

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом КБ «Кубань Кредит» ООО
на 01 января 2020 года.**

Оглавление

ВВЕДЕНИЕ.....	3
РАЗДЕЛ I. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)	3
<i>Глава 1. Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом.</i>	3
<i>Глава 2. Информация о структуре капитала.</i>	5
РАЗДЕЛ II. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ	10
<i>Глава 1. Организация системы управления рисками.</i>	10
<i>Глава 2. Внутренние процедуры оценки достаточности капитала</i>	14
<i>Глава 3. Стress-тестирование</i>	15
<i>Глава 4. Состав, порядок и периодичность формирования отчетов в рамках ВПОДК.</i>	16
<i>Глава 5. Основные показатели деятельности Банка за 2019 год.</i>	18
РАЗДЕЛ III. СОПОСТАВЛЕНИЕ ДАННЫХ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ БАНКА И ДАННЫХ ОТЧЁТНОСТИ, ПРЕДСТАВЛЯЕМОЙ В БАНК РОССИИ В ЦЕЛЯХ НАДЗОРА	22
РАЗДЕЛ IV. КРЕДИТНЫЙ РИСК	29
<i>Глава 1. Управление кредитным риском</i>	29
<i>Глава 2. Риск концентрации</i>	31
<i>Глава 3. Система лимитов и взаимодействие подразделений.</i>	32
<i>Глава 4. Отчетность</i>	34
<i>Глава 5. Общая информация о величине кредитного риска</i>	35
РАЗДЕЛ V. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА	44
РАЗДЕЛ VI. РИСК СЕКЮРИТИЗАЦИИ	49
РАЗДЕЛ VII. РЫНОЧНЫЙ РИСК	49
<i>Глава 1. Управление рыночным риском</i>	49
<i>Глава 2. Информация о величине рыночного риска.</i>	53
РАЗДЕЛ VIII. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА	54
РАЗДЕЛ IX. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ.....	57
РАЗДЕЛ X. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ	58
<i>Глава 1. Управление риском ликвидности</i>	58
<i>Глава 2. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности</i>	62
РАЗДЕЛ XI. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ И ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ БАНКА	62
РАЗДЕЛ XII. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА В БАНКЕ.....	64
СПОСОБ И МЕСТО РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ ОБ УПРАВЛЕНИИ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ.....	72

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 07.08.2017г. №4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) 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 отчётности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации".

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 2019 год, размещённой 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 отчётность).

Информация о рисках составлена в валюте Российской Федерации за отчетный период, начинающийся 1 января 2019 года и заканчивающийся 31 декабря 2019 года включительно, по состоянию на 1 января 2020 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.

Управление капиталом имеет следующие основные цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующей кредитной организации;
- обеспечение достаточности капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков;

- создание условий для свободного реинвестирования капитала, а также оптимизации структуры и источников формирования капитала.

В соответствии с внутренними процедурами достаточности капитала, Банк определяет следующие виды капитала:

- Располагаемый капитал, т.е. собственные средства Банка, определенные в соответствии с Положением банка России № 646-П;
- Необходимый (потребляемый) капитал, т.е. совокупный капитал необходимый для покрытия рисков;
- Плановый уровень капитала, т.е. целевой уровень капитала;
- Минимальный (регуляторный) капитал.

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 его Стратегии управления рисками и капиталом (далее – Стратегия) (риск-аппетит).

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

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

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.

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.

Процедуры управления капиталом Банка направлены 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, доходностью и ликвидностью операций;
- эффективное использование имеющегося в распоряжении капитала, в целях увеличения доходности.

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 2019 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 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 со стандартизованным подходом, установленным инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года №180-И "Об обязательных нормативах банков" (далее – Инструкция Банка России №180-И).

Величина собственных средств (капитала) Банка на 01 января 2020 года составила 12 633 692 тыс. руб., при этом размер требований (обязательств), взвешенных по уровню риска — 107 700 924 тыс. руб., норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) — 11,730%.

В отчетном периоде Банк выполнял минимальные требования к капиталу на покрытие кредитного, рыночного и операционного рисков, установленные инструкцией Банка России №180-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 конец 2019 года 2,250%;
- антициклическая надбавка. Национальная антициклическая надбавка, устанавливаемая Банком России, в отчетном периоде составляла 0%.

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 2020 года Банк выполняет все установленные Банком России обязательные нормативы с учетом надбавок, действующих в 2019 году, 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 2020 года преобладает основной капитал. Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) Банка составляет 91,4%. 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 отчётном периоде Банк не использовал инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала).

Результат сопоставления данных формы отчётности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) годовой бухгалтерской отчётности (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	x	x	x
1.1	отнесённые в базовый капитал	x	246 500	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	246 500
1.2	отнесённые в добавочный капитал	x	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесённые в дополнительный капитал	x	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16,17	94 134 995	x	x	x
2.1	субординированные кредиты, отнесённые в добавочный капитал	x	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесённые в дополнительный капитал	x	x	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	0
2.2.1		x	0	из них: субординированные кредиты	x	0

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	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	5 857 421	x	x	x
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	x	150 266	x	x	x
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	x	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	
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	150 266
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	370 448	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

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	
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	x	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0	
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	76 952 102	x	x	x	
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	x	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0	
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	x	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0	
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	x	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0	
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	x	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0	
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	x	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0	
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	x	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0	

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

Раздел II. Информация о системе управления рисками

Глава 1. Организация системы управления рисками.

Наличие эффективной системы управления рисками, интегрированной во все направления деятельности, является неотъемлемым условием долговременного устойчивого развития Банка в современных условиях. Разработка и внедрение эффективных контрольных процедур – важнейшая составляющая системы риск-менеджмента, необходимая для поддержания оптимального соотношения между риском и доходностью при принятии решений на всех уровнях управления.

Система управления рисками в Банке представлена многоуровневой структурой органов управления и подразделений по управлению рисками.

- стратегический уровень управления: Наблюдательный совет, Правление Банка, председатель Правления Банка;
- тактическое управление: рабочие коллегиальные органы (Комитет по управлению рисками, Комитет по вознаграждениям), Управление внутреннего контроля (далее – УВК), Служба риск-менеджмента и кредитных рисков (далее – СРМиКР) – в рамках требований и ограничений (в том числе лимитов), установленных на стратегическом уровне управления;
- оперативное управление: структурные подразделения Банка, рабочие коллегиальные органы (Комитет по управлению активами и пассивами, Кредитные комитеты, Комитет по тарифной и процентной политике), осуществляющие функции, связанные с принятием рисков – в рамках требований и ограничений (в том числе лимитов), установленных на стратегическом и тактическом уровнях управления;
- оценка эффективности внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК) 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 отчётности.

Система управления рисками и достаточностью капитала является частью общей системы управления Банка и направлена на обеспечение его устойчивого развития в рамках реализации Стратегии развития, утвержденной Наблюдательным советом Банка.

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

Цель Стратегии 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, т.е.:

- выявление, оценка, агрегирование наиболее значимых рисков, а также иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, контроль за их объемами;
- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков;
- планирование капитала, исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, стресс-тестирования, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности капитала, а также фазы цикла деловой активности;
- обеспечение оптимального соотношения между доходностью и совокупным риском Банка;
- поддержание приемлемого уровня рисков, ограниченного показателями склонности к риску;
- выполнение требований регулятора;
- защита интересов участников, клиентов, а также других лиц, которые заинтересованы в поддержании устойчивого развития Банка.

Стратегия направлена на решение следующих задач:

- выявление рисков, присущих деятельности Банка;
- выявление потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк;
- определение и оценка значимых рисков;
- агрегирование количественных оценок значимых рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком;
- контроль за объемами значимых рисков;
- выполнение установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции Банка, централизованный контроль за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого Банком.
- обеспечение достаточности капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков;
- обеспечение эффективного функционирования системы управления активами и пассивами.

Банк обеспечивает распределение между структурными 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 структурного подразделения. Управление рисками в Банке организовано исходя из соблюдения принципа «3 линии защиты»:

1. Принятие рисков (1-ая линия защиты). Подразделения, осуществляющие функции, связанные с принятием рисков, следуют поставленным целям по развитию и стремятся к достижению оптимального соотношения доходности и риска, осуществляют мониторинг решений по принятию риска, внедряют эффективные бизнес-процессы, участвуют в процессах идентификации и оценки рисков, соблюдают требования внутренних нормативных документов, в том числе в части управления рисками.

2. Управление рисками (2-ая линия защиты). Подразделения, осуществляющие функции, связанные с управлением рисками, организуют процесс управления рисками, определяют принципы, лимиты и ограничения, проводят мониторинг уровня рисков и формируют отчетность, проверяют соответствие уровня рисков установленным лимитам, в том числе склонности к риску, разрабатывают методы оценки рисков, обеспечивают идентификацию и оценку рисков, рассчитывают агрегированную оценку рисков.

Органы управления Банка обеспечивают независимость деятельности подразделений Банка, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками от подразделений Банка, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков.

3. 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, исполнительные органы управления о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и действиях, предпринятых для их устранения.

В целях ограничения принимаемых рисков Банк использует следующие инструменты (методы):

- лимитирование операций;
- диверсификация операций;
- резервирование;
- поддержание достаточности капитала;
- уклонение от риска;
- аналитическая работа;
- контроль.

Лимитирование подразумевает установление ограничений на величины рисков и последующий контроль их выполнения. На каждом уровне принятия решений внутри Банка установлены качественные (состав применяемых инструментов совершения операций, сделок и коммерческих условий и др.) и количественные ограничения рисков банковской деятельности. Все ограничения рисков на уровне внутренних подразделений определяются таким образом, чтобы учесть необходимость соблюдения всех пруденциальных норм, установленных Банком России, а также требований, установленных действующим

законодательством и правилами делового оборота в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок. Лимитная политика КБ «Кубань Кредит» ООО является основным документом, регламентирующим общие принципы применения, процедуры установления и контроля лимитов в рамках системы управления рисками и капиталом, содержит порядок действий должностных лиц при достижении сигнальных значений и превышении установленных лимитов.

Диверсификация - метод контроля 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).

Поддержание достаточности капитала – принятие Банком мер по поддержанию достаточного уровня собственных средств для покрытия возможных рисков.

Уклонение от риска - избежание рискованных вложений и взаимодействия с ненадежными клиентами, партнерами, контрагентами.

Аналитическая работа - сбор и анализ доступной информации для снижения степени неопределенности при принятии решений.

Контроль в системе управления рисками призван обеспечить проверку соблюдения установленных процедур управления рисками и капиталом, их соответствия масштабу осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию рисков. Субъектами, осуществляющими контроль в рамках своих компетенций, являются Наблюдательный совет Банка, Правление Банка, УВА, УВК, СРМИКР, руководители структурных подразделений Банка.

Применение указанных и иных приемов управления различными видами рисков при совершении банковских операций и сделок устанавливается внутренними нормативными документами Банка, регламентирующими порядок управления отдельными видами рисков.

Для определения значимых рисков Банком установлена методика, основанная на системе следующих показателей: количественные (подход на основе определения количественных показателей, характеризующих уровень значимости) и качественные показатели.

Для определения значимости потенциальных и присущих для Банка рисков используются пороговые значения факторов (параметров) системы общих показателей.

Определение значимых рисков проводится Банком в целях оценки совокупного объема риска и потребности в капитале.

Планирование уровня подверженности рискам осуществляется Банком посредством установления целевых уровней риска – совокупности показателей (риск-метрик), соответствующих целям Банка.

Для планирования деятельности в Банке используются риск-метрики, характеризующие (либо учитывающие) уровень потерь от реализации рисков в не стрессовых условиях, и риск-метрики, характеризующие (либо учитывающие) уровень потерь от реализации рисков в стрессовых условиях.

Управление совокупным уровнем рисков Банка включает:

- расчет показателей, характеризующих уровень совокупного риска Банка;
- оценку отклонения уровня рисков Банка от установленных плановых (целевых) уровней;
- оценку степени соответствия уровня рисков Банка утвержденной склонности к риску;
- принятие решений об установлении/изменении лимитов, либо иных решений, направленных на оптимизацию уровня рисков Банка.

Оценка совокупного уровня рисков Банка осуществляется не реже одного раза в квартал.

Глава 2. Внутренние процедуры оценки достаточности капитала

Банк разрабатывает ВПОДК, соответствующие выбранной бизнес-модели (т.е. характеру и масштабу осуществляемых Банком операций), а также уровню и сочетанию принимаемых рисков.

В рамках ВПОДК:

- оцениваются все значимые риски для Банка;
- определяется плановый (целевой) уровень капитала, текущая потребность в капитале;
- устанавливаются методы и процедуры управления значимыми рисками, оценки достаточности капитала и его распределения по видам значимых рисков;
- устанавливается система контроля за значимыми рисками, достаточностью капитала и соблюдением лимитов по рискам;
- устанавливается отчетность по ВПОДК;
- определяются процедуры внутреннего контроля за выполнением ВПОДК.

Расчет совокупного необходимого капитала осуществляется не реже одного раза в квартал в рамках процесса контроля соблюдения показателей склонности к риску.

Полный цикл ВПОДК с формированием итогового ежегодного отчета включает:

- расчет совокупного необходимого капитала;
- оценку достаточности имеющегося в распоряжении капитала, проверку функционирования механизмов управления рисками;

- оценку вовлеченности Правления и наблюдательного совета Банка в процессы управления рисками;
- оценку эффективности системы внутреннего контроля за выполнением ВПОДК.

Результаты ВПОДК используются Правлением и Наблюдательным советом Банка для определения соответствия уровня принятых рисков установленным лимитам аппетита к риску, а также при стратегическом планировании. 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. Подразделения Банка, обеспечивающие управление рисками, используют результаты ВПОДК для подготовки предложений по контролю уровня рисков. Результаты ВПОДК используются при принятии решений об изменении структуры и/или размера капитала. Наблюдательный совет учитывает результаты ВПОДК 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».

Глава 3. Стress-тестирование

Стресс-тестирование – оценка потенциального воздействия на финансовое состояние Банка ряда заданных (сценарных) изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям.

Стресс-тестирование направлено на реализацию следующих целей и задач:

- обеспечение финансовой устойчивости Банка в случае стресса;
- обеспечение оптимального управления бизнесом с учетом потенциального возникновения стрессов.
- проверка возможности поддержания необходимого уровня достаточности капитала в условиях стресса;
- проверка возможности поддержания достаточного уровня показателей ликвидности под стрессом;
- оценка рентабельности бизнеса в условиях стресса;
- выявление наиболее чувствительных к стрессам видов риска.

Стресс-тестирование проводится на основе собственных сценариев, Банк использует «оптимистический», и «пессимистический» стресс-сценарии.

Процедуры стресс-тестирования определены в Порядке проведения стресс-тестирования Банка.

Стресс-тестирование осуществляется на основе: 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) или 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) сценариев.

Основными требованиями к сценариям стресс-тестирования являются существенная вероятность реализации сценария на временном горизонте продолжительностью до одного года и значимость потерь от реализации сценария для Банка.

Стресс-тестирование может проводиться либо в предположении о динамическом балансе, либо в предположении о статическом балансе.

Разработка новых и/или пересмотр текущих сценариев производится в тех случаях, когда в экономике или в деятельности Банка, происходят существенные изменения, в результате которых использование текущих сценариев перестает обеспечивать должный уровень контроля рисков, но не реже 1 раза в год.

Результаты проводимых Банком стресс-тестов, используются при определении:

- склонности к риску по значимым рискам;
- определение планового (целевого) уровня рисков
- планового (целевого) уровня достаточности капитала.

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.

Аналогично определяется величина запаса достаточности капитала по устанавливаемым показателям склонности к риску.

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.

Глава 4. Состав, порядок и периодичность формирования отчетов в рамках ВПОДК.

Состав и периодичность отчетности по рискам 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.

Органы управления и структурные подразделения используют данные внутренней отчетности по рискам при принятии решений по текущей деятельности.

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.

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 о рисках и ВПОДК на регулярной основе и предоставляет Наблюдательному совету Банка, Правлению Банка и Председателю Правления, в следующем порядке и со следующей 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, 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 отчетов 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.

Глава 5. Основные показатели деятельности Банка за 2019 год.

В 2019 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 методикой, установленной Инструкцией Банка России №180-И.

Информация о величине обязательных нормативов, которые рассчитывает Банк, а также прочая количественная информация об основных показателях деятельности, представлена в промежуточной бухгалтерской отчётности Банка, в разделе 1 "Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)" формы отчётности 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) и Норматив совокупной величины риска по инсайдерам (Н10.1), рассчитываются Банком в соответствии с методикой, установленной Инструкцией Банка России №180-И.

Далее представлена информация, содержащая сопоставимые данные о величинезвешенных по уровню риска требований (обязательств) на 01 января 2019 и 01 января 2020 года и минимальный размер капитала, необходимый для покрытия соответствующих требований на конец отчётного периода.

Таблица 2.1

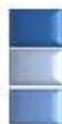
Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчётную дату	данные на предыдущую отчётную дату	
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	84 449 473	69 556 692	6 755 958
2	при применении стандартизированного подхода	84 449 473	69 556 692	6 755 958
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)			
5	при применении продвинутого ПВР			
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	10 013	16 365	801
7	при применении стандартизированного подхода	10 013	16 365	801
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО
9	при применении иных подходов			
10	риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ			
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	0	0	0
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	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:	11 657 688	9 327 488	932 615
21	при применении стандартизированного подхода	11 657 688	9 327 488	932 615
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО

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	
1	2	3	4	5
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель			
24	Операционный риск, всего, в том числе:	11 583 750	10 476 913	926 700
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)	107 700 924	89 377 458	8 616 074

В целом, за отчётный период качественный состав и структура подверженных риску активов-существенно не изменились.

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



Кредитный риск
Операционный риск
Рыночный риск



Наиболее существенным риском для Банка является кредитный риск, составляющий на 01 января 2020 года 78,4% от общего объема требований (обязательств), взвешенных по уровню риска. Увеличение кредитного риска за 2019 год составило 14 892 781 тыс. руб. (+21,4%), в общем объеме требований, взвешенных по уровню риска, его доля увеличилась на 0,6 процентных пункта (с 77,8% до 78,4%).

Величина кредитного риска контрагента на 01 января 2020 года представлена требованиями к центральному контрагенту. По сравнению с данными на начало отчётного периода величина данного риска незначительно снизилась с 16 365 тыс. руб. до 10 013 тыс. руб.

Рыночный риск составляет 10,8% от общего объема требований (обязательств), взвешенных по уровню риска. За отчетный период наблюдался рост рыночного риска на 2 330 200 тыс. руб. (+25,0%), как в связи с изменением в 2019 г. Банком России подхода к определению уровня риска корпоративных ценных бумаг, так и за счет увеличения вложений Банка в облигации.

На 01 января 2020 года величина операционного риска, требующая покрытия капиталом, составила 11 583 750 тыс. руб. Рост величины операционного риска, требующей покрытия капиталом, по сравнению с началом отчетного периода составил 1 106 837 тыс. руб., доля в общем объеме рисков, определяемых в целях расчёта достаточности собственных средств (капитала) уменьшилась на 0,96 процентных пункта.



Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков на 01 января 2020 составил 8 616 074 тыс. руб., при этом фактическая величина собственных средств (капитала) Банка составила 12 633 692 тыс. руб.

Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности Банка и данных отчётности, 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 риску	Подверженных кредитному риску контрагента	Включенных в сделки секьюритизации	Подверженных рыночному риску	не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
I. Активы									
1	Денежные средства	3 617 897	X	3 617 897	0	0	0	0	
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	2 959 836	X	2 959 836	0	0	0	0	
3	Средства в кредитных организациях	1 042 451	X	1 022 357	20 094	0	0	0	
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 117 389	X	0	1 271 424	0	19 117 389	0	
5	Чистая ссудная задолженность	65 947 500	X	65 269 888	0	0	0	677 612	
6	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	9 962 151	X	9 962 151	0	0	0	0	
7	Требование по текущему налогу на прибыль	106 145	X	106 145	0	0	0	0	
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5 857 421	X	5 707 155	0	0		150 266	
9	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	64 469	X	64 469	0	0	0	0	
10	Прочие активы	223 407		223 407	0	0	0	0	
11	Всего активов	108 898 666	X	88 933 305	1 291 518	0	19 117 389	827 878	

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:				
				Подвержен- ных кредитному риску	Подвержен- ных кредитному риску контрагента	Включен- ных в сделки секьюритиз- ации	Подвержен- ных рыночному риску	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	0	X	0	0	0	0	0
13	Средства кредитных организаций	1 221 652	X	0	1 221 453	0	0	0
14	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	92 913 172	X	0	0	0	0	0
14.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	79 081 104	X	0	0	0	0	0
15	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	171	X	0	0	0	0	0
16	Выпущенные долговые обязательства	220 497	X	0	0	0	0	0
17	Обязательства по текущему налогу на прибыль	49 723	X	0	0	0	0	0
18	Отложенные налоговые обязательства	370 448	X	0	0	0	0	0
19	Прочие обязательства	453 857	X	0	0	0	0	0
20	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	166 732	X	0	0	0	0	0
21	Средства акционеров (участников)	246 500	X	0	0	0	0	0
22	Резервный фонд	1 495 842	X	0	0	0	0	0
23	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	1 080 232	X	0	0	0	0	0
24	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	400 000	X	0	0	0	0	0
25	Неиспользованная прибыль (убыток)	10 279 840	X	0	0	0	0	0
26	Всего обязательств	108 898 666	X	0	1 221 453	0	0	0

По строке 4 таблицы 3.1 отражены финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе, по графе 6 - долговые обязательства Российской Федерации, переданные без прекращения признания в качестве обеспечения по

ссуде, привлеченной от центрального контрагента. Информация о данной сделке раскрыта в разделе V настоящей Информации. Также, указанные ценные бумаги отражены по графе 8 данной таблицы, в сумме требований, подверженных рыночному риску, информация о котором представлена в таблице 7.1 раздела VII настоящей Информации.

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 января 2020 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)	109 342 212	88 933 305	0	1 291 518	19 117 389
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)	1 221 453	0	0	1 221 453	0
4	Балансовая стоимость обязательств банковской группы			не применимо		
5	Чистая балансовая стоимость активов	108 120 759	88 933 305	0	70 065	19 117 389
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	9 290 027	3 432 234	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	117 410 786	92 365 539	0	70 065	19 117 389

По строке 3 отражена величина балансовых обязательств, отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, учитываемых при определении требований к собственным средствам (капиталу) в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала).

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 конверсионного коэффициента в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И и вычитания резервов, в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 №611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение Банка России №611-П).

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:	2 121 230	1 045 467	96 487 030	17 243 830
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:	2 090 257	1 045 467	22 257 423	17 243 830
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	5 013 593	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	5 013 593	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:	2 090 257	1 045 467	17 243 830	17 243 830
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	2 090 257	1 045 467	17 243 830	17 243 830
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	30 973	0	741 314	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	1 833 333	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не	0	0	50 975 121	0

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
	являющимся кредитными организациями				
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	14 908 516	0
8	Основные средства	0	0	4 995 679	0
9	Прочие активы	0	0	775 644	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 отчётом периоде Банком не проводились.

В отношении изменения за отчетный период данных, представленных в Таблице 3.3. необходимо отметить увеличение балансовой стоимости долговых ценных бумаг, которое обусловлено, главным образом, увеличением вложений Банка в облигации юридических лиц и субъектов Российской Федерации, входящих в инвестиционный портфель, а также увеличение балансовой стоимости ссуд, предоставленных юридическим и физическим лицам.

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 отчёtnого года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезIDENTАХ	113 067	22 737
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам - нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическими лицам – нерезидентам	0	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:	285 192	324 501
4.1	банков – нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц – нерезидентов	285 192	324 501

За 2019 год у Банка отсутствовала ссудная задолженность в отношении контрагентов-нерезидентов. В отчётном периоде Банк размещал средства в иностранной валюте на корреспондентских счетах в банке РАЙФФАЙЗЕН БАНК ИНТЕРНАЦИОНАЛЬ (АВСТРИЯ).

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, Совет директоров Банка России в отчетном периоде принял решение сохранить числовое значение национальной антициклической надбавки Российской Федерации к нормативам достаточности капитала банков на уровне ноль процентов от взвешенных по риску активов. Таким образом, антициклическая надбавка в Банке на 01.01.2020 года равна 0%.

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	Справедлива я стоимость долевых инструментов	Проце нтная ставка	Курсы иностранной валюты	Кред итны й риск	Товар ный риск	Все го	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	0	0	0	0	0	0	0	0

	цены закрытия							
4	концентрация	0	0	0	0	0	0	0
5	Досрочное закрытие (погашение) позиции	0	0	0	0	0	0	0
6	Модельный риск	0	0	0	0	0	0	0
7	Операционный риск	0	0	0	0	0	0	0
8	Стоимость инвестирования и фондирования	0	0	0	0	0	0	0
9	Нереализованные кредитные спреды	0	0	0	0	0	0	0
10	Будущие административные расходы	0	0	0	0	0	0	0
11	Прочие корректировки	0	0	0	0	0	0	0
12	Корректировки, всего	0	0	0	0	0	0	0

На конец 2019 года в Банке отсутствуют вложения в инструменты, обращающиеся на рынке, характеризующиеся низкой активностью и низкой ликвидностью.

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, характеризующихся 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. Управление кредитным риском

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

Управление кредитным риском осуществляется в целях:

- снижения уровня кредитного риска;
- исключения конфликта интересов;
- принятия Банком приемлемых кредитных рисков, адекватных масштабам бизнеса Банка;
- повышения качества кредитного портфеля Банка;
- принятия надлежащих управленческих решений по предотвращению и (или) минимизации возможных убытков Банка и ухудшения его финансового положения в результате реализации кредитного риска;
- обеспечения финансовой устойчивости Банка, его надежности и стабильности поддержания кредитного риска на приемлемом уровне.

Основными задачами для достижения поставленных целей являются:

- 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, созданной в Банке системы управления рисками, направленное 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 и 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 путем, и финансирования терроризма;
- безусловное соблюдение действующего законодательства, в том числе нормативных актов Банка России;
- закрепление всех процедур предоставления банковских услуг и проведения банковских операций во внутрибанковских нормативных документах;
- постоянный контроль соблюдения специалистами Банка положений внутрибанковских нормативных документов;

- невозможность проведения банковской операции без соблюдения предусмотренных внутрибанковскими документами надлежащих процедур;
- установление лимитов на проведения операций (сделок);
- разграничение полномочий принятия решений при кредитовании;
- незамедлительность передачи информации об изменениях структуры кредитного портфеля, об изменении уровня и величины кредитного риска, обо всех нестандартных операциях и ситуациях председателю Правления Банка и комитету по управлению рисками;
- регулярное проведение стресс-тестирования кредитного риска.

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.

Глава 2. Риск концентрации

Текущая бизнес-модель Банка, в рамках общего кредитного риска, подразумевает принятие риска концентрации, т.е. риска, возникающего в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность. Основными источниками риска концентрации являются:

- предоставление крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков;
- предоставление кредитов связанным с банком лицам (группе связанных с банком лиц);
- концентрация задолженности по отдельным отраслям экономики, сегментам, портфелям, либо географическим регионам и т.п.

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

- Строительство
- Сельское хозяйство
- 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 заемщика или группу связанных заемщиков - определяется в порядке, установленном для расчета обязательного норматива Н6, в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И.
- Коэффициент концентрации крупных кредитных рисков - определяется в порядке, установленном для расчета обязательного норматива Н7, в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И.
- Коэффициент концентрации кредитных рисков на инсайдеров - определяется в порядке, установленном для расчета обязательного норматива Н10.1, в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И.
- Коэффициент максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) - определяется в порядке, установленном для расчета обязательного норматива Н25, в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И.
- Коэффициент максимальной задолженности десяти крупнейших заемщиков (групп связанных заемщиков) - определяется как отношение остатка задолженности по кредитам десяти крупнейших заемщиков (групп связанных заемщиков) к общему объему ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности.

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 Положение Банка России №611-П).

Критерии и подходы, используемые Банком для определения стратегии управления кредитным риском, в рамках общего подхода к обеспечению устойчивости бизнеса Банка, повышения его рыночной стоимости за счет целенаправленного и постоянного выявления, контроля, управления и удержания рисков в приемлемых для Банка пределах, описаны в главе 1 раздела II настоящей Информации.

Глава 3. Система лимитов и взаимодействие подразделений.

В целях осуществления контроля за уровнем кредитного риска (включая риск концентрации) Банк разрабатывает порядок лимитирования рисков.

Для целей контроля соблюдения установленных лимитов Банк устанавливает систему 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;
- Лимит на совокупную величину кредитных рисков к инсайдерам;
- Отраслевая концентрация кредитного портфеля юридических лиц.

При достижении сигнальных значений и превышении установленных лимитов кредитного риска и (или) риска концентрации, СРМиКР, совместно со структурными подразделениями Банка, ответственными за принятие кредитных рисков, выступает инициатором проведения следующих мероприятий:

- дополнительные ограничения (или запрет) по кредитованию определенных категорий клиентов или определенных сделок;
- изменение основных условий кредитования;
- проведение анализа ситуации в секторах экономики, в отношении которых в Банке выявлен повышенный риск концентрации;
- проведение углубленного анализа кредитоспособности контрагентов, в отношении операций (сделок) с которыми выявлен повышенный риск концентрации;
- пересмотр лимитов по кредитному риску/риску концентрации;
- принятие мер по использованию дополнительного обеспечения;
- проведение операции (сделок), направленных на передачу части кредитного риска третьей стороне;
- выделение дополнительного капитала для покрытия кредитного риска.

При достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов СРМиКР, совместно с другими структурными подразделениями, готовит информацию о данных фактах и предоставляет ее на рассмотрение Комитета по управлению рисками Банка, который принимает решение о вынесении данной информации на Наблюдательный совет Банка для принятия управленческого решения.

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

Распределение полномочий и ответственности между органами управления Банка, СРМиКР, УВК и УВА Банка в процессе управления кредитным риском, описаны в пункте 5.2. пояснительной информации к годовой бухгалтерской отчетности.

Глава 4. Отчетность

Информационная система по управлению кредитным риском включает в себя процедуры сбора и анализа информации об уровне кредитного риска, а также её раскрытие и предоставление в форме соответствующей отчетности.

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

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 поставляемой информации у подразделений, 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.

Оценка уровня кредитного риска при решении вопроса о выдаче кредита/предоставления гарантии отдельному заемщику зависит от объема и качества информации, которая поступает от заемщика. При создании информационной базы о заемщиках используются данные, как самого Банка, так и других коммерческих банков и структур, в том числе - *Бюро кредитных историй*.

В целом по Банку уровень кредитного риска оценивается Управлением риск-менеджмента на основании информации, получаемой из автоматизированной банковской системы, и данных, предоставленных структурными подразделениями Банка.

Состав и периодичность отчетов о кредитном риске (в том числе риске концентрации) описаны в главе 4 раздела II настоящей информации.

Глава 5. Общая информация о величине кредитного риска

Банк применяет стандартизированный 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 2 Инструкции Банка России №180-И.

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	1 870 954	Не применимо	68 005 099	5 596 459	64 279 594
2	Долговые ценные бумаги	Не применимо	0	Не применимо	10 583 062	0	10 583 062
3	Внебалансовые позиции	Не применимо	0	Не применимо	9 290 027	266 899	3 432 234
4	Итого	Не применимо	1 870 954	Не применимо	87 878 188	5 863 358	78 294 890

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.

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 конверсионного коэффициента в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И и вычитания резервов, в соответствии с Положением Банка России №611-П.

На 01 января 2020 года портфель ценных бумаг представлен следующими долговыми ценными бумагами:

- облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости: 9 999,96 млн. рублей (учитываются при расчете кредитного риска);
- учтённые векселя кредитных организаций-резидентов: 583,1 млн. рублей (учитываются при расчете кредитного риска);
- облигации, оцениваемые по справедливой стоимости: 19 117,6 млн. рублей (учитываются при расчете рыночного риска);

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	Справедлива я 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

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.

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 объёме.

Распределение кредитных требований по категориям качества и величина сформированных резервов, млн. рублей:



Ссуда признаётся Банком 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.

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 formalизованных 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:	1 076 850	50,00	740 058	3,49	37 618	-46,51	-702 440
1.1	ссуды	1 076 850	50,00	740 058	3,49	37 618	-46,51	-702 440
2	Рефинансируемые ссуды	5 739 009	20,59	1 181 647	6,39	366 672	-14,20	-814 975
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	3 859 702	20,12	776 482	2,94	113 313	-17,18	-663 169
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся 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	412 391	50,00	206 196	1,21	4 993	-48,79	-201 203

В отношении изменения за отчетный период данных, представленных в Таблице 4.1.2 необходимо отметить снижение реструктуризованных требований, классифицированных в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России №590-П, а также рост величины условных обязательств перед лицами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, что связано с увеличением общего портфеля выданных банковских гарантий.

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	695 190
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	1 279 692
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	70 519
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	-33 409
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)	1 870 954

В отчетном периоде в Банке отсутствовали долговые ценные бумаги, подверженные кредитному риску, просроченные более чем на 90 календарных дней. В таблице 4.2 представлена информация о балансовой стоимости ссудной задолженности, просроченной более чем на 90 календарных дней.

В отчетном периоде имело место увеличение балансовой стоимости ссуд, просроченных более чем на 90 дней, однако, на момент публикации настоящей Информации большая часть указанной просроченной задолженности была погашена.

Анализ просроченных кредитных требований по длительности, распределение по отраслевому принципу, срокам до погашения, а также распределение кредитных требований между обесцененными и не обесцененными раскрыты в пункте 4.1.3 пояснительной записки к годовой бухгалтерской отчётности.

В таблице 4.3 представлена информация о методах 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	63 998 125	281 469	104 092	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	10 583 062	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	74 581 187	281 469	104 092	0	0	0	0
4	Просроченные более чем на 90 дней	1 936	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 гарантным депозитом (вкладом), золотом в слитках или собственными векселями Банка, переданными в залог.

Информация о видах и стоимости полученного в залог обеспечения, но не влияющую напрямую на величину требования, раскрыта в пункте 5.3.2.1. пояснительной записки к годовой бухгалтерской отчётности.

В таблице 4.4 представлена информация о балансовой стоимости кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску, требования к капиталу по которым определяются по стандартизированному подходу в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И, в разрезе портфелей, за вычетом резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с Положением Банка России №590-П и Положением Банка России №611-П.

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	6 835 052	0	6 835 052	0	15 272	0,00		
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	4 695 586	0	4 695 333	0	976 629	0,21		
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0		
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	3 673 257		3 673 257		1 499 262	0,41		
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0		
6	Юридические лица	19 212 888	2 660 862	16 997 103	1 272 106	18 803 453	1,03		
7	Розничные заемщики (контрагенты)	40 685 365	6 627 715	39 407 096	2 160 128	42 286 194	1,02		
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	11 492 941	1 450	11 175 194	0	14 411 278	1,29		
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	61 860	0	60 739	0	60 739	1,00		
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0		
11	Просроченные требования (обязательства)	1 900 506	0	18 127	0	18 127	1,00		
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	614 229	0	614 229	0	921 344	1,50		
13	Прочие	5 707 918	0	5 457 175	0	5 457 175	1,00		
14	Всего	94 879 602	9 290 027	88 933 305	3 432 234	84 449 473	0,91		

Основные изменения стоимости кредитных требований (обязательств) и требований (обязательств) взвешенных по уровню риска обусловлены:

- в отношении розничных заемщиков (контрагентов) – в основном, увеличением объема требований (обязательств) к субъектам малого предпринимательства;
- в отношении кредитных организаций (кроме Банка развития) - снижением вложений в учтенные векселя;

- в отношении требований (обязательств) к центральным банкам или правительсткам стран, в том числе обеспеченных гарантиями этих стран – снижением объема размещенных в Банке России свободных денежных средств;

- в отношении требований (обязательств), обеспеченных жилой недвижимостью – увеличением объема требований (обязательств) к физическим лицам, обеспеченных жилой недвижимостью.

В таблице 4.5 раскрывается информация о балансовой стоимости кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску, требования к капиталу по которым определяются по стандартизированному подходу в разрезе портфелей и коэффициентов риска в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И, после применения к ним инструментов снижения кредитного риска и конверсионного коэффициента, за вычетом резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с Положениями Банка России №590-П и №611-П.

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)																				
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	Прочие	Всего		
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	6 819 780	0	0	0	0	0	15 272	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6 835 052
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	4 648 380	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4 695 333
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	2 936 156	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 673 257

5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	103 309	0	0	9 180	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	103 309	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	1 940	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	5 457 175	0	5 457 175	0	1 940	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Прочие	6 923 089	0	7 593 716	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Всего	66 717 781	5 457 175	0	614 229	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		276 053	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		590 624	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		429 257	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		4 184 607	0	614 229	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		785 217	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		1 545 477	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		78	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		529 447	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		164 265	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		92 365 539	5 457 175	614 229	1 940	0	60 739	11 175 194	41 583 411	18 269 209	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Основные изменения кредитных требований (обязательств), оцениваемых по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска, обусловлены:

- в отношении требований (обязательств) к центральным банкам или правительству стран, в том числе обеспеченных гарантиями этих стран, с коэффициентом риска 0% – снижением объема размещенных в Банке России свободных денежных средств;
- в отношении розничных заемщиков (контрагентов), с коэффициентом риска 100% – главным образом увеличением объема требований (обязательств) к субъектам малого предпринимательства;
- в отношении кредитных организаций (кроме Банка развития), с коэффициентом риска 100% - снижением вложений в учтенные векселя;
- в отношении требований (обязательств) к субъектам Российской Федерации, в частности с коэффициентом риска 20% - увеличением вложений в долговые ценные бумаги, учитываемых по амортизированной стоимости;
- в отношении требований (обязательств), обеспеченных жилой недвижимостью – увеличением объема требований к физическим лицам, обеспеченных жилой недвижимостью, на фоне расширения Банком России перечня ипотечных требований, попадающих под повышенные коэффициенты.

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 аналогичным 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).

Банк определяет величину требований, подверженных кредитному риску контрагента,звешенную по уровню риска, и минимальный размер капитала, необходимый для покрытия кредитного риска контрагента, в соответствии со стандартизованным подходом, установленным инструкцией Банка России №180-И.

Лимитирование операций, предполагающих возникновение кредитного риска контрагента, производится в рамках общей процедуры лимитирования кредитного риска.

В таблице 5.1 отражена информация о размере кредитного риска контрагента (текущего и потенциального кредитных рисков) при применении стандартизованного подхода для ПФИ в соответствии с приложением 3 к Инструкции Банка России №180-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	Стандартизованный 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 стандартизованный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	Не применимо	Не применимо
4	Всеобъемлющий стандартизованный 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 стандартизованным 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 стандартизированному подходу в соответствии Инструкцией Банка России №180-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	0	0
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	0	0

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 закладе	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	1 271 424
4	Долговые обязательства правительства 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	0	0
10	Итого	0	0	0	0	0	1 271 472

Обеспечение представлено долговыми ценными бумагами Российской Федерации на сумму 1 271 424 тыс. руб., переданному по привлеченным средствам в НКО НКЦ (АО) в сумме 1 221 453 тыс. руб.

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 участником клиринга, клиентом участника клиринга через центрального контрагента (участника клиринга), в разрезе рисков, принятых в результате осуществления клиринговых операций через центрального контрагента, а также в результате перечислений взносов в индивидуальное клиринговое обеспечение, гарантийный фонд.

Величина риска, принимаемого Банком при совершении сделок с центральным контрагентом, в отчётном периоде была несущественна, относительно его масштабов деятельности. Политика Банка и методы управления кредитным риском контрагента, в том числе, его лимитирование, полностью соответствуют стратегии Банка в части управления общим кредитным риском.

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	10 013
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	70 065	10 013
3	внебиржевые ПФИ	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
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	49 971	9 994
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	94	19
9	Гарантийный фонд	20 000	0
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	0
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
13	внебиржевые ПФИ	0	0
14	биржевые ПФИ	0	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	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

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 возникает из-за изменения стоимости финансовых активов, подверженных влиянию определенных рыночных переменных, таких как процентные ставки

или валютные курсы, курсы долевых ценных бумаг или цены биржевых товаров, их корреляции и волатильности.

Рыночный риск, в зависимости от лежащих в его основе рыночных факторов, можно разделить на следующие основные виды:



В текущем отчётном периоде Банк принимал на себя рыночный риск в части процентного, валютного и товарного рисков.

Процентный риск объясняется наличием в торговом портфеле Банка облигаций и производных финансовых инструментов, стоимость которых чувствительна к изменению процентных ставок.

Выявление факторов возникновения процентного риска осуществляется с помощью следующих инструментов:

- сбор ключевых макроиндикаторов, которые могут оказать влияние на изменение доходности ценных бумаг, имеющихся в портфеле Банка;
- анализ поведения рынка по аналогичным инструментам и сделкам;
- анализ динамики волатильности ставок.

Величина процентного риска рассчитывается согласно Положению Банка России от 03.12.2015 №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее - Положению Банка России №511-П).

Основными инструментами управления процентным риском портфеля ценных бумаг и ПФИ, оказывающих влияние на совокупную величину рыночного риска, являются:

- выявление и оценка факторов риска;
- осторожность и диверсификация активов;
- ограничение потерь (лимитирование);
- мониторинг и контроль эффективности портфеля ценных бумаг и ПФИ.

Валютный риск представляет собой риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения курсов иностранных валют или золота. Управление валютным риском осуществляется посредством обеспечения максимально возможного соответствия между валютой активов и валютой обязательств, по видам валют в установленных пределах.

Процесс управления валютным риском относится к структурным методам управления.

Объектами управления валютным риском являются:

- общебанковская открытая валютная позиция;
- торговые позиции.

Общебанковская позиция представляет собой сумму всех открытых валютных позиций Банка.

Процесс управления валютным риском включает в себя следующие процедуры:

- выявление и оценка факторов риска;
- ограничение (лимитирование) валютного риска;
- управление реализованными и текущими валютными рисками;
- мониторинг, минимизация риска и контроль.

Выявление валютного риска осуществляется на постоянной основе, как по операциям с иностранной валютой, так и по операциям с золотом и валютно-обменным операциям.

Товарный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения динамики товарных цен, включая цены на драгоценные металлы (кроме золота).

Целью управления товарным риском является обеспечение максимальной сохранности активов на основе уменьшения (исключения) возможных убытков от реализации товаров.

Оценка величины товарного риска по товарам, обращающимся на организованном рынке, включая драгоценные металлы, осуществляется Банком в отношении:

- балансовых активов и пассивов, номинированных в драгоценных металлах или в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России учетных цен на драгоценные металлы;
- полученного в залог в виде товаров;
- ПФИ, базисным активом которых являются товары, договоров, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе цен на товары.

Банк устанавливает порядок организации процесса выявления, оценки, минимизации и контроля рыночного риска, а также определяет основные принципы управления рыночным риском с учетом отечественной и международной банковской практики.

Управление рыночным риском осуществляется в целях:

- обеспечения финансовой устойчивости Банка;
- обеспечения соблюдения законных интересов Банка и его клиентов при работе с рыночными инструментами;
- предотвращения и (или) минимизации возможных убытков Банка вследствие колебания рыночных цен.

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.

Процесс управления рыночными рисками в Банке включает в себя:

- Анализ рыночных рисков при установлении лимитов. Установление лимитов на операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами происходит с учетом рыночных риск-факторов (рыночной ликвидности, волатильности, уровня доходности);
 - Регулярный мониторинг соответствия установленных лимитов и прочих ограничений условиям текущей рыночной ситуации;
 - Регулярный контроль установленных ограничений на всех уровнях управления;
 - Подготовку на рассмотрение органам управления и исполнения регулярной управленаческой отчетности по каждому виду риска, включая рекомендации по минимизации рисков;
 - Осуществление превентивных мер для ограничения рыночных рисков, включающих регулярное стресс-тестирование.

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, 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.

Для предупреждения повышения уровня рыночного риска и его негативного влияния на финансовую устойчивость Банка осуществляется его мониторинг:

- ✓ 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 публикуемой отчетности, а также ежемесячной отчетности, представляемой Банку России, размещаемой на сайте www.cbr.ru.

Состав и периодичность отчётов о рыночном риске описаны в главе 4 раздела II настоящей информации

Глава 2. Информация о величине рыночного риска.

Банк рассчитывает рыночный риск по стандартизированному 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 №180-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)	859 068
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	70 300
4	товарный риск	3 247

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	11 657 688

Динамика структуры рыночного риска за период, %:



Основное изменение величины рыночного риска в отчетном периоде обусловлено увеличением процентного риска на 195 057 тыс. руб., что связано с ростом вложений в долговые ценные бумаги корпоративных эмитентов.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

Под операционным риском в Банке понимается риск возникновения у Банка убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банка, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Целью управления операционным риском является осуществление эффективного управления риском и поддержание принимаемого на себя Банком операционного риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами.

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

- создание эффективного процесса управления операционным риском в рамках общей системы управления рисками;
- соблюдение нормативных требований Банка России в части управления операционным риском;

- поддержание операционного риска на уровне, не угрожающем интересам клиентов и собственников Банка;
- идентификация факторов операционного риска;
- создание эффективной системы оценки, мониторинга и контроля за операционным риском;
- разработка методов снижения уровня операционного риска.

Процесс идентификации операционного риска осуществляется на всех стадиях совершения операций. 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 осуществляется 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 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.

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

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

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 от 03 сентября 2018 года №652-П "О порядке расчета размера операционного риска" и Инструкцией № 180-И.

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 № 180-И.

Операционный риск в 2019 является значимым для Банка. Размер операционного риска по состоянию на 01 января 2020 года составил 926 700 тыс. руб., величина операционного риска, полученная посредством применения коэффициента 12,5, установленного Инструкцией Банка России №180-И, составила 11 583 750 тыс. руб.

Состав и периодичность отчётов об операционном риске описаны в главе 4 раздела II настоящей информации.

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

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

Процентный риск банковской книги обусловлен сформированным для получения процентного дохода разрывом по срочности между требованиями и обязательствами, чувствительными к изменению процентных ставок. Под банковской книгой понимается совокупность кредитных и депозитных сделок, а также портфель выпущенных и удерживаемых до погашения долговых ценных бумаг. Процентный риск банковской книги может проявляться в снижении чистого процентного дохода в результате неблагоприятного изменения процентных ставок. 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.

В соответствии с рекомендациями Банка России в целях определения величины процентного риска Банк применяет стандартизованный метод расчета ГЭП-анализа (модель разрывов (ГЭП)). Метод основывается на анализе разрывов по срокам привлеченных и размещенных денежных ресурсов. Абсолютная величина процентного ГЭП отражает подверженность Банка процентному риску.

ГЭП-анализ срочных активов и пассивов, чувствительных к изменению процентной ставки, сроком до одного года, на основе данных баланса Банка по портфелям активов и пассивов (депозитов), сопровождается проведением стресс-теста для определения потребности в капитале на покрытие процентного риска при изменении уровня процентной ставки по активам и пассивам баланса. В рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала Банк применяет стресс-тестирование в целях определения возможного изменения

чистого процентного дохода при изменении уровня процентной ставки на ±400 базисных пунктов.

По состоянию на 01 января 2020 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.

По состоянию на 01 января 2020 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 снизится/увеличится на 1 194 133 тыс. руб.

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.

Состав и периодичность отчетов о процентном риске описаны в главе 4 раздела II настоящей информации.

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 отчётности.

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 масштабности 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.

Управление ликвидностью осуществляется по следующим направлениям:

- ✓ управление *текущей*, в том числе внутридневной 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.

В Банке создана система внутренней отчетности, целью которой является формирование базы данных по управлению риском ликвидности, на основе информации, передаваемой в СРМиКР ответственными подразделениями Банка, для последующей консолидации. Основными задачами системы являются:

- своевременное и полное формирование достоверной отчетности об уровне риска ликвидности;
- своевременное составление отчетности концентрации риска ликвидности, контроль лимитов и сигнальных значений;
- обеспечение органов управления Банка объемом информации, достаточным для принятия надлежащих управленческих решений;
- своевременное формирование и систематизация данных о состоянии ликвидности Банка, как в рамках текущей деятельности, так и в период стрессовых ситуаций.

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 внутридневной ликвидностью возложена на Управление казначейства, риска ликвидности – на СРМиКР.

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.

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).

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 Наблюдательный совет, Правление Банка, УВА, Казначейство, СРМиКР, 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.

Состав и периодичность отчётов о риске ликвидности описаны в главе 4 раздела II настоящей информации.

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

Банком России разработаны рекомендации по расчету кредитными организациями показателя финансового рычага в соответствии с положениями документа Базельского комитета по банковскому надзору (далее - БКБН) "Базель III: Общие регулятивные подходы к повышению устойчивости банков и банковского сектора"

Показатель финансового рычага призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;
- ограничивать накопление рисков Банком;
- препятствовать проведению кредитными организациями чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение величины основного капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России №646-П, к совокупной величине:

- стоимости активов, отраженных на счетах бухгалтерского учета с учетом переоценки;
- условных обязательств кредитного характера;
- кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам.

В годовой бухгалтерской отчетности Банк раскрывает следующую информацию:

1. Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага – отражена в строке 13 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.

Динамика компонентов показателя финансового рычага, млн. руб.:



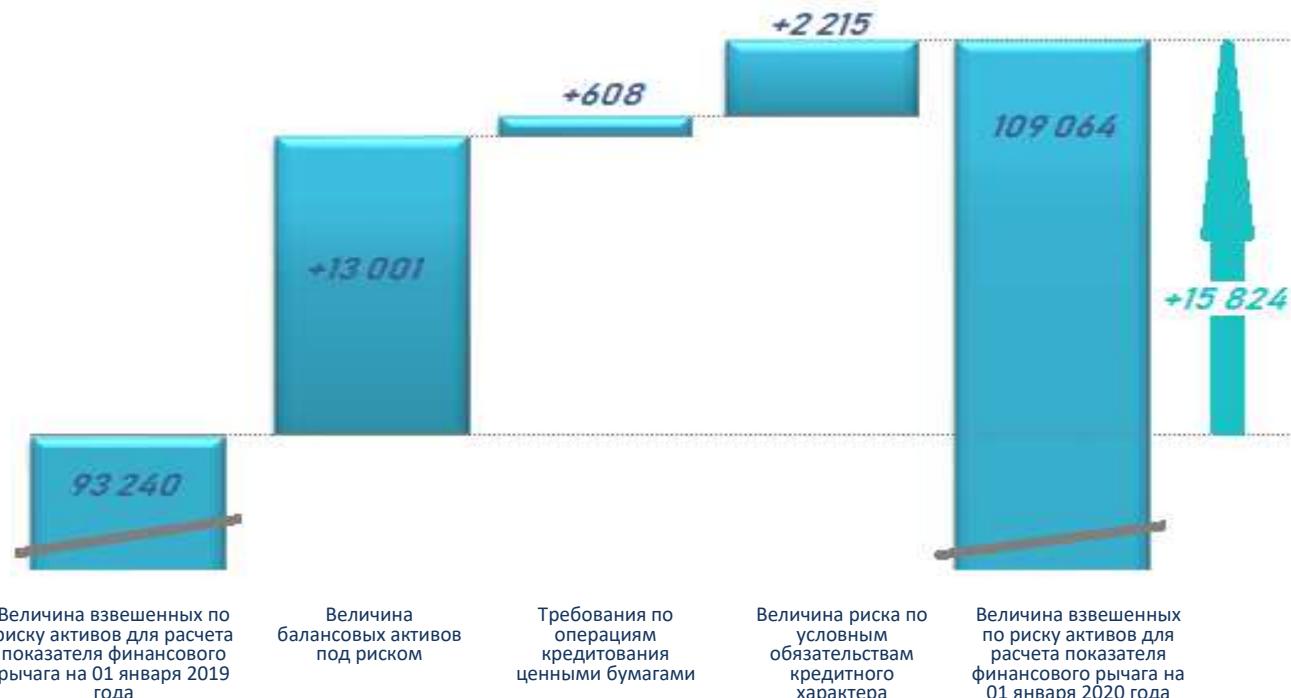
Основной капитала Банка



Величина требований под риском

По состоянию на 01 января 2020 года рассчитанное Банком значение показателя финансового рычага составило 10,6%. В динамике за 2019 год данный показатель незначительно снизился на 0,2 п.п., что на фоне роста основного капитала Банка демонстрирует сбалансированный рост активов Банка, подверженных риску.

Динамика величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском, млн. рублей:



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 внебалансовых обязательств, в частности, выданных банковских гарантий.

РАЗДЕЛ XII. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА В БАНКЕ

Банк проводит последовательную политику по разработке и реализации единых стандартов и процедур в части оплаты труда и мотивации персонала. При разработке политики оплаты труда учитывается лучшая российская и международная практика (в том числе рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору), а также требования нормативных актов Банка России.

В Банке действует Комитет по вознаграждениям (далее – Комитет), который является постоянно действующим консультативно-совещательным органом, входящим в состав Наблюдательного совета Банка. Целью создания Комитета является обеспечение эффективного управления процессами выплат вознаграждений, и их корректировки с целью стимулирования работников Банка к разумному принятию рисков.

К компетенции Комитета относятся:

- рассмотрение внутренних нормативных документов, регламентирующих порядок оплаты труда и материального стимулирования работников Банка, представление рекомендаций об их сохранении или пересмотре;
- рассмотрение и представление рекомендаций о размере фонда оплаты труда Банка;
- рассмотрение и представление рекомендаций по изменению размера квартального/годового/бонусного премирования председателя и членов Правления Банка, а также иных работников, принимающих риски;
- рассмотрение предложений УВК, УВА и СРМиКР и представление рекомендаций по вопросам совершенствования системы оплаты труда;
- рассмотрение отчетов по мониторингу системы оплаты труда;
- рассмотрение независимых оценок системы оплаты труда;
- осуществление контроля за выплатами крупных вознаграждений.

Комитет не является органом управления Банка.

В состав Комитета, по состоянию на 31 декабря 2019 года, входят три члена из числа членов Наблюдательного совета.

Заседания Комитета проводятся по мере необходимости, но не реже двух раз в год. По итогам деятельности Комитета по вознаграждениям за 2019 год, проведено 6 заседаний, основные вопросы:

- О выплате вознаграждений по итогам работы за квартал, за год;
- О результатах мониторинга системы оплаты труда за 2018 год.

Все решения по вопросам приняты единогласно.

Выплата вознаграждений членам Комитета «Положением о Комитете по вознаграждениям КБ «Кубань Кредит» ООО» не предусмотрена.

В 2019 году проводилась независимая оценка системы оплаты труда Банка: «Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности КБ «Кубань Кредит» ООО за 2019 год» от 11.03.2019.

УВА Банка не реже одного раза в календарный год проводит оценку эффективности организации и функционирования системы оплаты труда в соответствии с «Порядком оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда КБ «Кубань Кредит» ООО.

Система оплаты труда в Банке, распространяется на всех работников Банка, занимающих должности в соответствии со штатным расписанием и работающих в Банке, как по основному месту работы, так и по совместительству.

В соответствии с организационной структурой Банка к категории Работников, принимающих риски, относятся:

- Председатель Правления Банка;
- заместители председателя Правления Банка;
- члены Правления Банка;
- члены рабочих органов, к компетенции которых относится принятие решений о совершении операций и сделок (кредитные комитеты, комитет по тарифной и процентной политике), за исключением работников Подразделения, осуществляющего управление рисками;
- члены Комитета по управлению активами и пассивами Банка, за исключением работников Подразделения, осуществляющего управление рисками;
- руководитель Департамента кредитования юридических лиц;
- руководитель Департамента розничного бизнеса;
- руководитель Департамента корпоративного бизнеса;
- начальник Управления казначейства.

По состоянию на 31 декабря 2019 года численность работников, осуществляющих функции принятия рисков, составила 27 человек.

Целью системы оплаты труда Банка в области вознаграждения является повышение мотивации работников Банка к эффективности труда, обеспечение материальной заинтересованности работников в улучшении качественных и количественных результатов труда, а также уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Основными условием (ключевым показателем) 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, 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-ориентированный показатель, позволяющий проводить переоценку результатов деятельности подразделений /работников с учетом принятого уровня рисков и подвергать размер премии корректировке.

В 2019 году Наблюдательным советом пересматривалась система оплаты труда работников занятых в направлении кредитования юридических лиц. Изменение структуры заработной платы вызвано необходимостью установления данной категории работников должностных окладов, соответствующих требованиям рынка труда, за счет исключения из системы оплаты труда премии по итогам работы за квартал.

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 Фонда оплаты труда работников Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, обеспечена независимость размера фонда оплаты труда от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

Фонд квартального премирования (далее - ФП) подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, определяется с учетом качества выполнения задач, возложенных на них внутренними нормативными документами Банка.

Фонд квартального премирования может корректироваться как в большую, так и в меньшую сторону в размере до 20% на основании распорядительного документа по Банку.

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

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

Система премирования работников Банка включает в себя:

- текущее премирование по итогам работы за месяц;
- текущее премирование по итогам работы за квартал;
- премирование по итогам работы за год;

- бонусное премирование работников, осуществляющееся при выполнении работником условий выплаты бонуса, вне зависимости от выполнения планового задания по соответствующему направлению деятельности Подразделения в целом;
- единовременное премирование к праздничным датам;
- единовременное премирование работников за выполнение особо важных заданий;
- единовременное премирование работников за выполнение производственных заданий, направленных на улучшение деятельности Банка.

Премия по итогам работы за месяц выплачивается работникам исходя из уровня выполнения показателей бизнес-плана и с учетом уровня принятых операционных рисков (риска персонала).

Решение о возможности премирования работников по итогам работы за квартал и размере премии принимается Правлением Банка на основании решения наблюдательного совета Банка, принятого согласно рекомендаций Комитета, с учетом:

- 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 фонда оплаты труда с начала года.

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.

Так, для расчета размеров вознаграждений в Банке разработана система коэффициентов.

Состав работников, получающих премии, а также фонд премирования определяется с учетом системы коэффициентов, устанавливаемых наблюдательным советом Банка, исходя из плановых показателей прибыли, достаточности капитала, рентабельности активов и дифференциации размеров премий в зависимости от результатов работы различных подразделений Банка. В случае существенного изменения в течение отчетного периода ситуации на финансовых рынках и рынке труда, изменения показателей бизнес-плана Банка, коэффициенты могут быть скорректированы.

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.

Критерием низкого показателя работы сотрудника считается невыполнение поставленных перед ним задач и планов, а также действия работника, повлекшие за собой недостижение утвержденных Банком, плановых показателей эффективности.

Для членов Правления 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 крупных вознаграждений. 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 осуществляется двумя этапами:

1-й этап - 60% от суммы вознаграждения - в месячный срок после принятия решения о выплате;

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.

Численность работников Банка, осуществляющих функции принятия рисков, получивших в течение 2019 года выплаты нефиксированной части оплаты труда, составила 27 человек (2018 год: 31 человек), в том числе:

- Председатель Правления Банка – 1 человек (2018 год: 1 человек);
- члены Правления Банка – 10 человек (2018 год: 10 человек);
- иные работники, осуществляющие функции принятия рисков – 16 человек (2018 год: 20 человек).

Ниже представлена количественная информация о выплатах вознаграждений сотрудникам в 2019 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 2019 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	16
2		Всего вознаграждений, из них:	58 297	27 252
3		денежные средства, всего, из них:	58 297	27 252
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	16
10		Всего вознаграждений, из них:	101 358	14 867
11		денежные средства, всего, из них:	101 358	14 867
12		отсроченные (рассроченные)	10 600	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		159 655	42 119

Существенных изменений, в суммах выплаченных вышеуказанным работникам за текущий отчетный период по сравнению с 2018 годом, не произошло.

В таблице 12.2 отражена информация о фиксированных вознаграждениях, в частности о суммах, выплаченных сотрудникам в величине их должностного оклада и не зависящей от результатов деятельности Банка.

Таблица 12.2

Информация о фиксированных вознаграждениях

Номер	Получатели выплат	Гарантированные выплаты		Выплаты при приеме на работу		Выплаты при увольнении		
		количество работников	общая сумма, тыс. руб.	количество работников	общая сумма, тыс. руб.	количество работников	общая сумма, тыс. руб.	из них: максимальная сумма выплаты
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Члены исполнительных органов	11	58 297	0	0	0	0	0
2	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	16	27 252	0	0	0	0	0

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 вознаграждений по результатам деятельности за 2019 год. Графа 7, кроме сумм отраженных по графе 3, включает в себя величины нефиксированных вознаграждений, выплаченных в отчетном периоде по результатам деятельности за 2018 год.

Таблица 12.3

Информация об отсроченных (рассроченных) вознаграждениях

Номер	Формы вознаграждений	Невыплаченные отсроченные (рассроченные) и удержаные 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:	10 600	0	0	0	23 501
1.1	денежные средства	10 600	0	0	0	23 501
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	10 600	0	0	0	23 501

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



Чупрынникова Н.Н.

« 07 » мая 2020 г.