банк разрабатывает систему соответствующих лимитов и сигнальных значений.

Основными лимитами, ограничивающими кредитный риск в Банке являются:

- Коэффициент «неработающих кредитов» (NPL);
- Лимит на одного или группу связанных заемщиков;
- Лимит на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц);
- Лимит на совокупную величину кредитных рисков на участников;
- Отраслевая концентрация кредитного портфеля юридических лиц.

Подразделения Банка, ответственные за принятие и контроль рисков, обеспечивают соблюдение лимитов и сигнальных значений на постоянной основе.

Глава 3. Структура и организация в Банке функции управления кредитным риском

Взаимодействие между органами управления Банка, подразделениями, осуществляющими функции управления кредитным риском, УБК и УВА Банка осуществляется согласно Стратегии управления рисками и капиталом, и предполагают четкое взаимодействие всех подразделений и работников Банка, осуществляющих функции управления и принятия рисков. Порядок и регламент такого взаимодействия описан во внутренних документах Банка.

В целях контроля и минимизации уровня кредитного риска, Банком разработаны и используются в работе внутренние нормативные документы, регламентирующие бизнес-процесс выдачи, сопровождения, оценки уровня и минимизации кредитного риска по

ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, банковским гарантиям, факторингу и другим инструментам, а также порядок формирования резервов на возможные потери, работу с залоговым обеспечением и проблемной задолженностью.

Структура основных коллегиальных органов управления Банка и подразделений, осуществляющих функции управления кредитным риском, а также их задачи и полномочия раскрыты в пункте 5.2. пояснительной информации к годовой бухгалтерской отчётности.

Органы управления Банка осуществляют контроль оценки и управления кредитным риском в рамках регулярного контроля за выполнением ВПОДК и их эффективностью на основании отчетности, предоставляемой СРМикР, а также отчетов УВА о результатах оценки эффективности ВПОДК.

В целях обеспечения осуществления контроля со стороны наблюдательного совета Банка и исполнительных органов Банка, УВА не реже 1 раза в год информирует указанные органы о результатах оценки эффективности ВПОДК, включая результаты проверки соблюдения процедур по управлению кредитным риском.

Глава 4. Отчетность

Раскрытие и предоставление информации о величине кредитного риска Банка, а также о выполнении его планового (целевого) показателя осуществляется в рамках действующей в Банке информационной системы по управлению кредитным риском, включающей в себя процедуры сбора и анализа соответствующей информации.

Основными задачами информационной системы являются: обеспечение органов управления Банка и руководителей подразделений Банка объёмом информации, достаточным для принятия соответствующих управленческих решений; формирование достоверной отчётности.

Основополагающими принципами информационной системы являются:

- недопустимость дублирования информации о совершении сделок (операций) или иных действий, влияющих на уровень и величину кредитного риска;
- наличие ответственности за качество предоставляемой информации у подразделений Банка, и осуществление контроля сбора, анализа и систематизации информации по кредитному риску;
- доступность информации;
- достоверность передаваемой информации;
- непрерывность передачи информации, регулярность функционирования информационной системы;

- незамедлительность передачи информации о совершении сделок (операций), иных действий, влияющих на уровень и величину кредитного риска;
- оценка и мониторинг уровня рисков на консолидированной основе.

В целом по Банку уровень кредитного риска, включая риск концентрации, оценивается СРМикР.

Система внутренней отчётности по кредитному риску (включая риск концентрации) включает в себя следующие отчеты:

№ п/п	Наименование отчета	Получатель отчетности	Периодичность
1	2	3	4
1.	Отчет о кредитном риске в составе Отчета о значимых рисках	наблюдательный совет Банка	ежеквартально
		Правление Банка	ежемесячно
		председатель Правления Банка	
2.	Информация об объеме кредитного риска в составе отчета об объемах значимых рисков, принятых структурными подразделениями Банка; Информация об использовании структурными подразделениями Банка выделенных им лимитов.	руководитель СРМикР	ежедневно
		руководители подразделений Банка и члены комитетов Банка, в компетенцию которых входит управление рисками	
3.	Информация о сигнальных значениях и несоблюдении установленных лимитов	наблюдательный совет Банка	по мере выявления фактов
		Правление Банка	
		председатель Правления Банка	
4.	Отчет о результатах стресс-тестирования кредитного риска	наблюдательный совет Банка	не реже 1 раза в год
		Правление Банка	
		председатель Правления Банка	

Банк доводит до сведения участников, кредиторов, вкладчиков, иных клиентов, внешних аудиторов, рейтинговых агентств и других заинтересованных лиц информацию об управлении кредитным риском в рамках раскрытия настоящей Информации о рисках в соответствии с требованиями регулятора.

Глава 5. Общая информация о величине кредитного риска

Оценка величины кредитного риска осуществляется в соответствии с нормативными актами Банка России, принципами Базельского комитета по банковскому надзору, а также внутренними документами, разработанными на их основе.

На конец отчетного периода Банк применял финализированный подход к оценке кредитного риска. Стоимость активов и обязательств, представляющих собой базу для взвешивания по уровню кредитного риска в целях расчёта нормативов достаточности капитала, определяется в соответствии с главой 3 Инструкции Банка России №199-И. Банк перешел со стандартизированного подхода к оценке достаточности собственных средств (капитала) Банка, определяемого в соответствии с главой 2 Инструкции Банка России №199-И, к финализированному подходу с 01.04.2020 года.

На 01 января 2021 года к требованиям, по которым у Банка возникает кредитный риск, относятся:

- предоставленные кредиты и неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов;
- учтенные векселя;
- факторинг;
- цессии;
- долговые ценные бумаги;
- выданные банковские гарантии;
- операции с производными финансовыми инструментами (далее – ПФИ);
- прочие требования, (в том числе комиссии, проценты, дебиторская задолженность и др.).

Ключевым регионом присутствия и деятельности Банка является Краснодарский край, – подавляющая часть всех требований Банка представлена требованиями к субъектам данного региона.

В таблице 4.1 представлена информация о балансовой стоимости ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, долговых ценных бумаг и условных обязательствах кредитного характера, являющихся базой для определения требований к собственным средствам (капиталу) в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала).

Таблица 4.1

Информация об активах кредитной организации, подверженных кредитному риску

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), непросроченных и просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 4 + гр.6 - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	Не применимо	1 248 466	Не применимо	76 030 780	5 934 106	71 345 140
2	Долговые ценные бумаги	Не применимо	0	Не применимо	15 254 001	0	15 254 001
3	Внебалансовые позиции	Не применимо	0	Не применимо	11 009 670	300 483	3 425 000
4	Итого	Не применимо	1 248 466	Не применимо	102 294 451	6 234 589	90 024 141

В графе 6 строки 3 отражена совокупная номинальная стоимость внебалансовых обязательств, являющихся базой для расчета требований к собственным средствам (капиталу), необходимого для покрытия рисков. В графе 8 строки 3 отражена величина тех же обязательств после применения конверсионных коэффициентов в соответствии с

Приложением №11 Инструкции Банка России №199-И и вычитания резервов, в соответствии с Положением Банка России №611-П.

В общей сумме балансовой стоимости кредитов, ссудная задолженность юридических лиц (кроме кредитных организаций) составляет 69,8%; физических – 21,2%.

На 01 января 2021 года портфель ценных бумаг, учитываемых при расчете кредитного риска, представлен следующими долговыми ценными бумагами:

- облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости: 14 538 233 тыс. рублей;
- учтённые векселя кредитных организаций-резидентов: 715 768 тыс. рублей.

Местом хранения указанных ценных бумаг является Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (НКО АО НРД), являющаяся центральным депозитарием Российской Федерации и осуществляющая обслуживание ценных бумаг на основании Федерального закона от 07.12.2011 №414-ФЗ «О центральном депозитарии».

Требование по формированию резервов на возможные потери по операциям с ценными бумагами, не распространяется на ценные бумаги, права на которые удостоверены центральным депозитарием согласно законодательству РФ.

Ниже представлена информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям, установленным пунктом 1.2 Указания Банка России от 17 ноября 2011 года №2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями" (далее - Указание Банка России N 2732-У).

Таблица 4.1.1

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года №2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями"

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России №611-П	в соответствии с Указанием Банка России №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

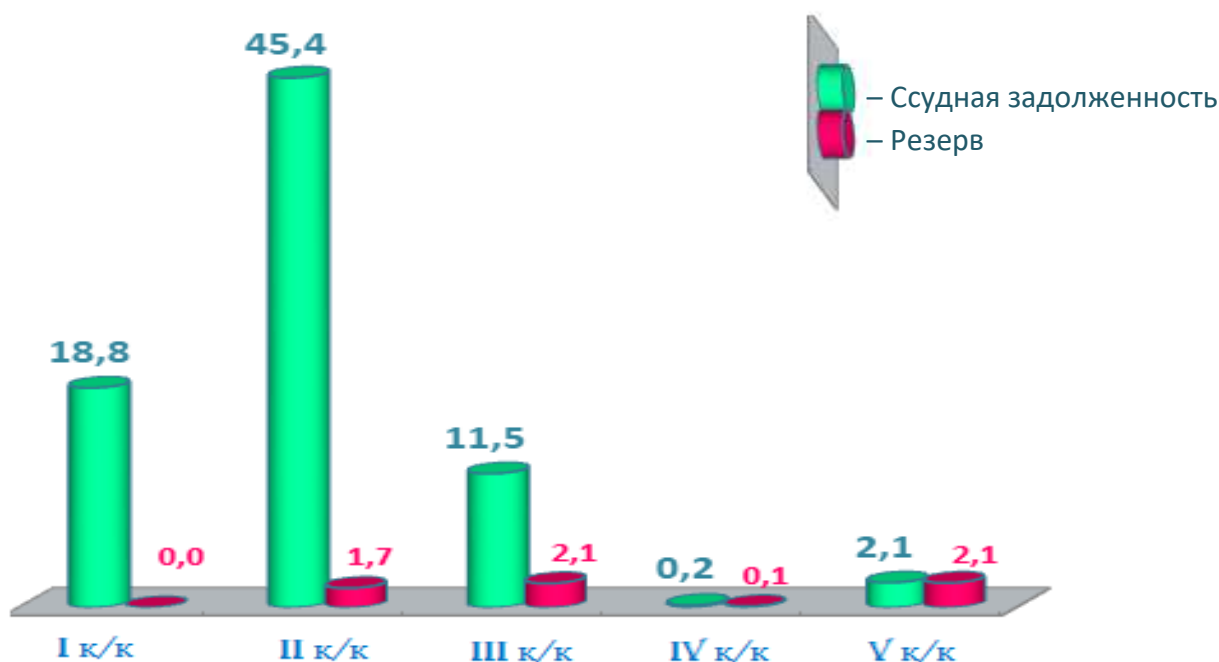
На 01.01.2021 года в портфель ценных бумаг Банка входят ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям, установленным пунктом 1.2 Указания Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями".

В соответствии с Положением Банка России №590-П, в зависимости от качества обслуживания долга, а также от финансового положения заемщика, Банк относит ссудную задолженность к одной из пяти категорий качества.

Высшая – первая(I) категория качества подразумевает отсутствие кредитного риска по задолженности заёмщика. Ссуды, отнесенные ко II - V категориям качества, признаются Банком обесцененными, - по ним формируется резерв, в размере, фиксируемом в профессиональном суждении Банка. Низшая – пятая(V) категория качества, - безнадежные ссуды, по которым отсутствует вероятность возврата, в силу неспособности или отказа заемщика выполнять свои обязательства, что обуславливает полное (в размере 100 процентов) обесценение ссуды.

В целом, задолженность признается обесцененной при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Распределение кредитных требований по категориям качества и величина сформированных резервов на 01.01.2021, млрд. рублей:



На конец отчетного периода 58,0% ссудной задолженности относились ко второй категории качества, 24,0% – к первой, что определяет высокое качество кредитного портфеля. Кроме того, уровень просроченной задолженности составляет незначительные 2,3% от всей суммы ссудной задолженности.

Распределение кредитных требований по отраслевому принципу, а также срокам до погашения раскрыты в пункте 4.1.3 пояснительной записки к годовой бухгалтерской отчетности.

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

Анализ просроченных кредитных требований по длительности, тыс. руб.:

Показатель	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
Просроченные ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемые на индивидуальной основе	180 907	22 025	132 110	1 169 589
Просроченные ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемые на портфельной основе	31 442	29 422	16 381	22 606

Средний процент резервирования всей совокупности ссудной задолженности крупных юридических лиц (кроме коммерческих организаций), субъектов малого и среднего бизнеса, а также физических лиц составляет 7,6%, что свидетельствует о высоком уровне качества оценки заёмщиков и кредитного риска в целом.

Резерв формируется с учетом ликвидного обеспечения, перечень которого определен в пунктах 6.2 и 6.3 Положения Банка России №590-П. Так ссуда, просроченная более чем на 90 дней, при наличии высоколиквидного обеспечения, может не признаваться Банком обесцененной в полном объеме.

Ссуда признается реструктурированной, если на основании соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме (например, изменение срока погашения ссуды (основного долга и (или) процентов), размера процентной ставки, порядка ее расчета), кроме случаев, когда платежи по реструктурированной ссуде осуществляются своевременно и в полном объеме или имеется единичный случай просроченных платежей в течение последних 180 календарных дней, в пределах определенных сроков (по ссудам, предоставленным юридическим лицам, – продолжительностью (общей продолжительностью) до 5 календарных дней включительно, по ссудам, предоставленным

физическим лицам, - продолжительностью (общей продолжительностью) до 30 календарных дней включительно), а финансовое положение заемщика в течение последнего завершеного и текущего года может быть оценено не хуже, чем среднее, в соответствии с пунктом 3.3 Положения Банка России № 590-П.

Общая величина реструктурированных кредитных требований на 01.01.2021 года составляет 15 596 387 тыс. рублей, из них не обесцененных 1 555 643 тыс. рублей.

В таблице 4.1.2 представлена информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в соответствии с пунктом 3.10, подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 и подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России №590-П, на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организации, в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска, а также о сумме сформированных по ним резервов на возможные потери в соответствии с Положением Банка России №590-П и Положением Банка России №611-П.

Таблица 4.1.2

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положениями Банка России №590-П и №611-П

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменения объёмов 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:	2 420 360	50,00	1 210 180	4,75	115 036	-45,25	-1 095 144
1.1	ссуды	2 420 360	50,00	1 210 180	4,75	115 036	-45,25	-1 095 144
2	Реструктурированные ссуды	11 972 989	19,90	2 382 534	5,74	687 196	-14,16	-1 695 338
3	Ссуды, предоставленные заёмщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	5 069 454	17,92	908 237	3,35	170 006	-14,56	-738 231
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменения объёмов 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
4.1	перед отчитывающейся организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	305 903	50,00	152 952	5,32	16 266	-44,68	-136 686

В отношении изменений данных за отчетный период, представленных в Таблице 4.1.2 необходимо отметить увеличение реструктурированных ссуд, отраженных по строке 2, а также ссуд, предоставленных заёмщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам, отраженных по строке 3 Таблицы 4.1.2, что в большей степени связано с применением мер Банка России по поддержке граждан, экономики и финансового сектора в условиях пандемии коронавируса, в частности, Банк воспользовался возможностью неухудшения оценки риска по кредитам организаций уязвимых отраслей, реструктурированным в связи с пандемией коронавирусной инфекции (COVID-19). По тем же причинам возросла величина требований к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности.

Кроме того, необходимо отметить снижение суммы условных обязательств кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности.

Ниже представлена динамика задолженности, просроченной более чем на 90 дней.

Таблица 4.2

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

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода	1 870 954
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	237 684
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней	822 543
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	-37 629
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст.5)	1 248 466

В отчетном периоде существенно снизилась ссудная задолженность, числящаяся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней, что связано с уступкой крупного пула обесцененных требований в пользу третьих лиц, не связанных с Банком.

В отчетном периоде в Банке отсутствовали долговые ценные бумаги, подверженные кредитному риску, просроченные более чем на 90 календарных дней.

К основным методам снижения кредитного риска на уровне кредитного портфеля относятся:

- создание резервов на возможные потери;
- диверсификация;
- страхование;
- лимитирование.

Политика Банка в части применяемых методов снижения рисков описана в главе 4 Раздела II настоящей Информации о рисках.

Качественным инструментом снижения кредитного риска, при котором фактически снижается величина требований, учитываемых для целей оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка, является использование залогового обеспечения первой категории качества, в соответствии с пунктом 6.2 Положения Банка России №590-П.

В таблице 4.3 представлена информация о результатах применения данного инструмента снижения кредитного риска.

Таблица 4.3

Методы снижения кредитного риска

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	71 062 617	282 523	128 325	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	15 254 001	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	86 316 618	282 523	128 325	0	0	0	0
4	Просроченные более чем на 90 дней	11 904	0	0	0	0	0	0

Балансовая стоимость в таблице представлена за вычетом резервов, сформированных в соответствии с Положением Банка России №590-П.

При заполнении таблицы 4.3, обеспеченными требованиями признаются требования Банка, к которым применяются инструменты снижения кредитного риска в целях снижения требований к капиталу, в частности, кредиты, обеспеченные гарантийным депозитом (вкладом), золотом в слитках или собственными векселями Банка, переданными в залог.

Банк в отчетном периоде не применял кредитные ПФИ и финансовые гарантии в качестве инструментов снижения кредитного риска. Неттинг балансовых и внебалансовых требований (обязательств) в целях определения требований к капиталу (при наличии соглашения о неттинге) применяется в рамках расчета кредитного риска согласно Инструкции Банка России №199-И.

Общая стоимость, виды и концентрация принятого обеспечения, а также основные принципы политики в области оценки принятого обеспечения и управления остаточным риском раскрыты в пункте 5.3.2.1. пояснительной записки к годовой бухгалтерской отчетности.

В таблице 4.4 представлена информация о балансовой стоимости кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску, требования к капиталу по которым определяются по финализированному подходу в соответствии с Инструкцией Банка России №199-И.

Таблица 4.4

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

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств) процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		Балансовая	Внебалансовая	Балансовая	Внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	11 553 284		11 553 284		0	0,00
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	4 395 278	0	4 395 278	0	879 056	0,20
3	Банки развития			0			
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	6 014 769		6 014 769		1 860 872	0,31
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность			0			
6	Юридические лица	16 258 588	5 315 102	16 258 588	2 033 423	17 266 869	0,94
7	Розничные заемщики (контрагенты)	41 318 946	5 394 084	41 318 946	1 391 577	39 189 339	0,92
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	12 422 837		12 422 837		9 012 384	0,73
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью						
10	Вложения в акции			0			
11	Просроченные требования (обязательства)	12 398		12 398		12 398	1,00
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	743 384		743 384		1 115 076	1,50
13	Прочие	6 493 407		6 493 407		6 493 407	1,00
14	Всего	99 212 891	10 709 186	99 212 891	3 425 000	75 829 401	0,74

Информация представлена в разрезе портфелей требований, указанных в графе 1.

В графах 3 и 4 отражена величина балансовых требований за вычетом резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с Положением Банка России №590-П и Положением Банка России №611-П.

В графах 5 и 6 отражены соответствующие требования после применения к ним конверсионных коэффициентов в соответствии с Инструкцией Банка России №199-И.

Графа 7 содержит величину взвешенных в соответствии с Инструкцией Банка России №199-И требованиях, используемых для целей оценки достаточности регулятивного капитала Банка.

В графе 8 отражен коэффициент концентрации кредитного риска в разрезе портфелей требований, рассчитанный как отношение величины требований взвешенных по уровню риска (значение графы 7 по каждой строке таблицы), к стоимости каждого портфеля кредитных требований (сумма значений граф 5 - 6 по каждой строке таблицы).

Основные изменения балансовой стоимости кредитных требований (обязательств) после вычитания резервов и с учетом применения конверсионного коэффициента, отраженные по графам 5 и 6, обусловлены планомерным ростом работающих активов Банка – ссудной задолженности субъектам малого и среднего бизнеса, а также задолженности частных клиентов, в том числе ипотечных кредитов. Кроме того, в текущем периоде Банком России был пересмотрен подход к оценке внебалансовых обязательств, в частности был введен конверсионный коэффициент (0,5) по гарантиям, выданным (предоставленным) банком в обеспечение исполнения принципалом обязательств некредитного характера перед бенефициаром.

Причина роста требований к Правительству РФ и Банку России – рост вложений Банка в облигации федерального займа, а также увеличение свободных денежных средств, размещенных в Банке России.

Снижение величины взвешенных требований, отраженных в разрезе портфелей в графе 7 в большей степени обусловлено переходом Банка на финализированный подход к расчету нормативов достаточности капитала Банка в соответствии с главой 3 Инструкции Банка России №199-И, а также применением введенных Банком России мер по поддержке граждан, экономики и финансового сектора в условиях пандемии коронавируса, – в числе указанных мер поддержки были отменены надбавки к коэффициентам риска по жилищным кредитам, выданным до 1 апреля 2020 года.

В таблице 4.5 раскрывается информация о балансовой стоимости кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску, требования к капиталу по которым определяются по финализированному подходу в разрезе портфелей и коэффициентов риска в соответствии с Инструкцией Банка России №199-И. Соответствующие требования отражены после применения к ним инструментов снижения кредитного риска и конверсионных коэффициентов, а также за вычетом резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с Положениями Банка России №590-П и №611-П.

Совокупная величина требований, отраженных в Таблице 4.5 и указанная в графе 21 строки 14, равна сумме значений, указанных в графах 5 и 6 строки 14 Таблицы 4.4 настоящей главы.

Относительно существенных изменений в диверсификации по коэффициентам взвешивания активов для целей оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка необходимо отметить ряд изменений в подходе Банка России к оценке соответствующих требований, в рамках финализированного подхода при оценке величины кредитного риска в соответствии с главой 3 Инструкции Банка России №199-И.

Понижен коэффициент риска с 1,0 до 0,65 по вложениям Банка в требования к корпоративным заемщикам, соответствующим инвестиционному классу. К указанным требованиям в Банке относятся вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, а также суммы требований по факторинговым операциям.

Понижен коэффициент риска с 1,0 до 0,85 по ссудной задолженности предоставленной субъектам малого и среднего бизнеса, оцениваемой на индивидуальной (непортфельной) основе.

Таблица 4.5

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

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		всего
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	Прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	11 553 284	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	11 553 284
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	4 395 278	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4 395 278
3	Банки развития																			0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	4 537 478	0	1 477 291	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6 014 769
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0																		0
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	9 317 160	0	0	0	2 489 478	0	0	0	0	0	0	6 485 373	18 292 011

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		всего
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	Прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
7	Розничные заемщики (контрагенты)	128 325	253 623	0	0	0	4 335 596	8 219 428	0	0	0	2 019 745	0	264 785	0	0	0	0	27 489 021	42 710 523
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	57 246	55 346	1 625 799	689 437	7 016	4 548 022	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 439 861	12 422 837
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью																			0
10	Вложения в акции																			0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	12 398	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	12 398
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	743 384	0	0	0	0	0	0	0	743 384
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	6 493 407	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6 493 407
14	Всего	11 681 609	9 243 625	55 346	3 103 090	689 437	4 342 612	28 590 415	0	0	0	5 252 607	0	264 785	0	0	0	0	39 414 255	102 637 891

В отношении ссудной задолженности физических лиц, обеспеченных жилой недвижимостью, кроме увеличения общей суммы требований необходимо отметить рост доли требований с понижающими риск коэффициентами.

В течение отчетного периода Банк перешел на предложенный Банком России подход оценки требований к физическим лицам. Так, требования по ипотечным ссудам, на приобретение жилого помещения, по которым не произошел дефолт и исполнение обязательств заемщика по которым обеспечено залогом жилого помещения, включаются в расчет нормативов достаточности капитала с понижающими риск коэффициентами в зависимости от значения показателя соотношения величины основного долга по ссуде к справедливой стоимости предмета залога (ОД/СЗ) и показателя долговой нагрузки (ПДН), к соответствующим требованиям применяются коэффициенты от 0,25 до 0,9.

Раздел V. Кредитный риск контрагента

Кредитный риск контрагента - риск возникновения у Банка убытков в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств контрагентами до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами (далее – ПФИ), сделкам РЕПО и прочим сделкам.

Кредитный риск контрагента, включает информацию о кредитных требованиях, входящих в торговый и банковский портфели, подверженных кредитному риску контрагента, в том числе риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ, и рисков по сделкам, проводимых с участием организаций, осуществляющих функции центрального контрагента (далее - кредитный риск центрального контрагента).

Для оценки кредитного риска контрагента Банк использует стандартный подход, определенный Инструкцией Банка России №199-И. Для срочных сделок и ПФИ, заключенных на внебиржевом рынке, расчет кредитного риска осуществляется в соответствии с Приложением 3 к Инструкции Банка России №199-И. Величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента определяется в соответствии с Приложением 7 к Инструкции Банка России №199-И.

Оценка кредитного риска контрагента включается в общую оценку кредитного риска в целом по Банку. Внутренними нормативными документами банка определены учет, порядок оценки справедливой стоимости, оценка финансового состояния контрагентов по операциям с ПФИ, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам.

Лимитирование операций, предполагающих возникновение кредитного риска контрагента, производится в рамках общей процедуры управления кредитным риском.

Кредитный риск контрагента не является для Банка значимым риском, в связи с чем покрытие риска капиталом осуществляется за счет буфера. В таблице 5.1 отражена информация о размере кредитного риска контрагента (текущего и потенциального

кредитных рисков) при применении подхода оценки риска по ПФИ в соответствии с приложением 3 к Инструкции Банка России №199-И.

Таблица 5.1

Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	0	0	X	X	0	0
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	Не применимо	Не применимо
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	Не применимо	Не применимо
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	Не применимо	Не применимо
6	Итого	X	X	X	X	X	0

В таблице 5.2 представлена информация о величине риска изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ.

Таблица 5.2

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

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

В таблице 5.3 представлена информация о величине, подверженной риску, при оценке величины кредитного риска контрагента по финализированному подходу в соответствии главой 3 Инструкции Банка России №199-И в разрезе портфелей (видов контрагентов) и коэффициентов риска.

Таблица 5.3

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

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента							
		из них с коэффициентом риска:							всего
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Центральные банки или правительства стран	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	0	0	0	0	0	4 147 833	4 147 833
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	0	0	0	4 147 833	4 147 833

Причинами существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице 5.8, является рост активных операций, проводимых Банком на рынке РЕПО, в части размещаемых средств, обеспеченных ценными бумагами.

В целях снижения кредитного риска контрагента (в части сделок РЕПО) Банк применяет следующие инструменты:

- заключение биржевых сделок РЕПО с Центральным контрагентом.
- использование механизма дисконтирования.

Дисконтом по сделке РЕПО является величина превышения рыночной стоимости ценных бумаг над суммой денежных средств. Размер дисконта определяется величиной риска изменения курсовой стоимости и степени ликвидности ценных бумаг, являющихся обеспечением, надежности контрагента, срока сделки и общей ситуации на рынке ценных бумаг.

Основные способы снижения риска по сделкам с ПФИ:

- на внебиржевом рынке – договор поручительства, залог;
- возможность реализации досрочного расторжения сделки и ликвидационный неттинг.

В таблице 5.5 представлена информация о балансовой стоимости всех типов полученного или предоставленного обеспечения в целях снижения величины требований к собственным средствам (капиталу) Банка, в отношении кредитного риска контрагента по сделкам с ПФИ, а также операциям финансирования, обеспеченным ценными бумагами, включая сделки, проводимые через центрального контрагента.

Таблица 5.5

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

Номер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		Полученное	предоставленное
		обособленное	не обособленное	обособленное	не обособленное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком-кредитором, в залоге	0	0	0	0	0	0
2	Золото в слитках	0	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	0	0	0	0	0	0

Номер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		Полученное	предоставленное
		обособленные	не обособленные	обособленные	не обособленные		
1	2	3	4	5	6	7	8
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	0	0	0	0	0	0
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	0	0	0	0	0	0
7	Акции	0	0	0	0	0	0
8	Клиринговые сертификаты участия	0	0	0	0	0	0
9	Прочее обеспечение	0	0	0	0	4 099 500	0
10	Итого	0	0	0	0	4 099 500	0

Обеспечение представлено клиринговыми сертификатами участия (КСУ), – это совместный продукт группы Московская Биржа и Банка России по созданию однородного универсального обеспечения в рамках проводимых операций РЕПО с НКО НКЦ (АО). Отраженные в таблице КСУ являются обеспечением по требованиям Банка к НКО НКЦ (АО) в сумме 4 099 500 тыс. руб.

На отчетную дату отсутствует влияние изменения кредитного рейтинга Банка на объем дополнительного обеспечения, которое Банк должен предоставить по своим обязательствам.

В таблице 5.6 представлена информация о сделках с кредитными ПФИ.

Таблица 5.6

Информация о сделках с кредитными ПФИ

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

В таблице 5.8 представлена информация о величине кредитного риска контрагента по всем операциям, осуществляемым Банком через центрального контрагента, в разрезе рисков, принятых в результате осуществления клиринговых операций через центрального контрагента, а также в результате перечислений взносов в индивидуальное клиринговое обеспечение, гарантийный фонд.

Политика Банка и методы управления кредитным риском контрагента, в том числе, его лимитирование, полностью соответствуют Стратегии управления рисками и капиталом Банка.

Таблица 5.8

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	580 892
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	4 147 833	580 892
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	4 106 724	205 337
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	Не применимо	Не применимо
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	11 109	555
9	Гарантийный фонд	30 000	375 000
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	0
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
13	внебиржевые ПФИ	0	0
14	биржевые ПФИ	0	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	Не применимо	Не применимо
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
19	Гарантийный фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

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

Величина риска, принимаемого Банком при совершении сделок с центральным контрагентом, в отчетном периоде составила 580 892 тыс. рублей.

Относительно изменений данных, отраженных в таблице 5.8 необходимо отметить существенный рост требований Банка к центральному контрагенту НКО НКЦ (АО) в рамках операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами.

Раздел VI. Риск секьюритизации

Риск секьюритизации отсутствует, так как Банк в отчетном периоде не осуществлял сделки секьюритизации.

Раздел VII. Рыночный риск

Глава 1. Управление рыночным риском

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

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого Банком риска на целевом уровне, определенном в Стратегии управления рисками и капиталом Банка. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе сокращения возможных убытков по вложениям Банка в финансовые инструменты, товары, иностранную валюту и драгоценные металлы.

Цель управления рыночным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода.

Основными задачами для достижения поставленных целей являются:

- организация контроля диверсификации торговых портфелей;
- поддержание открытых позиций Банка на уровне, не угрожающем его финансовому положению;
- измерение, оценка и определение уровня рыночного риска;
- осуществление постоянного мониторинга уровня рыночного риска;
- разработка системы мер, направленных на минимизацию уровня риска при возникновении тенденций его роста;
- сохранение капитала Банка на заданном уровне.

Процедуры управления рыночным риском включают в себя выявление, оценку, мониторинг, контроль и меры по снижению риска.

С целью выявления рыночного риска определяется структура активов/пассивов, подверженных определенному виду риска в составе рыночного риска (процентному, фондовому, валютному, товарному), рассчитываются чистые позиции по каждому инструменту. При расчете используется справедливая стоимость финансовых инструментов, определенная в соответствии с порядком определения справедливой стоимости, утвержденным Правлением Банка.

В рамках управления рыночным риском оценивается риск концентрации, а также остаточный риск в отношении товаров, обращаемых на организованном рынке, принятых в виде залога.

Для оценки совокупной величины рыночного риска, Банк использует порядок расчета рыночного риска согласно требованиям Положения Банка России № 511-П.

В целях осуществления контроля за уровнем рыночного риска (включая риск концентрации), Банк применяет систему лимитов.

- лимиты по объему операций с финансовыми инструментами;
- лимит на контрагентов финансовых рынков.
- лимит на величину ОВП по отдельным иностранным валютам и отдельным драгоценным металлам;
- лимит на величину ОВП по золоту;
- лимит на величину капитала, необходимого для покрытия убытков от изменения стоимости долговых ценных бумаг, подверженных рыночному риску;

Для предупреждения повышения уровня рыночного риска и его негативного влияния на финансовую устойчивость Банка, СРМиКР осуществляет ежедневный мониторинг величины рыночного риска, контроль лимитов и сигнальных значений.

Методами минимизации (снижения) уровня рыночного риска являются:

- увеличение в портфеле ценных бумаг Банка доли долговых обязательств, относящихся к безрисковым или с низким риском в части определения специального процентного риска с минимальными сроками до погашения;
- снижение в портфеле ценных бумаг Банка доли активов с повышенным риском;
- реализация части долговых ценных бумаг;
- снижение/закрытие валютных позиций.

В процесс управления рыночным риском вовлечены высшие уполномоченные органы, все бизнес-подразделения, чья деятельность связана с принятием рыночного риска, а также СРМикР.

Подразделения, принимающие рыночный риск, ответственны за управление им в пределах установленных лимитов. Процесс мониторинга и оценки рыночных рисков по Банку в целом централизован на уровне СРМикР.

К полномочиям наблюдательного совета Банка относится определение общей Стратегии управления рисками и капиталом, а также определение и утверждение основных направлений деятельности Банка.

Правление Банка обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала на установленном внутренними документами Банка уровне.

Полномочия УВА заключаются в осуществлении проверки эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленными внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов.

Управление казначейства ежедневно проводит мониторинг факторов портфельного и инвестиционного риска путем накопления и систематизации статистических данных по портфелю ценных бумаг и ПФИ, мониторинг факторов валютного и товарного риска посредством анализа текущей открытой валютной позиции.

СРМикР ежедневно проводит мониторинг величины рыночного риска, контроль лимитов и сигнальных значений и методом сравнения результатов расчета с предыдущей датой определяет тенденцию его изменения.

В соответствии с информационной политикой Банка и требованиями в области раскрытия информации для внешних пользователей, сведения об уровне рыночного риска раскрываются в составе годовой бухгалтерской отчетности, регулярной отчетности, представляемой Банку России, а также в рамках настоящей Информации.

Предоставление информации по рыночному риску осуществляется в следующем порядке:

№ п/п	Наименование отчета	Получатель отчетности	Периодичность
1	2	3	4
1.	Отчет о рыночном риске в составе отчета о значимых рисках	Наблюдательный совет Банка	ежеквартально
		председатель Правления Банка, Правление Банка	ежемесячно
2.	Информация об объеме рыночного риска в составе отчета об объемах значимых рисков, принятых подразделениями Банка, об использовании установленных лимитов.	Руководитель СРММКР, руководители подразделений Банка и члены комитетов Банка, в компетенцию которых входит управление рисками	ежедневно
3.	Информация о сигнальных значениях и несоблюдении установленных лимитов	Наблюдательный совет Банка, председатель Правления Банка, Правление Банка	по мере выявления фактов
4.	Отчет о результатах стресс-тестирования рыночного риска	Наблюдательный совет Банка, Правление Банка, председатель Правления Банка	Не реже 1 раза в год

Глава 2. Информация о величине рыночного риска.

Рыночный риск, в зависимости от операций Банка, может включать процентный риск торгового портфеля долговых ценных бумаг, валютный риск, товарный риск и фондовый риск.

Отдельно по опционам рассчитываются величины гамма-риска и вега-риска, включаемые в расчет процентного, фондового, валютного или товарного рисков в зависимости от вида базисного (базового) актива.

В текущем отчетном периоде Банк принимал на себя рыночный риск в части процентного, валютного и товарного рисков. Опционные контракты не заключались, в связи с чем рыночный риск в отношении опционов равен нулю.

Банк рассчитывает рыночный риск по стандартному подходу на основании Положения Банка России №511-П.

В таблице 7.1 представлена информация о величине, взвешенной по уровню риска в разрезе компонентов рыночного риска в соответствии с Инструкцией Банка России №199-И и Положением Банка России №511-П.

Таблица 7.1




Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

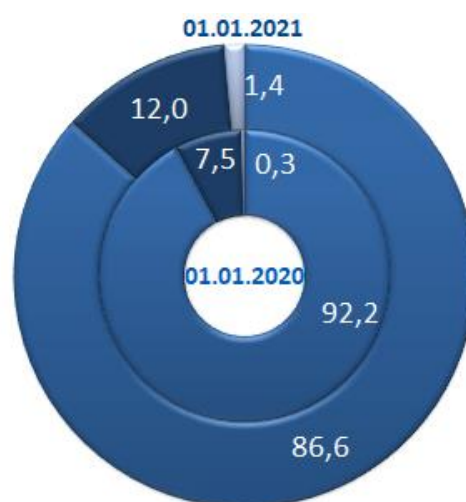
Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	9 143 850
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	1 272 775
4	товарный риск	152 138
Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	10 568 763

Составляющие рыночного риска (процентный, фондовый, валютный и товарный риски) взвешены по уровню риска путем умножения на коэффициент 12,5 (число, обратное минимальному отношению капитала к активам в 8,0%).

Основные изменения величины рыночного риска в отчетном периоде обусловлены сокращением процентного риска на 1 594,5 млн. руб., что связано с окончанием по сроку вложений в долговые ценные бумаги Банка России, оцениваемые по справедливой стоимости. Кроме того, в отчетном периоде был отмечен рост валютного риска на 394,0 млн. руб., обусловленный наращиванием остатков на балансе Банка золота в слитках.

Динамика структуры рыночного риска за отчетный период, %:

-  Процентный риск
-  Валютный риск
-  Товарный риск



В связи с сокращением торгового портфеля долговых ценных бумаг и направлением высвободившихся средств на приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, несущих кредитный риск, а также ростом чистых позиций по

золоту, структура рыночного риска изменилась в части сокращения доли процентного риска и увеличения доли валютного риска.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

Под операционным риском в Банке понимается риск возникновения прямых и не прямых потерь в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов кредитной организации, действий персонала и иных лиц, сбоев и недостатков информационных, технологических и иных систем, а также в результате реализации внешних событий.

Целью управления операционным риском как составной частью общего процесса управления рисками, присущими банковской деятельности, является предотвращение данного риска или максимально возможное снижение угрозы потенциальных убытков (прямых/косвенных), связанных с организацией внутренних процессов и с внешними факторами.

Цель управления операционным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- создание и поддержание (совершенствование) эффективного механизма своевременной идентификации и предотвращения возможных (потенциальных) негативных последствий;
- поддержание операционного риска на уровне, не угрожающем интересам клиентов и собственников Банка;
- разработка методов снижения риска;
- совершенствование системы внутреннего контроля за операционными рисками;
- соблюдение нормативных требований Банка России в части управления операционным риском.

Процесс идентификации операционного риска осуществляется на всех стадиях совершения операций. Выявление факторов операционного риска осуществляется на постоянной основе по всем направлениям банковской деятельности.

Идентификация выявленных факторов операционного риска и формирование базы данных производится СРМиКР как самостоятельно, так и на основании предоставляемых структурными подразделениями сведений.

С целью оперативности выявления факторов операционного риска, анализ всех нововведений, производимых Банком (изменений структуры или процедур, внедрение новых услуг и технологий), осуществляется на этапе их планирования.

Все идентифицированные события операционного риска после выявления классифицируются по факторам, направлениям банковской деятельности, а также типам потерь и подлежат отражению в аналитической базе данных событий операционного риска с указанием информации о причинах их возникновения, видах убытков, их размере и датах возникновения, обстоятельствах при которых они были зафиксированы и понесенных в результате их реализации операционных убытках.

С целью предупреждения возможности повышения уровня операционного риска, производится его мониторинг (постоянное наблюдение). Мониторинг проводится как на уровне структурных подразделений, так и в целом по Банку (консолидировано) на уровне СРМиКР.

Так, в полномочия руководителей структурных подразделений Банка, входит:

- своевременное предоставление в СРМиКР сведений, необходимых для оценки операционного риска;
- идентификация и анализ факторов операционного риска на регулярной основе;
- разработка предложений по снижению уровня операционного риска;
- реализация мер минимизации операционного риска в рамках своего структурного подразделения.

СРМиКР осуществляет регулярный анализ внутренней отчетности Банка по операционному риску и выявление наиболее значимых для Банка событий операционного риска, уязвимых направлений деятельности, оценка выявленных факторов (событий) операционного риска, операционных убытков, определение потребности в капитале на покрытие операционного риска.

Для осуществления мониторинга уровня операционного риска в целом по Банку разработана система ключевых индикаторов, используемых для контроля основных факторов, связанных с возникновением операционного риска. Значения индикаторов анализируются СРМиКР в динамике в сравнении с предшествующим периодом и утвержденными пограничными значениями (лимитами).

В качестве индикаторов уровня операционного риска используются:

- Коэффициент текучести кадров;
- Процент вакансий от штатной численности на отчетную дату;
- Процент простоя банкоматов от общего времени их работы;
- Отношение количества случаев простоя (сбоев) банкоматов к общему количеству активных банкоматов;
- Число случаев мошенничества с пластиковыми картами;
- Сумма расходов по списанию недостач и по имеющим признаки подделки денежным знакам.

В случае наличия признаков, свидетельствующих о повышении уровня операционного риска (наличия в течение двух отчетных периодов устойчивой негативной динамики

индикаторов уровня операционного риска и/или превышении утвержденных пограничных значений индикаторов), СРМиКР совместно с подразделениями, допустившими рост уровня операционного риска, разрабатываются и выносятся на рассмотрение Комитета по управлению рисками и органов управления Банка предложения по минимизации его уровня.

Минимизация (ограничение) операционного риска заключается в осуществлении комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) величины потенциальных убытков.

В зависимости от факторов (источников) возникновения операционного риска и форм его проявления, Банком используются различные механизмы и инструменты для минимизации (ограничения) операционного риска.

Основным методом минимизации операционного риска является разработка и совершенствование организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска.

Снижение уровня операционного риска может быть осуществлено путем передачи риска или его части третьим лицам. Решение об использовании механизмов передачи риска принимается в Банке по результатам тщательного анализа с учетом ожидаемого эффекта, стоимости и возможности трансформации одного вида риска в другой. Использование механизмов передачи риска осуществляется в Банке наряду с контролем размера передаваемого операционного риска, уровня надежности, качества и соблюдения законодательства Российской Федерации подрядчиками. Аутсорсинг в Банке осуществляется на основе договоров, предусматривающих распределение прав, обязанностей и ответственности между Банком и поставщиком услуг.

Снижению уровня операционного риска способствует развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации.

Уменьшение финансовых последствий операционного риска (вплоть до полного покрытия потенциальных операционных убытков) возможно с помощью имущественного, личного страхования, а также страхования предпринимательских рисков.

В отношении контроля за операционным риском наиболее важным является:

- контроль за соблюдением установленных лимитов и сигнальных значений по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- контроль выполнения сотрудниками Банка соответствующих правил и процедур, предусмотренных внутренними нормативными документами Банка и влияющих на состояние и уровень операционного риска, в том числе в части соблюдения установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка.

Контроль соблюдения установленных в Банке правил и процедур осуществляется в рамках системы внутреннего контроля и является неотъемлемой частью минимизации операционного риска.

Субъектами, осуществляющими контроль, являются наблюдательный совет Банка, Правление Банка, УВА, УВК, СРММКР, а также руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на уровень операционного риска.

Органы управления и структурные подразделения Банка участвуют в процессе управления операционным риском согласно функциям (полномочиям) и ответственности, определенным во внутренних нормативных документах Банка.

В целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска Банк использует базовый индикативный подход к оценке операционного риска, применение которого определено Положением Банка России №652-П и Инструкцией Банка России № 199-И.

Оценка уровня операционного риска, определяемого данным методом признается приемлемой в случае соблюдения (не превышения) установленного планового (целевого) уровня операционного риска. Установление планового (целевого) уровня операционного риска осуществляется в соответствии с внутренними документами Банка и утверждается наблюдательным советом Банка.

Размер операционного риска рассчитывается ежегодно по состоянию на первое число года, следующего за отчетным. Приемлемость рассчитываемого показателя определяется путем оценки влияния его размера на выполнение норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), расчет которого установлен Инструкцией Банка России № 199-И.

Применение данного метода, позволяет получить расчетную величину, необходимую для покрытия операционного риска в размере, соответствующем масштабам операционной деятельности Банка.

Операционный риск в 2020 году является значимым для Банка. Размер операционного риска для целей расчета требований к капиталу по состоянию на 01 января 2021 года составил 1 015 813 тыс. руб., величина операционного риска, полученная посредством применения коэффициента 12,5, установленного Инструкцией Банка России №199-И, составила 12 697 663 тыс. руб.

С целью информационного обеспечения процесса управления операционным риском Банком сформирована система внутренней отчетности.

Основными задачами информационной системы является обеспечение органов управления Банка и руководителей структурных подразделений объемом информации, достаточным для принятия соответствующих управленческих решений и своевременное формирование достоверной отчетности.

Предоставление информации по операционному риску осуществляется в следующем порядке:

№ п/п	Наименование отчета	Получатель отчетности	Периодичность
1.	Отчёт о событиях операционного риска	СРМикР	Ежемесячно
2.	Сведения о значениях индикаторов операционного риска	СРМикР	Ежемесячно
5.	Сведения о размере операционного риска (в соответствии с Положением № 652-П)	Управление финансовой и бухгалтерской отчетности	Ежегодно
6.	Информация об управлении операционным риском	Наблюдательный совет Банка	В рамках раскрытия настоящей информации

РАЗДЕЛ IX. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ

Процентный риск (банковского портфеля) – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Основными факторами возникновения процентного риска банковского портфеля являются:

- изменение учетных ставок, являющихся одним из инструментов денежно-кредитной политики Банка России;
- изменение конъюнктуры финансового рынка;
- несоответствие распределения во времени денежных потоков по активам и пассивам;
- изменения в портфеле (структуре) активов и пассивов Банка соотношений величин кредитов и инвестиций, собственных и заемных средств, срочных депозитов и депозитов «до востребования», активов и пассивов с фиксированной и плавающей ставкой;
- несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам.

Управление процентным риском банковского портфеля осуществляется в целях:

- ограничения процентного риска банковского портфеля на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков;
- нахождения оптимального соотношения между прибыльностью и уровнем процентного риска банковского портфеля при условии соблюдения ликвидности;
- принятия надлежащих управленческих решений по предотвращению и (или) минимизации возможных убытков Банка и ухудшения его финансового положения в результате нахождения под действием процентного риска банковского портфеля.

Правила и процедуры управления процентным риском банковского портфеля определяются исходя из характера и масштабов проводимых Банком операций и включают методы идентификации, измерения, оценки, мониторинга и контроля уровня процентного риска банковского портфеля.

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

В соответствии с требованиями Банка России к организации процедур управления процентным риском Банк контролирует все существенные источники риска, возникающего в связи с проводимыми операциями, чувствительными к изменению процентных ставок, в том числе влияние процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют, в которых номинированы финансовые инструменты.

Методом измерения процентного риска банковского портфеля является метод (подход), используемый при составлении отчетности по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», определенный Указанием Банка России № 4927-У.

Оценка процентного риска банковского портфеля осуществляется СРМиКР на постоянной основе с применением стандартизированного подхода Банка России. В качестве метода оценки процентного риска банковского портфеля Банк использует ГЭП-анализ с применением стресс - теста на изменение уровня процентной ставки на 200 б. п. (в соответствии с порядком составления формы 0409127) и на 400 б. п. (в соответствии с требованиями п.5.2 Приложения 1 Указания Банка России № 3624-У). Оценка процентного риска банковского портфеля осуществляется в целях определения потребности в капитале на его покрытие.

В целях предупреждения повышения уровня процентного риска до предельного значения, Банком осуществляется его мониторинг.

Мониторинг проводится методом накопления и систематизации статистических данных со следующей периодичностью:

- мониторинг анализа разрыва требований и обязательств по срокам востребования и погашения (ГЭП - анализ) – не реже 1 раза в квартал;
- мониторинг показателя процентного риска (ПР) – не реже 1 раза в квартал.

Мониторинг разрывов активов и пассивов по срокам востребования/погашения проводится методом накопления и систематизации данных об уровне коэффициента разрыва по сроку до 1 года, которые сравниваются с оптимальным уровнем данного коэффициента в пределах 0,8 - 1,2.

При составлении отчетности по форме 0409127 Банком используются допущения о возможных сроках востребования (погашения) активов и обязательств в части досрочного гашения ссудной задолженности физических лиц и стабильности вкладов физических лиц в годовом периоде на основе анализа объемов полного досрочного погашения кредитов за предыдущие годы со смещением данных объемов из более продолжительных временных интервалов в периоды до одного года, а также подхода Банка России, предусмотренного п. 5.6 Инструкции № 199-И.

По состоянию на 01 января 2021 года, анализ влияния изменения процентного риска, определенный методом ГЭП-анализа показал, что при изменении чистого процентного дохода в случае увеличения/снижения процентных ставок на 400 базисных пунктов, финансовый результат Банка увеличится/снизится на 223 169 тыс. руб.

В целях осуществления контроля за уровнем процентного риска и его ограничения, Банк применяет многоуровневую систему лимитов, включающую две степени сигнальных значений. Установление, пересмотр и контроль соблюдения лимитов и сигнальных значений осуществляется в соответствии с Лимитной политикой Банка. Так, при достижении сигнальных значений могут проводиться следующие корректирующие мероприятия:

- детальный анализ и скорректированное управление финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок, как по активным, так и по пассивным операциям;
- подготовка детального прогноза структуры активов и пассивов Банка на ближайший месяц;
- изменение предельных ставок привлечения и размещения ресурсов;
- ввод новых продуктов, чувствительных к изменению процентных ставок и др.

Методами минимизации (снижения) уровня процентного риска банковского портфеля являются:

- изменение сроков и процентных ставок предоставления заемных средств и/или привлечения (вкладов/депозитов);
- изменение объемов/условий кредитов с фиксированной ставкой;
- выдача кредитов с плавающей процентной ставкой;
- применение встроенных опциональностей, позволяющих Банку вносить соответствующие изменения в размер процентной ставки, сроки и пр. в зависимости от решаемой задачи;
- изменения сроков инвестиций, а так же продажа части инвестиций (в виде ценных бумаг);
- получение долгосрочных займов;
- выборочная продажа активов с фиксированной ставкой или доходом;
- проведение стресс-тестирования при существенном изменении профиля процентных ставок на рынке;
- применение моделирования состояния активов и пассивов учитывающего поведенческие характеристики клиентов Банк, проведение на постоянной основе анализа применяемых моделей и их корректировка в случае существенного изменения ключевых поведенческих характеристик;
- установление лимита разрыва в сроках активов и пассивов;

По состоянию на 01 января 2021 года номинированные в иностранных валютах финансовые инструменты, не превысили пяти процентов от общей величины активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок. В соответствии с требованиями Банка России финансовые инструменты, не превышающие указанный порог существенности, отдельному анализу не подлежат.

Источники риска, а также объем и структура финансовых инструментов, участвующих в ГЭП-анализе приведены в пункте 5.3.2.4. пояснительной информации к годовой бухгалтерской отчетности.

Полномочия и ответственность в процессе управления процентным риском распределены между подразделениями Банка в следующем порядке.

В части принятия процентного риска:

- наблюдательный совет Банка, Правление Банка, председатель Правления Банка принимают решение о сделках, несущих процентный риск;
- Комитет по управлению активами и пассивами, кредитный комитет, комитет по тарифной и процентной политике Банка принимают решения о сделках, несущих процентный риск и устанавливают ставки привлечения и размещения средств, в рамках своей компетенции;
- Управление казначейства, Департамент кредитования юридических лиц, Департамент розничного бизнеса, Департамент корпоративного бизнеса принимают процентный риск в рамках своей деятельности в части операций привлечения и размещения средств с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок.

Ответственность за контроль системы управления процентным риском в Банке несет наблюдательный совет Банка в соответствии с общей Стратегией управления рисками и капиталом.

Правление Банка несет ответственность за реализацию утвержденной наблюдательным советом Банка Стратегии управления рисками и капиталом, в том числе в области организации управления процентным риском.

В полномочия комитета по управлению рисками Банка входит:

- рассмотрение, утверждение и контроль мероприятий по ограничению или снижению уровня процентного риска;
- рассмотрение информации о достижении сигнальных значений (в соответствии с Лимитной политикой);
- установление лимитов и их сигнальных значений, обеспечивающих выполнение обязательных нормативов и соблюдение риск-аппетита Банка.

Полномочия планово-экономического управления включают:

- расчет планируемой/фактической средней процентной ставки по размещенным/привлеченным ресурсам с учетом действующей Стратегии развития Банка, ситуации на финансовых рынках и на основании расчета комплексного показателя выполнения бизнес-плана подразделениями Банка;

- доведение до сведения заинтересованных подразделений Банка плановой/фактической величины средней процентной ставки по размещенным/привлеченным ресурсам.

В полномочия СРМиКР входит:

- осуществление на постоянной основе оценки, анализа и мониторинга уровня процентного риска, контроль за соблюдением установленных лимитов процентного риска;
- оценка величины капитала на покрытие процентного риска;
- проведение стресс - тестирования процентного риска;
- составление и предоставление органам управления Банка отчетов об уровне процентного риска, результатов стресс-тестирования;
- внесение предложений по ограничению и (или) снижению уровня процентного риска;
- осуществление контроля за лимитами и сигнальными значениями процентного риска.

Органы управления и подразделения Банка участвуют в процессе управления процентным риском согласно функциям (полномочиям) и ответственности, определенным во внутренних нормативных документах Банка.

В Банке сформирована следующая система внутренней отчетности по управлению процентным риском:

№ п/п	Наименование отчета	Получатель отчетности	Периодичность
1	2	3	4
1	Отчет об уровне процентного риска в составе отчета о значимых рисках	Наблюдательный совет Банка, Правление Банка, председатель Правления Банка, руководитель СРМиКР	Ежеквартально
2	Отчет о процентном риске в составе отчета о значимых рисках	Наблюдательный совет Банка	Ежеквартально
		Правление Банка, председатель Правления Банка, руководитель СРМиКР	Ежемесячно
3	Информация о сигнальных значениях и несоблюдении установленных лимитов	Наблюдательный совет Банка, председатель Правления Банка, Правление Банка, руководитель СРМиКР	По мере выявления фактов
4	Отчет о результатах стресс-тестирования процентного риска	Наблюдательный совет Банка, Правление Банка, председатель Правления Банка	Не реже, чем один раз в год
5	Мониторинг финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, номинированных в иностранной валюте, отдельно по каждой из этих иностранных валют	СРМиКР	Ежеквартально / в случае, если объем финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, в отдельной иностранной валюте составляет пять и более процентов от общей величины активов (обязательств) Банка, чувствительных к изменению процентных ставок

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Глава 1. Управление риском ликвидности

Под риском ликвидности понимается риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Данный риск возникает в результате несбалансированности сроков исполнения требований и обязательств или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих обязательств.

Управление риском ликвидности осуществляется в целях обеспечения финансовой устойчивости Банка, его надежности и стабильности, а также обеспечения текущей и долгосрочной платежеспособности Банка в сочетании с максимально эффективным использованием ресурсов.

Основными задачами управления риском ликвидности являются:

- выявление, идентификация, измерение, оценка, анализ и определение приемлемого уровня риска ликвидности;
- определение потребности Банка в ликвидных средствах;
- оценка доступности и возможности использования «дополнительных» источников покрытия дефицита ликвидности в случае непредвиденных обстоятельств и планирования соответствующих действий;
- постоянный контроль и мониторинг состояния ликвидности;
- разработка мер по поддержанию ликвидности на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков.

Распределение полномочий по управлению риском ликвидности между подразделениями, степень централизации функции отдельных из них, а также описание взаимодействия при выполнении данных функций описаны в пункте 5.3.2.5. пояснительной информации к годовой бухгалтерской отчетности.

Подход Банка к управлению ликвидностью заключается в обеспечении достаточной ликвидности для выполнения своих обязательств в срок, как в нормальных условиях, так и при возникновении непредвиденных ситуаций, без возникновения неприемлемых убытков и риска нанесения ущерба репутации Банка.

В процессе управления риском ликвидности Банк руководствуется принципами осторожности и консервативных оценок при анализе данных и построении прогнозов; ежедневный контроль установленных сигнальных значений и регулярное стресс-тестирование позволяют своевременно реагировать на события риска ликвидности, в рамках текущей деятельности Банка.

Стресс-тестирование риска ликвидности производится на основе ГЭП-анализа состояния активов и пассивов, с применением сценариев, опирающихся на изменение активов, в части выборки внебалансовых обязательств, и изменении пассивов в части досрочного изъятия депозитов со счетов клиентов и оттока прочих клиентских средств.

Банком разрабатываются несколько сценариев стрессовых событий, учитывающих разные формы проявления кризиса:

- базовый – сценарий тестирования, отражающий наиболее вероятное негативное развитие экономической ситуации;
- стрессовый – сценарий тестирования, отражающий условия наступления экономического спада с учетом реализации значимых для Банка рисков.

Результаты стресс-тестирования риска ликвидности используются для оценки риска несоблюдения обязательных нормативов и оценки выполнения Стратегии развития Банка.

Результаты распределения активов и обязательств Банка по срокам востребования (погашения), с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭПа) по всем срокам, приведен в пункте 5.3.2.5. пояснительной информации к годовой бухгалтерской отчетности.

Риск ликвидности может быть вызван внешними и внутренними факторами, отдельными событиями или серией инцидентов.

К внешним факторам относятся события, которые возникают вне Банка, однако в силу масштабов и одновременности могут повлечь проблемы внутри Банка. Такими факторами признаются политические, социальные, экономические и другие ситуации, возникающие в результате неустойчивости политического режима, национализации, приватизации, запрета на платежи за границу, введения эмбарго, обострения экономического кризиса в стране и в мире, неустойчивости валютных курсов, инфляции, стихийных бедствий.

Внутренние факторы связаны непосредственно с деятельностью Банка, к основным из которых относят: несбалансированность активно-пассивных операций, чрезмерное краткосрочное заимствование или долгосрочное кредитование, значительный уровень концентрации источников фондирования, несогласованность процентной политики Банка и общего уровня доходности операций.

Видами операций (сделок), которым присущ риск ликвидности, являются все активные и пассивные операции Банка, распределённые по срокам их осуществления.

Мероприятия, направленные на снижение риска ликвидности приведены в пункте 5.3.2.5. пояснительной информации к годовой бухгалтерской отчетности.

Управление ликвидностью осуществляется по следующим направлениям:

- ✓ управление текущей, в том числе внутрисдневной ликвидностью:
 - ежедневный (в режиме on-line) анализ и управление денежными потоками;
 - ежедневная работа по координации движения денежных средств, находящихся на корсчетах Банка в целях оптимизации использования высоколиквидных активов;
 - оперативное (при необходимости) использование «дополнительных» источников фондирования;
 - контроль ежедневного выполнения обязательных нормативов ликвидности.
- ✓ управление срочной ликвидностью:
 - достижение оптимального сбалансирования сроков размещения и привлечения средств;
 - прогноз состояния ликвидности, в том числе стресс-тестирование;
 - контроль соблюдения обязательных нормативов ликвидности;
 - обеспечение платежеспособности Банка.

Для анализа текущего и прогнозного состояния ликвидности и эффективного управления ликвидностью в режиме online структурные подразделения Банка предоставляют в Казначейство всю необходимую информацию.

Ответственность за состояние и управление внутрисдневной ликвидностью возложена на Управление казначейства, риска ликвидности – на СРМиКР.

Методология снижения риска ликвидности Банка строится по принципу минимизации издержек при покрытии дефицита ликвидности и заключается в сглаживании дисбаланса активно-пассивных операций по срокам востребования (погашения).

Для поддержания адекватного уровня ликвидности и недопущения роста риска ликвидности текущая деятельность Банка направлена:

- на снижение риска зависимости от крупных кредиторов – Банк ориентирован на обслуживание клиентов среднего и малого бизнеса;
- на развитие региональной сети для снижения риска потерь;
- на расширение клиентской базы, что предотвратит резкий отток средств со счетов корпоративных клиентов;
- на постоянную работу с населением по привлечению депозитов;
- на наращивание объемов мелкорозничного бизнеса (прием коммунальных и других видов платежей населения, осуществление быстрых денежных переводов, развитие карточного бизнеса, наращивание объемов валютно-обменных операций и операций с драгметаллами);
- на заключение договоров открытых лимитов кредитования в нескольких банках-контрагентах;
- на заключение договоров по получению кредитов Банка России.

В рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала, Банк определяет основные принципы и процедуры проведения стресс-тестирования при заданных изменениях в факторах риска, а также комплекс действий, которые должны быть предприняты Банком для снижения уровня рисков и сохранения капитала.

Для обеспечения устойчивости к возможному стрессу ликвидности Банк формирует буфер ликвидности, который может быть использован для финансирования исполнения обязательств при реализации стрессового сценария развития ситуации. Обеспеченность буфером ликвидности возможных потребностей, определяемых в рамках сценарного моделирования, является важным фактором устойчивости Банка к стрессу ликвидности.

В состав буфера ликвидности включаются как уже имеющиеся в распоряжении высоколиквидные активы, так и дополнительные надежные источники по привлечению ликвидности за счет различных инструментов рефинансирования (включая операции с Банком России и Центральным контрагентом).

Риск ликвидности, заключенный в активах, имеющих котировки активного рынка, учитывается в рамках общей концепции управления фондированием Банка.

Частью интегрированной системы управления риском ликвидности является План восстановления финансовой устойчивости, определяющий порядок действий на случай возникновения дефицита ликвидности при чрезвычайной ситуации. План восстановления предлагает меры реагирования для ряда сценариев и распределяет сферы ответственности, включая превентивный мониторинг чрезвычайных ситуаций, а также процедуры активизации и эскалации плана.

Контроль за соблюдением установленных процедур по управлению риском ликвидности призван обеспечить проверку соответствия проводимых Банком операций действующему законодательству. Субъектами, осуществляющими контроль, являются органы управления Банка, УВА, Казначейство, СРММКР, а также руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на состояние ликвидности.

Контроль соблюдения процедур по управлению ликвидностью, как инструмент управления банковскими рисками, базируется на таких принципах организации системы внутреннего контроля, как всесторонность внутреннего контроля, охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка, многоуровневый характер внутреннего контроля.

Основными процедурами контроля управления риском ликвидности являются:

- контроль соответствия состояния и размера определенных рисков доходности бизнеса Банка;
- контроль адекватности параметров управления банковскими финансовыми рисками текущему состоянию и Стратегии развития Банка;

- мониторинг индикаторов риска ликвидности;
- контроль качества портфелей Банка;
- установление лимитов и сигнальных значений;
- прекращение деятельности подразделений Банка (либо ограничение их задач и функций), несущих чрезмерные банковские риски.

В Банке сформирована следующая система внутренней отчетности по управлению риском ликвидности:

№ п/п	Наименование отчета	Получатель	Периодичность
1	2	3	4
1	Отчет о риске ликвидности в составе отчета о значимых рисках	Наблюдательный совет Банка	ежеквартально
		Председатель Правления Банка, Правление Банка	ежемесячно
2	Информация об объеме риска ликвидности в составе отчета об объемах значимых рисков, принятых подразделениями Банка; об использовании подразделениями Банка выделенных им лимитов	Руководитель СРММКР, руководители подразделений Банка и члены комитетов Банка, в компетенцию которых входит управление рисками	ежедневно
3	Информация о сигнальных значениях и несоблюдении установленных лимитов	Наблюдательный совет Банка, председатель Правления Банка, Правление Банка	по мере выявления фактов
4	Отчет о результатах стресс-тестирования риска ликвидности	Наблюдательный совет Банка, Правление Банка, председатель Правления Банка	не реже 1 раза в год

Глава 2. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

В соответствии с требованиями Указания Банка России от 22 июля 2015 года №3737-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций», Положения Банка России от 3 декабря 2015 года №510-П «О порядке расчёта норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями», Банк не приводит расчет норматива краткосрочной ликвидности (НКЛ), т.к. не является системно значимой кредитной организацией.

Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка

Показатель финансового рычага Банка рассчитан как отношение величины основного капитала Банка, рассчитанного в соответствии с «Положением о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» от 04.07.2018г. № 646-П, к совокупной величине:

- балансовых активов, взвешенных по уровню кредитного риска 100 процентов;
- кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера;
- кредитного риска по операциям с ПФИ;
- кредитного риска по сделкам купли-продажи ценных бумаг без прекращения признания с обязательством обратной продажи (покупки) ценных бумаг и по операциям займа ценных бумаг.

В годовой бухгалтерской отчетности Банк раскрывает следующую информацию:

1. Информация о показателе финансового рычага и величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага – отражены в строках 13-14а раздела 1 "Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)" формы 0409813.

2. Норматив финансового рычага банка (Н1.4), а также отдельные показатели, входящие в общую величину балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага – отражены в разделе 2 "Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)" формы 0409813.

По состоянию на 01 января 2021 года рассчитанное Банком значение показателя финансового рычага составило 11,3% (на 01.01.2020 – 10,6%). В динамике за 2020 год данный показатель увеличился на 0,7 п.п., что в большей степени связано с увеличением основного капитала Банка.

Существенное изменение величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском обусловлено, главным образом, увеличением балансовых активов, в частности, предоставленных ссуд юридическим и физическим лицам, а также ростом требований по операциям кредитования ценными бумагами.

Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в Банке

В Банке действует Комитет по вознаграждениям (далее – Комитет), который является постоянно действующим консультационно-совещательным органом в составе наблюдательного совета Банка. Целью Комитета является обеспечение эффективного управления процессами выплат вознаграждений, корректировки вознаграждений с целью стимулирования работников Банка к разумному принятию рисков.

Комитет осуществляет следующие функции:

- рассматривает внутренние нормативные документы, регламентирующие порядок оплаты труда и материального стимулирования работников Банка, представляет рекомендации об их сохранении или пересмотре при их утверждении Наблюдательным советом не реже одного раза в календарный год;
- рассматривает и представляет рекомендации о размере фонда оплаты труда Банка;
- рассматривает и представляет рекомендации по изменению размера квартального/годового/бонусного премирования председателя и членов Правления Банка, а также иных работников, принимающих риски;
- рассматривает предложения УВК, УВА и СРМиКР и представляет рекомендации по вопросам совершенствования системы оплаты труда не реже одного раза в календарный год (при наличии соответствующих предложений);

- рассматривает отчеты по мониторингу системы оплаты труда не реже одного раза в календарный год;
- рассматривает независимые оценки системы оплаты труда в рамках заключения внешнего аудитора;
- осуществляет контроль за выплатами крупных вознаграждений.

Комитет не является органом управления Банка.

В состав Комитета входят три члена из числа членов Наблюдательного совета, которые, при этом, не являются членами Правления Банка:

1. Гамбарян Е. И. – председатель Комитета
2. Воронцов Е. Л. – член Комитета
3. Шелемин В.А. – член Комитета

Состав комитета утвержден наблюдательным советом от 29.09.2015 г., изменения в состав комитета внесены 29.03.2017 г.

Выплата вознаграждений членам Комитета не предусмотрена.

Заседания Комитета проводятся по мере необходимости, но, не реже 2-х раз в год. По итогам деятельности Комитета по вознаграждениям за 2020 год проведено 8 заседаний.

В 2020 году проводилась независимая оценка системы оплаты труда Банка закрытым акционерным обществом «Донаудит Финансовые рынки»: «Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности КБ «Кубань Кредит» ООО за 2019 год» от 14.03.2020. По мнению аудитора, система оплаты труда в Банке соответствует характеру и масштабу совершаемых им операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Система оплаты труда в Банке распространяется на всех работников Банка.

По состоянию на 01 января 2021 года численность работников, осуществляющих функции принятия рисков в соответствии с организационной структурой Банка составила:

- Председатель Правления Банка – 1 человек.
- Заместители председателя Правления Банка – 4 человека.
- Члены Правления Банка – 10 человек.
- Члены рабочих органов, к компетенции которых относится принятие решений о совершении операций и сделок:
 - Кредитного комитета по кредитованию юридических лиц (Кредитный комитет ГО) – 22 человека;
 - Кредитного комитета по розничному кредитованию частных клиентов (Большой кредитный комитет/Средний кредитный комитет/Малый кредитный комитет) – 19 человек;

- Комитета по тарифной и процентной политике – 12 человек;
- Комитета по управлению активами и пассивами Банка - 9 человек;

Иные работники, принимающие риски:

- руководитель ДКЮЛ – 1 человек;
- руководитель ДРБ – 1 человек;
- руководитель ДКБ – 1 человек;
- начальник УК – 1 человек;

Система оплаты труда организована в соответствии со Стратегией развития Банка, стандартами деятельности, корпоративной культурой Банка, трудовым законодательством Российской Федерации, а также с учетом требований Инструкции Банка России № 154-И и направлена на повышение эффективности деятельности работников, связи оплаты труда с их личным трудовым вкладом и конечными результатами работы, соответствующим характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Целью системы оплаты труда является повышение мотивации персонала путем материального поощрения работников за достигнутые результаты деятельности, заинтересованности работников в конечных результатах своего труда, с учетом выполнения показателей бизнес-планов и оценки уровня принятых рисков.

Основным условием премирования работников Банка является чистая прибыль, полученная с начала года нарастающим итогом (без учета доходов от дарения и резервов) и экономия с начала года фонда оплаты труда (далее—ФОТ), утвержденного наблюдательным советом Банка.

При оценке результатов работы Банка и/или его структурных подразделений могут использоваться следующие ключевые показатели эффективности:

- финансовые (количественные) показатели, отражающие операционную и экономическую эффективность (прибыль, доход, производительность труда, коэффициенты затрат и т.п.);
- нефинансовые (качественные) показатели, отражающие соблюдение процедур и стандартов, нормативных требований, правил внутреннего контроля, результаты самооценки и профессиональной оценки знаний, умений, навыков по профилю должности, а также лояльность работника по отношению к Банку;
- риск-ориентированные показатели, позволяющие проводить переоценку результатов деятельности Подразделений/работников с учетом принятого уровня рисков и подвергать размер премии корректировке.

В 2020 году наблюдательным советом пересматривалась система оплаты труда работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками в части внедрения корректирующих коэффициентов

фонда квартального премирования, с учетом качества выполнения возложенных на указанные подразделения задач. Данные изменения были внесены по рекомендации службы, осуществляющей оценку эффективности организации и функционирования системы оплаты труда, в целях мотивации работников к повышению результативности труда и качества выполняемых задач.

Система оплаты труда работников Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, строится на общих принципах системы оплаты труда работников Банка, в рамках принятой в Банке повременно-премиальной системы оплаты труда, включающей:

- должностной оклад;
- компенсационные выплаты (доплаты и надбавки компенсационного характера);
- стимулирующие выплаты (премии, доплаты и надбавки стимулирующего характера).

При определении размера ФОТ подразделений, осуществляющих внутренний контроль (УВА, УВК, Управления финансового мониторинга (УФМ), Контроллера профессионального участника рынка ценных бумаг (КПУ РЦБ)), и подразделения, осуществляющего управление рисками (СРМиКР), обеспечена независимость размера фонда оплаты труда от финансового результата подразделений (органов) Банка, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

Фонд квартального премирования подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, определяется с учетом качества выполнения задач, возложенных на них.

Фонд квартального премирования УВА, УВК, УФМ, КПУ РЦБ корректируется с учетом значения показателя состояния внутреннего контроля (ПУ5), присвоенного Банком России в соответствии с Указанием Банка России от 03.04.2017 N 4336-У «Об оценке экономического положения банков», признаваемого Банком показателем качества выполнения возложенных на указанные подразделения задач.

Фонд квартального премирования подразделений, осуществляющих управление рисками, корректируется с учетом оценки качества системы управления рисками и капиталом кредитной организации (банковской группы), проведенной Банком России в соответствии с Указанием Банка России от 07.12.2015 N 3883-У "О порядке проведения Банком России оценки качества систем управления рисками и капиталом, достаточности капитала кредитной организации и банковской группы".

В общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль (УВК, УВА, УФМ, КПУ РЦБ), и подразделения, осуществляющего управление рисками (СРМиКР), фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50 процентов.

Учет текущих и будущих рисков, принимаемых Банком в рамках деятельности подразделений, осуществляющих операции/сделки, несущие риски, при определении вознаграждения, характеризуется утвержденными показателями эффективности, учитывающими риски и планируемую доходность данных операций/сделок, величину капитала, необходимого для покрытия принятых рисков. Оценка показателей данных рисков и цели по предупреждению и минимизации негативных последствий их реализации заложены в комплексную систему оценки деятельности работников, принимающих риски.

Размер стимулирующих выплат зависит от выполнения работником целевых показателей, обеспечивающих достижение Банком количественных финансовых и нефинансовых показателей деятельности, а также качественных и/или проектных целей и задач, направленных на получение существенного результата для Банка, либо минимизацию выявленного риска.

В систему оплаты труда работников Банка включены следующие виды премий:

- премия по итогам работы за месяц.

Зависит от уровня выполнения показателей бизнес-плана и с учетом уровня принятых операционных рисков (риска персонала);

- премия по итогам работы за квартал.

Решение о выплате премии по итогам работы за квартал на основании информации:

- ✓ данных о чистой прибыли (убытке) Банка на отчетную квартальную дату нарастающим итогом с начала года без учета доходов от дарения и резервов;
- ✓ данных о фактическом выполнении контрольных показателей бизнес-плана Банком в целом;
- ✓ данных об экономии по ФОТ с начала года;

- премия из Фонда стимулирования:

Для дополнительного стимулирования работников Банка выделяется два фонда:

- ✓ Фонд поощрения особо отличившихся работников;
- ✓ Фонд стимулирования работников за внедрение новых технологий и реализацию проектов;

- премия по итогам работы за год.

Премия по итогам работы за год выплачивается в пределах объемов средств, предназначенных на оплату труда, утвержденных наблюдательным советом Банка, в зависимости от финансовых возможностей Банка. Объем средств, предназначенный для выплаты премии работникам Банка (в рамках предельного фонда), устанавливается Правлением Банка с учетом результатов выполнения финансового плана и принятых рисков;

- единовременное премирование.

Премия может быть выплачена:

- ✓ к праздничным датам;
 - ✓ за выполнение особо важного задания, установленного работнику (группе работников) наблюдательным советом Банка, Правлением Банка, председателем Правления Банка, заместителем председателя Правления Банка/главным бухгалтером Банка, непосредственным руководителем. Выплата премии производится после выполнения задания, при условии достижения результатов, оговоренных в задании;
 - ✓ за внедрение новых форм банковского обслуживания, ведущих к увеличению доходности Банка и росту новых форм банковского обслуживания, рациональных способов экономии банковских расходов, выполнение сложных работ в сжатые сроки, требующих высокой профессиональной подготовки;
 - ✓ за организацию и проведение особо значимых мероприятий;
 - ✓ за положительные результаты проверки внешних контролирующих органов и/или подразделений, осуществляющих внутренний контроль в установленном Банке порядке;
 - ✓ за высокий уровень профессионализма и существенные достижения в работе.
- бонусное премирование.

Осуществляется при выполнении утвержденных нормативов за отчетный период (месяц), определенных «Условиями выплаты бонусов» Банка.

Фонд квартального премирования Менеджеров высшего звена, руководителей внутренних структурных подразделений, региональных дирекций, руководителей подразделений головного офиса, принимающих риски, определяется с учетом корректирующих коэффициентов рисков, которые рассчитываются в соответствии с Приложением к «Положению об оплате труда работников КБ «Кубань Кредит» ООО, а также с учетом корректирующих коэффициентов, определенных в «Методике оценки деятельности и расчета комплексного показателя выполнения бизнес-плана подразделениями Банка», в зависимости от комплексного выполнения показателей бизнес-плана, выполнения приоритетных проектов руководителей и для дифференциации размеров премий в зависимости от результатов работы подразделений.

В случае ухудшения финансового состояния Банка, выплата премии по итогам работы за квартал/год, бонусное и единовременное премирование может не производиться, либо сумма премии может корректироваться до величины, возможной к выплате, в зависимости от сложившейся экономии по ФОТ.

ФОТ может корректироваться наблюдательным советом Банка в течение года по результатам оценки показателей финансовой эффективности Банка и оценки уровня принятых рисков.

Для членов Правления Банка 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 Банке предусмотрены корректировки размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы в отношении крупного вознаграждения. Крупным вознаграждением считается единовременное вознаграждение, сумма которого превышает полуторагодовую заработную плату работника, включающую в себя оклад, установленный трудовым договором и премию по итогам работы за месяц.

Выплата крупного вознаграждения председателю Правления Банка, заместителям председателя Правления Банка, главному бухгалтеру Банка, членам Правления Банка производится на основании предварительных итогов деятельности Банка за год.

Выплата крупного вознаграждения производится двумя этапами:

- 1-й этап - 60% от суммы вознаграждения – в месячный срок после принятия решения о выплате, рассчитанной с учетом принимаемых Банком рисков и ожидаемых показателей на конец отчетного года;

- 2-й этап - до 40% от суммы вознаграждения – с отсрочкой и последующей корректировкой размера выплаты, исходя из сроков получения финансовых результатов деятельности, но не менее 3-х лет (за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены крупного вознаграждения при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности.

Стимулирующие выплаты составляют нефиксированную (негарантированную) часть оплаты труда работников Банка и выплачиваются в денежной форме в виде премий, а также доплат и надбавок поощрительного характера.

Численность работников Банка, осуществляющих функции принятия рисков, получивших в течение 2020 года выплаты нефиксированной части оплаты труда, составила 50 человек (2019 год: 27 человек), в том числе:

- Председатель Правления Банка – 1 человек (2019 год: 1 человек);
- члены Правления Банка – 10 человек (2019 год: 10 человек);
- иные работники, осуществляющие функции принятия рисков – 39 человек (2019 год: 16 человек).

Ниже представлена количественная информация о выплатах вознаграждений сотрудникам в 2020 году.

В таблице 12.1 представлена общая информация об объемах вознаграждений фиксированных и нефиксированных частей оплаты труда, установленных членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, начисленных в 2020 году.

Таблица 12.1

Информация о размере вознаграждений

Номер	Виды вознаграждений		Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
1	2	3	4	5
1	Фиксированная часть оплаты труда	Количество работников	11	39
2		Всего вознаграждений, из них:	66 840	52 871
3		денежные средства, всего, из них:	66 840	52 871
4		отсроченные (рассроченные)	0	0
5		акции или иные долевые инструменты, всего, из них:	0	0
6		отсроченные (рассроченные)	0	0
7		иные формы вознаграждений, всего, из них:	0	0
8		отсроченные (рассроченные)	0	0
9	Нефиксированная часть оплаты труда	Количество работников	11	39
10		Всего вознаграждений, из них:	117 121	32 471
11		денежные средства, всего, из них:	117 121	32 471
12		отсроченные (рассроченные)	11 787	0
13		акции или иные долевые инструменты, всего, из них:	0	0
14		отсроченные (рассроченные)	0	0
15		иные формы вознаграждений, всего, из них:	0	0
16		отсроченные (рассроченные)	0	0
	Итого вознаграждений		183 960	85 342

Существенных изменений, в суммах выплаченных членам исполнительных органов в 2020 году по сравнению с 2019 годом не произошло. Увеличение сумм вознаграждений прочим работникам, осуществляющим функции принятия рисков (+43 223 тыс. руб.) связано с увеличением количества сотрудников, принимающих риски в течение 2020 года (+23 человека).

В таблице 12.2 отражена информация о фиксированных вознаграждениях, в частности суммы, выплаченных сотрудникам должностных окладов, отпускных выплат и прочих доплат, не зависящих от результатов деятельности Банка.

Таблица 12.2

Информация о фиксированных вознаграждениях

Номер	Получатели выплат	Гарантированные выплаты		Выплаты при приеме на работу		Выплаты при увольнении		
						общая сумма, тыс. руб.		
		количество работников	общая сумма, тыс. руб.	количество работников	общая сумма, тыс. руб.	количество работников	сумма	из них: максимальная сумма выплаты
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Члены исполнительных органов	11	66 840	0	0	0	0	0
2	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	39	52 871	0	0	0	0	0

Существенное увеличение сумм вознаграждений прочим работникам, осуществляющим функции принятия рисков (+25 619 тыс. руб.) связано с увеличением количества сотрудников, принимающих риски в течение 2020 года.

В течение 2020 года был уволен один из членов Правления; еще один сотрудник был принят в его состав; тем не менее, выплаты при приеме на работу не осуществлялись. Кроме того, в Банке отсутствует практика выплат компенсаций или прочих вознаграждений, выплачиваемых руководителям или иным сотрудникам Банка в случае их увольнения либо ухода в отставку.

В таблице 12.3 отражена информация об отсроченных (рассроченных) вознаграждениях, выплаченных (ожидаемых к выплате) сотрудникам по результатам деятельности Банка, в части крупных стимулирующих вознаграждений.

Графа 3 включает в себя суммы отсроченных и невыплаченных до отчетной даты вознаграждений по результатам деятельности за 2020 год. Графа 7, кроме сумм отраженных по графе 3, включает в себя величины нефиксированных отсроченных вознаграждений, выплаченных в отчетном периоде по результатам деятельности за 2019 год.

Существенных изменений относительно сумм, выплаченных членам Правления Банка по сравнению с предыдущим отчетным периодом, не произошло.

Иным сотрудникам, осуществляющим функции принятия рисков, крупные стимулирующие вознаграждения не выплачивались.

Таблица 12.3

Информация об отсроченных (рассроченных) вознаграждениях

Номер	Формы вознаграждений	Невыплаченные отсроченные (рассроченные) и удержанные вознаграждения		Изменение суммы отсроченных (рассроченных) и удержанных вознаграждений за отчетный период		Общая сумма выплаченных в отчетном периоде отсроченных (рассроченных) вознаграждений
		общая сумма	из них: в результате прямых и косвенных корректировок	в результате прямых корректировок	в результате косвенных корректировок	
1	2	3	4	5	6	7
1	Членам исполнительных органов:	11 787	0	0	0	22 387
1.1	денежные средства	11 787	0	0	0	22 387
1.2	акции и иные долевые инструменты	0	0	0	0	0
1.3	инструменты денежного рынка	0	0	0	0	0
1.4	иные формы вознаграждений	0	0	0	0	0
2	Иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков:	0	0	0	0	0
2.1	денежные средства	0	0	0	0	0
2.2	акции и иные долевые инструменты	0	0	0	0	0
2.3	инструменты денежного рынка	0	0	0	0	0
2.4	иные формы вознаграждений	0	0	0	0	0
3	Итого вознаграждений	11 787	0	0	0	22 387

Способ и место раскрытия информации об управлении рисками и капиталом

В целях обеспечения информационной открытости деятельности Банка в части управления рисками банковской деятельности и капиталом, выполняя требования Указания Банка России №4482-У, Банк раскрывает информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управлении рисками и капиталом в форме отдельной информации путем размещения в сети «Интернет» на официальном сайте Банка в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей» по адресу: <https://www.kk.bank/o-banke/raskrytie-informatsii/>.

Председатель Правления



Чупрыникова Н.Н.

«30» апреля 2021 г.