



## РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ «КОММЕРЧЕСКОГО ИНДО БАНКА» ООО ЗА 2019 ГОД.

### Раздел I. Краткая характеристика деятельности «Коммерческого Индо Банка» ООО.

Информация в настоящем отчете раскрывается в соответствии с требованием Указания Банка России от 07.08.2017 г. № 4482 «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

В течение 2019 года «Коммерческий Индо Банк» ООО (далее – Банк) осуществлял свою финансово-хозяйственную деятельность в соответствии с учредительными документами, Учетной политикой Банка, Стратегией развития Банка, на основании действующего законодательства Российской Федерации.

Банк зарегистрирован в Центральном Банке Российской Федерации 5 ноября 2003 года, основной государственный регистрационный номер: 1037711012998. Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Лицензией на осуществление банковских операций Центрального банка Российской Федерации (Банка России) №3446, без ограничения срока действия. Банк учрежден в декабре 2003 г. как совместное предприятие двух коммерческих банков Республики Индия с государственным участием – Государственного Банка Индии и Канара Банка. Банк входит в банковскую группу Государственного Банка Индии, доля которого в уставном капитале Банка составляет 60,00%. Государственный Банк Индии имеет разветвленную сеть филиалов и представительств, как на территории Индии, так и за ее пределами.

Бизнес-модель Банка представляет собой политику Банка по управлению активами, пассивами и доходностью банковских операций, основанную на стратегии управления банковскими рисками и собственными средствами (капиталом) Банка. Учитывая, что банковский процесс – это последовательность работ, функций, операций или действий, выполняемых элементами организационной и управленческой структур, при формировании и продаже банковских продуктов (услуг), банковские процессы представляют собой способы функционирования организационной структуры Банка, поскольку именно с их помощью осуществляется взаимосвязь между объектами Бизнес-модели Банка и происходит вовлечение в деятельность Банка. Результатом выполнения того или иного банковского процесса является предоставляемый клиенту Банка продукт. В Бизнес-модели Банка имеется четыре базовых направления деятельности, которым соответствуют основные элементы (модели), каждый из которых производит свои специфические продукты:

- бизнес-деятельность – банковские продукты для клиентов;
- управленческая деятельность – управленческие продукты (решения);
- обеспечивающая деятельность – обеспечивающие продукты;
- обслуживание – обслуживающие продукты.

В течение 2019 года финансовая деятельность Банка включала в себя следующие основные направления:

- привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
- покупку-продажу иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдачу банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Банком выполняются функции агента валютного контроля при осуществлении организациями валютных операций.

Банк имеет необходимый и достаточный объем денежных средств как в кассе, так и на корреспондентских счетах для исполнения требований клиентов Банка.

В течение 2019 года Банк выполнял все обязательные нормативы.

Клиентами Банка, в основном, являются предприятия-нерезиденты малого и среднего бизнеса, индивидуальные предприниматели и физические лица.

Банк по состоянию на 01.01.2020 года не имеет рейтингов международных либо российских рейтинговых агентств.

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

Реализации ВПОДК Банка включает расчет капитала, необходимого для покрытия всех банковских рисков, проверку функционирования механизмов управления рисками, оценку достаточности и эффективности системы внутреннего контроля выполнения ВПОДК и т.п.

В июле 2019 года Банк внедрил новую систему управления собственными средствами (капиталом). В целях определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении каждого из значимых для Банка рисков Банк определяет:

- риски, в отношении которых будет определяться потребность в капитале количественными методами. Количественные требования к капиталу определяются Банком по кредитному, рыночному, операционному рискам;
- риски, в отношении которых количественными методами потребность в капитале определяться не будет. При этом покрытие возможных убытков от их реализации будет осуществляться за счет выделения определенной суммы капитала на



их покрытие, а ограничение рисков будет осуществляться иными методами (путем установления лимитов).

В отношении финансовых существенных рисков текущая потребность в капитале или совокупный (общий) объем необходимого Банку капитала определяется с помощью двух методов: *метода базового подхода и метода балансового подхода* с учетом проведенного комплексного стресс-тестирования финансовых показателей Банка.

Согласно методу базового подхода, совокупный объем необходимого Банку капитала в отношении банковских рисков определяется с использованием принципа пропорциональности путем умножения количественного Риск-аппетита Банка на среднее значение капитала за последние 12 месяцев. Согласно расчетным данным совокупный объем необходимого капитала по состоянию на 01.01.2020 года с использованием базового метода составил 456 960.58 тыс.руб., что на 126 377.74 тыс.руб. больше планового (целевого) уровня капитала Банка, запланированного в Стратегии развития, и на 1 683 891.42 тыс.руб. меньше внутреннего капитала Банка.

Согласно методу балансового подхода, в основу расчета которого берется совокупный непокрытый риск по группам активов, определяемый как произведение от величины соответствующего актива<sup>1</sup> и коэффициента риска, отражающего вероятность экономических потерь (накопленных и ожидаемых) по соответствующим видам операций. Коэффициенты риска по каждой статье баланса, используемые в расчете, Банк определяет следующие:

Далее по каждой статье активов рассчитывается средний уровень риска, равный отношению совокупного непокрытого риска к показателю активов, приносящих доход (АПД) или неприносящих доход (АНПД) (зависит от классификации активов баланса как доходоприносящих или недоходоприносящих).

Общий объем необходимого капитала по балансовому методу с учетом стресс-тестирования на 01.01.2020 года составил 619 157.09 тыс.руб., что на 288 574.25 тыс.руб. больше запланированного в Стратегии развития Банка, и на 1 521 694.91 тыс.руб. меньше внутреннего капитала Банка.

В целях оценки достаточности капитала в Банке установлена процедура соотнесения текущей потребности капитала Банка (выбирается наибольший показатель из полученных расчетных с использованием балансового и базового методов) и доступного ей объема внутреннего капитала, имеющегося у него в наличии.

Собственные средства Банка на анализируемую дату признаются *достаточными*, если:

– показатель текущей потребности капитала Банка меньше значения собственных средств (капитала) на анализируемую дату;

– в процессе мониторинга присутствовал избыток собственных средств (капитала) Банка.

Собственные средства Банка на анализируемую дату признаются *недостаточными*, если:

– показатель текущей потребности капитала Банка больше значения собственных средств (капитала) на анализируемую дату;

– в процессе мониторинга присутствовал дефицит собственных средств (капитала) Банка.

Текущая потребность капитала Банка на 01.01.2020 года составила 619 157.09 тыс.руб. Таким образом, капитал Банка полностью покрывает общий текущий риск (2 140 852.00 – 619 157.09 = 1 521 694.91 тыс.руб. или 71.08% от собственных средств Банка).

Указанные процедуры позволят Банку контролировать уровни банковских рисков, достаточность капитала, а также соблюдение обязательных нормативов.

По состоянию на 01.01.2020 нарушений индикативных лимитов в отношении распределения капитала и приближений к сигнальным значениям не было, перераспределения капитала не требуется, собственные средства (капитал) Банка года признаны *достаточными*.

Целью управления достаточностью капитала являются:

- обеспечение достаточности капитала для покрытия существенных рисков;
- обеспечение финансовой устойчивости Банка, минимизация возможных финансовых потерь от воздействия принимаемых Банком рисков в соответствии со Стратегией развития Банка;
- выполнение требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность Банка;
- следование международным стандартам и лучшим практикам в области регулирования банковской/финансовой деятельности.

Основными задачами системы управления достаточностью капитала являются:

- идентификация и оценка существенности видов банковских рисков;
- установление лимитов и ограничений существенных рисков;
- выполнение установленных Банком России значений обязательных нормативов и ограничений;
- планирование капитала, исходя из результатов всесторонней оценки существенных рисков, стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска, ориентиров Стратегии развития бизнеса Банка, требований Банка России к достаточности капитала;
- обеспечение единого понимания планирования с учетом уровня принимаемого риска;
- информирование руководства Банка, коллегиальных органов и подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием и управлением рисками о существенных рисках и достаточности капитала.

При определении планового (целевого) уровня капитала, плановой структуры капитала, планового (целевого) уровня достаточности капитала Банк исходит из оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков, а также учитывает возможную потребность в привлечении дополнительного капитала и имеющиеся источники его привлечения для покрытия значимых рисков с учетом ориентиров развития бизнеса, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков Банка, установленных Стратегией развития Банка.

В состав источников имеющегося в распоряжении Банка капитала помимо источников, включаемых в расчет совокупной величины собственных средств (капитала), установленный Положением Банка России N 395-П, могут включаться и иные

<sup>1</sup> рассчитывается как среднестатистический за последние 5 лет



источники, такие как нереализованные доходы (скорректированные на нереализованные расходы) в части активов (обязательств), отражаемых в бухгалтерском учете не по справедливой стоимости, планируемые доходы. При этом такие источники должны быть доступны для покрытия убытков от реализации рисков.

В целях осуществления контроля достаточности собственных средств (капитала) Банк устанавливает процедуры распределения капитала через систему лимитов по направлениям, видам значимых рисков (в частности, кредитному, рыночному) и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков (подразделения, осуществляющие кредитование корпоративных и розничных клиентов в части кредитного риска, казначейство и другие подразделения, осуществляющие операции с ценными бумагами, иностранной валютой и производными финансовыми инструментами в части рыночного и процентного рисков).

Согласно данным мониторинга лимитов распределения капитала по рискам и достаточности собственных средств (капитала) Банка на 01.01.2020 года Банк имеет запас избыток собственных средств порядка 76.76% - 78.66%. Нарушений лимитов распределения капитала по рискам не было (отклонения находились в пределах допустимой погрешности). Согласно данным мониторинга использования выделенного капитала на подразделения и направления деятельности во втором полугодии 2019 года нарушений (отклонений) существенного характера не было, все отклонения находились в пределах допустимой погрешности и не превышали 5.97%). Индивидуальные фактические ROE подразделений были выше запланированных, а именно: по операциям кредитования – 11.91%, по валютным операциям и операциям с ценными бумагами – 12.55%. Перераспределение капитала не требуется.

Банк раскрыл информацию о структуре капитала в составе формы 0409808, раскрываемой в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год.

Всего источники собственных средств Банка согласно данным формы 0409806 по состоянию на 1 января 2020 года составили 2 230 445 тыс.руб. Банк поддерживает уровень достаточности собственных средств (капитала) на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства, а именно с требованиями Положения Банка России от 04.07.2018 г. №646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») согласно данным публикуемой формы 0409806:

Дата	Размер капитала, в тыс.руб.	Увеличение / уменьшение, в тыс.руб.	Прирост / снижение, в %
01.01.2019	1 837 844	- 90 489 (за 2018 г.)	- 4.69
01.01.2020	2 230 445	392 601 (за 2019 г.)	21.36

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) на 01.01.2020 г. составил 71.600% при минимально допустимом значении 8.00% (с учетом надбавки поддержания достаточности капитала и внутренних требований Банка - 12%), что свидетельствует об устойчивом состоянии Банка на фоне неблагоприятной внешней среды. Экономический нормативы Н1.1, Н1.2, Н1.0, установленные Инструкцией Банка России от 28.06.2017 года №180-И «Об обязательных нормативах банков», на протяжении 2019 года выполнялись, что отражено в опубликованной Банком форме 0409813 и в следующей таблице:

Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение на	Фактическое значение на
		01.01.2020г.	01.01.2019г.
в %			
Норматив достаточности базового капитала Банка (Н1.1)	> 4.50	67.711	31.182
Норматив достаточности основного капитала Банка (Н1.2)	> 6.00	67.711	31.182
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0)	> 8.00	71.600	31.182

Инновационные, сложные или гибридные инструменты капитала Банка отсутствуют.

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

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1 115 267	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 115 267	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 115 267
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, т.ч.:	16, 17	1 068 788	X	X	X



2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	X	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	0
2.2.1		X	0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в т.ч.:	11	15 546	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	12 345	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	12 345	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	12 345
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	44 861	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	12 495	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"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	3 091 269	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	не применимо
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

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

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности)	Балансовая стоимость активов (обязательств), соответствующих периметру регуляторной консолидации, отражаемая в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности	из них:				
				подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделку юрисдикции	подверженных рыночному риску	не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9
<b>Активы</b>								
1	Денежные средства и средства в центральных банках	96 755	0	96 755	0	0	0	0
2	Средства в кредитных организациях	37 610	0	37 610	0	0	0	0
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
3.1	производные финансовые инструменты	0	0	0	0	0	0	0
3.2	прочие производные финансовые активы, предназначенные для торговли	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 447 630	0	1 447 630	0	0	0	0
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	704 105	0	704 105	0	0	0	0
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения	0	0	0	0	0	0	0



7	признания Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	947 394	0	0	0	0	947 394	0
8	Текущие и отложенные налоговые активы	208 681	0	0	0	0	0	163 820
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	25 051	0	25 051	0	0	0	0
10	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0	0	0	0
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	0	0	0	0	0	0	0
12	...	0	0	0	0	0	0	0
13	Всего активов	3 467 226	0	2 311 151	0	0	947 394	163 820
Обязательства								
14	Депозиты центральных банков	0	0	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	93 556	0	0	0	0	0	0
16	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	975 232	0	0	0	0	0	0
17	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	0	0	0	0	0	0	0
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
18.1	производные финансовые инструменты	0	0	0	0	0	0	0
18.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	0	0	0	0	0	0	0
19	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0
20	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	66 365	0	0	0	0	0	0



21	...								
22	Всего обязательств	1 135 153	0	0	0	0	0	0	0
14	Депозиты центральных банков	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	93 556	0	0	0	0	0	0	0
16	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	975 232	0	0	0	0	0	0	0
17	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
18.1	производные финансовые инструменты	0	0	0	0	0	0	0	0
18.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	66 365	0	0	0	0	0	0	0
21	...								
22	Всего обязательств	1 135 153	0	0	0	0	0	0	0

Сведения об основных причинах различий между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и размером требований (обязательств), в отношении которых Банк определяет требования к достаточности капитала

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Всего из них:	подве рженных кредитно му риску	включе нных в сделки секьюритиз ации	подвержен ных кредитному рisku контрагента	подве рженных рыночно му риску
1	2	3	4	5	6	7
1	Балансовая стоимость активов кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	3 303 406	2 311 151	0	0	947 394
2	Балансовая стоимость активов банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	0	0	0	0	0
3	Балансовая стоимость обязательств кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 22 таблицы 3.1 настоящего раздела)	1 135 153	0	0	0	0
4	Балансовая стоимость обязательств банковской	0	0	0	0	0



	группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 22 таблицы 3.1)					
5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы)	2 168 253	2 311 151	0	0	947 394
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	201 651	201 651	0	0	0
7	Различия в оценках	0	0	0	0	0
8	Различия, обусловленные расхождениями в правилах неттинга, помимо учтенных в строке 3(4)	0	0	0	0	0
9	Различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери	0	0	0	0	0
10	...	0	0	0	0	0
11	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	0	0	0	0	0

### Раздел III. Информация о системе управления рисками.

#### Глава 1. Организация системы управления рисками, основные показатели деятельности Банка.

В Банке сформирована эффективная система управления рисками, работа которой базируется следующих на принципах:

- пропорциональность и единство методологических подходов в управлении рисками,
- осведомленность и вовлеченность в управление риском,
- документарная регламентация операций, связанных с риском,
- независимость подразделения по управлению рисками,
- многоступенчатый контроль уровня риска,
- совершенствование системы управления рисками,
- управление по рискам,
- автоматизация управления рисками,
- многоуровневое лимитирование принимаемых рисков,
- перспективное управление рисками,
- соответствие требованиям Банка России к управлению рисками и достаточностью капитала Банка,
- достаточность, полнота и своевременность отчетности,
- комплексный подход к управлению рисками и достаточностью капитала,
- системный подход к управлению рисками и достаточностью капитала.

#### Целью управления банковскими рисками являются:

- обеспечение/поддержание приемлемого уровня рисков в рамках Риск-аппетита и/или иных лимитов и ограничений;
- обеспечение достаточности капитала для покрытия существенных рисков;
- обеспечение финансовой устойчивости Банка, минимизация возможных финансовых потерь от воздействия принимаемых Банком рисков в соответствии со Стратегией развития Банка;
- выполнение требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность Банка;
- следование международным стандартам и лучшим практикам в области регулирования банковской/финансовой деятельности.

#### Основными задачами системы управления банковскими рисками являются:

- идентификация и оценка существенности видов банковских рисков;
- оценка, агрегирование и прогнозирование уровня существенных рисков;
- установление лимитов и ограничений существенных рисков;
- мониторинг и контроль за объемами принятого риска, реализация мер по снижению уровня принятого риска Банка с целью его поддержания в пределах установленных внешних и внутренних ограничений;
- выполнение установленных Банком России значений обязательных нормативов и ограничений;
- обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риска и доходности Банка;
- планирование капитала, исходя из результатов всесторонней оценки существенных рисков, стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска, ориентиров Стратегии развития бизнеса Банка, требований Банка России к достаточности капитала;
- обеспечение единого понимания планирования с учетом уровня принимаемого риска;
- информирование руководства Банка, коллегиальных органов и подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием и управлением рисками о существенных рисках и достаточности капитала.

В целях разработки ВПОДК решения о выборе методов и процедур управления рисками и капиталом принимаются Банком самостоятельно, исходя из принципа пропорциональности, заключающегося в том, что кредитные организации, деятельность которых не связана с осуществлением сложных операций, могут применять более простые методы и процедуры управления капиталом и рисками.

В соответствии с рекомендациями Базельского комитета Банк определяет следующие подходы, применяемые к оценке различных видов рисков при расчете достаточности капитала:

Вид риска	Метод расчета
Кредитный риск	Стандартизированный подход
Рыночный риск	Стандартизированный подход





Операционный риск	Базовый индикативный подход
-------------------	-----------------------------

Приоритетными направлениями деятельности Банка является комплексное обслуживание клиентов субъектов малого и среднего предпринимательства, корпоративных клиентов и операций с ценными бумагами. В рамках обслуживания Банк предлагает расчетные услуги, кредитные продукты, банковские гарантии, в том числе в пользу таможенных органов, сопровождение внешнеэкономической деятельности юридических лиц.

Структура органов по управлению рисками и капиталом Банка:

- |   |   |
|---|---|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>- Общее собрание участников;</li> <li>- Совет директоров;</li> <li>- Президент;</li> <li>- Исполнительный комитет;</li> <li>- Финансовый комитет;</li> <li>- Кредитный комитет;</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Управление кредитования;</li> <li>- Служба управления рисками;</li> <li>- Служба внутреннего аудита;</li> <li>- Служба внутреннего контроля;</li> <li>- Ответственное лицо по ПОДФТ;</li> <li>- руководители подразделений Банка.</li> </ul> |
|---|---|

Функции органов по управлению рисками и капиталом реализованы через систему полномочий и принятия решений, которая призвана обеспечить надлежащее функционирование системы управления рисками и капиталом Банка, придавая ей требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления.

В области внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК) в Банке разработаны следующие внутренние документы:

- |  |   |
|--|---|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>- Стратегия управления рисками и капиталом Банка;</li> <li>- Методика определения существенности банковских рисков в Банке;</li> <li>- Положение об оценке совокупного риска в Банке;</li> <li>- Положение об оценке достаточности собственных средств (капитала) в Банке;</li> <li>- Положение об оценке результатов выполнения ВПОДК Банка;</li> <li>- Порядок установления и пересмотра лимитов, сигнальных значений в области ВПОДК в Банке;</li> <li>- Положение об оценке рисков на собственников Банка;</li> <li>- Политика по управлению операционным риском в Банке;</li> <li>- Политика по управлению риском ликвидности в Банке;</li> <li>- Политика по управлению кредитным риском в Банке;</li> <li>- Политика по управлению риском концентрации в Банке;</li> <li>- Политика по управлению процентным риском в Банке;</li> <li>- Политика по управлению валютным риском в Банке;</li> <li>- Политика по управлению фондовым и товарным рисками в Банке;</li> <li>- Политика по управлению рыночным риском в Банке;</li> <li>- Политика по управлению страновым риском в Банке;</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Политика по управлению риском потери деловой репутации в Банке;</li> <li>- Политика по управлению правовым риском в Банке;</li> <li>- Политика по управлению стратегическим риском в Банке;</li> <li>- Положение о проведении стресс-тестирования в Банке;</li> <li>- Методика анализа риска ликвидности в Банке;</li> <li>- Методика анализа кредитного риска в Банке;</li> <li>- Методика анализа риска концентрации в Банке;</li> <li>- Методика анализа процентного риска в Банке;</li> <li>- Методика анализа валютного риска в Банке;</li> <li>- Методика анализа фондового и товарного рисков в Банке;</li> <li>- Методика анализа рыночного риска в Банке;</li> <li>- Методика анализа странового риска в Банке;</li> <li>- Методика анализа риска потери деловой репутации в Банке;</li> <li>- Методика анализа правового риска в Банке;</li> <li>- Методика анализа стратегического риска в Банке;</li> <li>- Методика анализа операционного риска в Банке;</li> <li>- Инструкция ведения аналитических баз данных реализации операционных рисков в Банке;</li> <li>- прочие внутренние документы Банка, регламентирующие систему ВПОДК, в т.ч. систему управления банковскими рисками.</li> </ul> |
|--|---|

Определение значимости (существенности) банковских рисков, риск-аппетит Банка

Склонность к риску определяется Стратегией управления рисками и капиталом Банка на уровне Банка в разрезе направлений деятельности Банка. Склонность к риску определяется в виде совокупности количественных и качественных показателей.

К числу количественных относятся следующие показатели характеризующие отдельные виды значимых рисков:

- отношение объема требуемых к формированию резервов на возможные потери к взвешенным по риску кредитным требованиям;
- объемы резервов на возможные потери в разрезе портфелей кредитных требований;
- уровни вероятности дефолта и убытков в отношении классов (сегментов) кредитных требований;
- для процентного риска - чувствительность процентной маржи к колебаниям рыночных ставок, стоимости капитала к колебаниям рыночных ставок;
- для рыночного риска - величина капитала, необходимого для покрытия убытков от изменения стоимости финансовых инструментов;
- для риска ликвидности - максимальный разрыв между активами и обязательствами по различным срокам востребования и погашения как до одного года, так и более одного года, лимиты на зависимость Банка от средств одного юридического или физического лица (далее - контрагента) либо на привлечение средств при размещении одного продукта;
- риск концентрации - показатель риска концентрации на крупнейшем заемщике (отношение объема требований Банка к крупнейшему заемщику к общему портфелю ссудной задолженности, к пяти либо десяти крупнейшим заемщикам), показатель риска концентрации на заемщиков по видам экономической деятельности либо на вложения в ценные бумаги эмитентов по видам экономической деятельности;



– статистические показатели, характеризующие степень диверсификации портфелей кредитной организации - индекс Герфиндаля-Гиршмана.

К числу качественных показателей относятся:

- оценка рисков и соблюдения установленной склонности к риску при принятии решения о выходе на новые рынки, об осуществлении новых операций (о внедрении новых продуктов);
- оценка соотношения риска и доходности при принятии управленческих решений.

В 2019 году Банком существенными были признаны следующие риски: риск ликвидности, кредитный риск, рыночный риск, процентный риск, операционный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации и риск концентрации.

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

В Банке действует система лимитов и ограничений, позволяющая обеспечить приемлемый уровень рисков – аппетит к риску Банка. Совет директоров и другие исполнительные органы Банка осуществляют периодический контроль системы ВПОДК и ее эффективности посредством изучения предоставляемой отчетности, а также внутреннего аудита процедур ВПОДК согласно установленным внутренними документами Банка срокам.

Отчетность ВПОДК формируется Службой управления рисками. Отчеты о результатах выполнения ВПОДК представляются Совету директоров и исполнительным органам Банка ежегодно. Отчеты о результатах стресс-тестирования представляются Совету директоров и исполнительным органам Банка ежегодно.

Представление руководителю Службы управления рисками, руководителям подразделений и членам комитетов Банка, в компетенцию которых входит управление рисками, внутренний отчетности осуществляется в следующем порядке:

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

– отчеты о значимых рисках в части информации об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком, не реже одного раза в месяц.

В отчетность ВПОДК включается, но не ограничивается этим, следующая информация:

- об агрегированном объеме рисков, который принят Банком, а также о принятых объемах каждого существенного для Банка вида риска;
- об уровнях существенных (значимых) рисков, принятых Банком;
- об использовании утвержденных лимитов рисков и достаточности капитала Банка;
- о фактах нарушения подразделениями Банка установленных лимитов, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений;
- о выполнении обязательных нормативов;
- о результатах стресс-тестирования;
- о текущей внутренней оценке достаточности капитала;
- о результатах проведенных самооценок банковских рисков;
- о результатах прогнозирования финансовых показателей деятельности Банка;
- о результатах выполнения ВПОДК.

Финансовые показатели деятельности Банка.

На 01.01.2020 года согласно данным формы 0409806 величина активов Банка составила 3 369 433 тыс. руб., на 1 января 2019 года – 4 814 476 тыс. руб. Снижение величины активов Банка, связано с уменьшением чистой ссудной задолженности на 379 724 тыс.руб. (15.27%) и снижением портфеля ценных бумаг (чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход) на 1 018 656 тыс.руб. (51.81%).

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

Но мер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		тыс. руб.
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	1 779 472	1 880 483	142 358
2	при применении стандартизированного подхода	1 779 472	1 880 483	142 358
3	при применении базового ПБР	X	X	X
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)	0	0	0
5	при применении продвинутого ПБР	0	0	0
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	X	X	X
7	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
8	при применении метода, основанного на внутренних	0	0	0



	моделях			
9	при применении иных подходов	0	0	0
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0	0
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 ПБР	X	X	X
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	X	X	X
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	X	X	X
15	Риск расчетов	0	0	0
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПБР, основанного на рейтингах	X	X	X
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	X	X	X
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	592 114	498 910	47 369
21	при применении стандартизированного подхода	592 114	498 910	47 369
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	X	X	X
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	0	0	0
24	Операционный риск	618 425	618 425	49 474
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 ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	X	X	X
27	Итого	2 990 011	2 997 818	239 201

В течение 2019 года существенно уменьшился рыночный риск Банка – на 1 886 281 тыс.руб. или 76.11%. Данное снижение обусловлено уменьшением вложений Банка:

- в долговые обязательства Российской Федерации, имеющиеся в наличии для продажи на 668073 тыс.руб или 43.13%;
- в прочие долговые обязательства нерезидентов, имеющиеся в наличии для продажи на 576 066 тыс.руб. или 100.00%.

## Глава 2. Лимиты

Одним из инструментов Стратегии управления банковскими рисками и капиталом Банка является система лимитов, которая призвана устанавливать определенные ограничения на принятие Банком чрезмерных рисков.

Целями системы лимитов признаются "физическое" ограничение принятия Банком чрезмерных рисков и недопущение "перетекания" негативных проблем одного из видов направлений деятельности Банка на весь Банк. Главной задачей системы лимитов являются обеспечение формирования структуры активов и пассивов Банка, адекватной характеру и масштабам деятельности Банка.

Система лимитов в Банке имеет многоуровневую структуру:

- общий лимит по Банку (уровень совокупного риска) устанавливается исходя из Риск-аппетита, определенного в Стратегии управления банковскими рисками и капиталом Банка;
- лимиты по видам существенных (значимых) для Банка рисков (Риск-аппетит);
- лимиты по подразделениям Банка, ответственным за принятие существенных для Банка рисков (направлениям деятельности);
- лимиты распределения собственных средств (капитала) Банка по видам существенных (значимых) рисков;
- лимиты на отдельных заемщиков (контрагентов);
- лимиты по инструментам портфеля ценных бумаг;
- прочие лимиты.

Банк использует следующие виды лимитов в области ВПОДК:

- строгие – «жесткие» лимиты, нарушение которых (приближение к сигнальному значению) ведет к прекращению операций;



– индикативные – «нежесткие» лимиты, сигнализирующие о достижении некоего уровня риска, требующего рассмотрения и принятия решения о дальнейших направлениях развития;

– сигнальные лимиты или сигнальные значения лимитов – «мягкие» лимиты, призванные обратить внимание на доступное, но приближающееся к критическому значению риск-индикатора.

В отношении управления лимитами последние подразделяются на:

– регулируемые лимиты, по которым ограничиваемый риск-индикатор носит управляемый характер, т.е. может быть при необходимости приведен к нужному уровню (как, например, открытая валютная позиция может быть закрыта проведением новых операций);

– условно-постоянные лимиты, по которым ограничиваемый показатель носит стабильный среднесрочный характер, и снижающее риск изменение позиции практически невозможно (как, например, использование кредитного лимита - в постоянном объеме на срок жизни кредита);

– многофакторные лимиты, по которым значение риск-индикатора складывается под влиянием множества факторов, в т.ч. внешних по отношению к управляемому процессу (как, например, лимит на долю в портфеле может быть нарушен в результате снижения позиции в другом сегменте).

По форме лимиты подразделяются на:

– позиционные – простейшие, классические - прямые ограничения на объем позиции;

– лимиты на капитал – ограничения на величину необходимого капитала виду риска / подразделению / направлению деятельности;

– структурные лимиты, ограничивающие долю определённого сегмента в общем объеме риска – например, лимиты на отрасль в кредитном портфеле;

– лимиты на уровень банковского риска – ограничения на величину соответствующих показателей банковского риска;

– лимиты stop-loss и take profit – ограничения для операций в целях соблюдения обязательных нормативов Банка;

– лимиты полномочий, ограничивающие объемы принимаемых рисков по сотрудникам / подразделениям как по величине портфеля / позиции, так и по характеру инструментов;

– иные лимиты.

Все лимиты в отношении банковских рисков устанавливаются с учетом нормативных требований Банка России и пересматриваются не реже 1 раза в год. Инициатором изменения конкретных лимитов и сигнальных значений могут выступать руководители соответствующих подразделений Банка, СУР, Исполнительный комитет Банка. При ограничении риска ведущая роль отводится соблюдению обязательных нормативов, определенных Инструкцией Банка России №180-И. Несоблюдение Банком установленных обязательных нормативов не допускается.

Этапы процесса установления лимитов рисков Банка:

– инициирование вопроса установления лимитов рисков Банка;

– предварительное определение размера лимитов рисков Банка;

– вынесение вопроса об установлении лимитов рисков Банка на рассмотрение Исполнительным комитетом Банка; принятие решений по вопросу установления лимитов банковских рисков Исполнительным комитетом Банка и выработка соответствующих рекомендаций Совету директоров Банка;

– вынесение вопроса об установлении лимитов рисков Банка на рассмотрение Советом директоров Банка; принятие решений Советом директоров по вопросу установления лимитов рисков Банка;

– доведение информации о принятом решении по вопросу установления лимитов рисков Банка до заинтересованных структурных подразделений и (или) должностных лиц Банка.

Совет директоров и другие исполнительные органы Банка осуществляют периодический контроль системы ВПОДК, в т.ч. в отношении установления и пересмотра лимитов и сигнальных значений в области ВПОДК, ее эффективности посредством изучения предоставляемой отчетности, а также внутреннего аудита процедур ВПОДК. Внутренний аудит порядка установления и пересмотра лимитов и сигнальных значений в области ВПОДК осуществляется СВА в виде плановых проверок не реже 1 раза в год по утвержденному Советом директоров графику или в виде внеплановой проверки при выявлении признаков нарушения требований в области ВПОДК.

Контроль соблюдения лимитов рисков и сигнальных значений Банка осуществляется на двух уровнях:

– постоянный контроль соблюдения лимитов рисков непосредственно структурными подразделениями Банка, осуществляющими операции, несущие риски (как на стадии принятия решения об осуществлении операций (сделок), так и на стадии мониторинга уровней принятых рисков путем сравнения объема утвержденных рисков с установленными лимитами);

– ежемесячный мониторинг соблюдения лимитов отделом анализа рисков Банка.

Результаты контроля лимитов включаются СУР в состав отчетности ВПОДК Банка.

Информирование органов управления Банка о соблюдении (несоблюдении) лимитов рисков Банка осуществляется в виде формирования и рассмотрения отчетов СУР о соблюдении (несоблюдении) лимитов рисков Банка и производится в порядке, установленном для каждого вида лимита рисков в отдельности.

В случае выявления факта несоблюдения (нарушения) лимита рисков Банка в режиме реального времени руководитель соответствующего структурного подразделения Банка принимает все возможные меры, необходимые для устранения несоблюдения (нарушения) лимита рисков Банка. В случае невозможности устранить несоблюдение (нарушение) лимита рисков Банка руководитель соответствующего структурного подразделения Банка доводит данный факт до сведения СУР Банка. СУР Банка выявляет причины нарушения лимита рисков Банка и определяет степень воздействия факта нарушения лимита рисков Банка на финансовое состояние Банка и соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России. Данная информация доводится до сведения руководства Банка с целью выработки решений по устранению несоблюдения (нарушения) лимита рисков Банка.



### Глава 3. Стресс-тестирование

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

ВПОДК Банка предполагает широкий круг задач стресс-тестирования:

- стресс-тестирование отдельных видов рисков (индивидуальное стресс-тестирование) в рамках систем управления соответствующими видами рисков, являющимися подсистемами ВПОДК;
- комплексное (агрегированное) стресс-тестирование нескольких видов рисков с оценкой состояния риска ликвидности (стресс-тестирование риска ликвидности) в рамках системы управления ликвидностью, являющейся подсистемой ВПОДК;
- комплексное стресс-тестирование нескольких видов рисков с оценкой достаточности собственных средств (капитала) Банка как один из основных элементов оценки достаточности капитала;
- обратное стресс-тестирование достаточности собственных средств (капитала) Банка.

К основным целям и задачам стресс-тестирования относятся:

- оценка размеров каждого существенного для Банка вида риска (влияния колебаний всех существенных (значимых) банковских рисков на активы Банка);
- оценка рисков, получаемых с помощью внутренних моделей, применяемых Банком;
- оценка способности капитала Банка компенсировать возможные крупные убытки;
- оценка общей потребности Банка в капитале, а также определение комплекса действий, которые должны быть предприняты Банком для снижения уровня рисков и сохранения капитала;
- оценка устойчивости портфеля финансовых активов Банка, Банка как финансового института и финансовой системы в целом к значительным изменениям макроэкономического характера;
- оптимизация системы управления рисками и структуры внутрибанковских лимитов;
- соответствие системы управления рисками и системы финансового управления Банком требованиям и рекомендациям Банка России.

В рамках ВПОДК и рекомендаций БКБН Банк придерживается следующих основных принципов в области стресс-тестирования, но не ограничивается ими:

- стресс-тестирование должно быть действенным и быть частью системы корпоративного управления и управления рисками в Банке;
  - результаты стресс-тестирования должны рассматриваться при принятии управленческих решений;
  - процедуры стресс-тестирования должны быть задокументированы надлежащим образом;
  - сценарии стресс-тестирования должны быть согласованы с бизнес-подразделениями и приняты руководством Банка;
  - сценарии для стресс-тестирования должны отражать набор факторов, которые могут привести к экстремальным убыткам или прибылям по торговым портфелям либо чрезвычайно затруднить контроль рисков этих портфелей (такие факторы включают маловероятные события в разрезе всех основных видов риска, включая основные элементы рыночного, кредитного, операционного рисков и риска концентраций);
  - стресс-тестирование должно осуществляться как по количественным, так и по качественным сценариям, учитывающим как рыночный риск, так и изменение ликвидности в периоды нестабильности рынков; количественные сценарии должны идентифицировать правдоподобные кризисные сценарии, которым может быть подвержен Банк; качественные сценарии отражают тот факт, что двумя основными целями стресс-тестирования являются оценка достаточности капитала Банка для покрытия потенциальных значительных убытков и определение мер, которые могут быть предприняты для снижения риска и сохранения капитала.
  - при проведении стресс-тестирования необходимо комбинировать сценарии, предписанные надзорным органом, со сценариями, разработанными самим Банком с целью учета специфических особенностей бизнеса и профиля рисков;
  - должно проводиться интегральное, агрегированное и обратное стресс-тестирование;
  - стресс-тестирование должно применяться в дополнение к другим инструментам управления рисками;
  - подходы к стресс-тестированию и стрессовые сценарии должны регулярно (не реже 1 раза в год) пересматриваться.
- Порядок и сроки проведения стресс-тестирования применяются Банком для достижения целей и задач стресс-тестирования на ближайшую перспективу и определены во внутренних документах Банка в области ВПОДК.

#### Процедуры стресс-тестирования в рамках ВПОДК.

Риск	Наименование отчетности	Внутренний документ, в котором описаны процедуры стресс-тестирования	Применяемые методы	Исполнительный комитет	Совет директоров
				Сроки предоставления	
Банковские риски	Отчет о проведенном стресс-тестировании банковских рисков и финансовых показателей деятельности Банка	Положение о проведении стресс-тестирования в Банке	Метод моделирования (сценарного анализа) на основе исторических и гипотетических событий, анализ чувствительности		не реже 1 раза в год
Риск ликвидности	Стресс-тестирование риска ликвидности в Банке	Методика анализа риска ликвидности в Банке	Сценарный дельта-нормальный метод оценки VaR		не реже 1 раза в год



Кредитный риск	Стресс-тестирование показателей кредитного риска Банка	Методика анализа кредитного риска в Банке	Метод моделирования (сценарного анализа) величины кредитных рисков	не реже 1 раза в год
Риск концентрации	Стресс-тестирование показателей риска концентрации Банка	Методика анализа риска концентрации в Банке	Метод моделирования (сценарного анализа) величины риска концентрации	не реже 1 раза в год
Операционный риск	Стресс-тестирование уровня операционного риска в Банке	Методика анализа операционного риска в Банке	Метод моделирования (сценарного анализа) величины операционного риска	не реже 1 раза в год
Правовой риск	Стресс-тестирование уровня правового риска в Банке	Методика анализа правового риска в Банке	Метод моделирования (сценарного анализа) уровня правового риска	не реже 2 раз в год
Рыночный риск	Стресс-тестирование уровня рыночного риска Банка	Методика анализа рыночного риска в Банке	Метод моделирования (сценарного анализа) величины рыночного риска (коэффициента расчетного рыночного риска) и анализ чувствительности	не реже 1 раза в год
Процентный риск	Анализ процентного риска в Банке	Методика анализа процентного риска в Банке	Анализ чувствительности относительно рассчитанного ГЭПа	не реже 4 раз в год
Валютный риск	Анализ валютного риска	Методика анализа валютного риска в Банке	Сценарный анализ относительно официального обменного курса рубля.	не реже 4 раз в год
Достаточность капитала	Стресс-тестирование достаточности собственных средств (капитала) Банка	Положение об оценке достаточности собственных средств (капитала) Банка	Анализ чувствительности факторов относительно рассчитанной величины собственных средств (капитала), нормативов достаточности собственных средств (капитала), а также обязательных нормативов, в расчете которых участвует капитал Банка.	не реже 1 раза в год

Сценарии комплексного стресс-тестирования утверждаются Советом директоров Банка не реже 1 раза в год. Основными методами комплексного (агрегированного) стресс-тестирования в Банке являются сценарный анализ (на основе исторических и/или гипотетических событий), а также анализ чувствительности, что позволяет охватить все существующие Банку типы рисков и основные риск-факторы, которым может быть подвержен Банк. Сценарный анализ позволяет оценить потенциальные последствия одновременного воздействия ряда факторов риска на деятельность Банка, в т.ч. возможные изменения в структуре банковских портфелей (проводится анализ чувствительности портфеля активов Банка к изменению факторов риска и рассчитываются максимальные потери или потенциальные убытки). Сценарии для стресс-тестирования капитала рассматриваются Банком в привязке к макроэкономическим условиям: либо строятся на основе предположений об определенных состояниях/изменениях экономики, либо содержат характеристики соответствующих макропараметров.

Банк при определении степени жесткости Сценариев исходит из того, что Сценарии должны отражать значимые шоки (охватывать спектр значений риск-факторов от мягких до экстремальных), а также включать случаи высокой волатильности финансового рынка или шока для ликвидности рынка. Сценарии должны быть согласованы со склонностью к принятию рисков (Риск-аппетитом), соответствовать профилю риска и набору услуг, предоставляемых Банком.

Банк выделяет следующие уровни жесткости Сценариев:

Уровень жесткости Сценария	Уровень значимости (в %)	Частота реализации (в годах)
Пессимистический	80	1 раз в 5 лет
Критический	95	1 раз в 20 лет
Катастрофический	99	1 раз в 100 лет

Банком в 2019 году были рассмотрены следующие сценарии неблагоприятного для Банка развития событий (далее – Сценарии):

- Сценарий 1 «Уход клиентов» – реализация риска ликвидности, риска концентрации, процентного и нефинансовых рисков (уменьшение остатков на текущих счетах клиентов на 40 %, рост риска концентрации на 1 заемщика в 3 раза);
- Сценарий 2 «Невозврат кредитов» – реализация кредитного риска, риска ликвидности и нефинансовых рисков (ухудшение качества кредитного портфеля – 20% его величины составляют безнадежные ссуды);
- Сценарий 3 «Уменьшение доходов» – реализация кредитного риска, риска ликвидности и нефинансовых рисков (снижение процентной ставки по ссудной задолженности на 20 % при сохранении стоимости привлеченных средств);
- Сценарий 4 «Изменение котировок ценных бумаг» – реализация рыночного, процентного риска и риска ликвидности (снижение котировок ценных бумаг на 10 %);
- Сценарий 5 «Рост операционных и правовых рисков» – реализация операционного и правового рисков, а также риска ликвидности (наличие операционных потерь или прямых убытков в размере 10% собственных средств Банка);
- Сценарий 6 «Системный банковский кризис» - банковские риски ( списание средств с текущих счетов клиентов в размере 50 %, корреспондентских счетов «ЛЮРО» - 70 %; снижение срочных привлеченных средств на 70%, невозврат кредитов в размере 20% кредитного портфеля Банка);
- Сценарий 7 «Финансовый кризис» - банковские риски (снижение стоимости ценных бумаг на 30%, снижение ключевой ставки на 20%, снижение срочных привлеченных средств на 50%, невозврат кредитов в размере 10% кредитного портфеля



Банка, наличие операционных потерь или прямых убытков в размере 5% от собственных средств (капитала) Банка.

Согласно последнему проведенному комплексному стресс-тестированию финансовых показателей Банка по состоянию на 01.08.2019 года были сделаны следующие выводы:

- капитал Банка достаточен для покрытия большинства потенциальных значительных убытков;
- реализация трех Сценариев приведет к получению убытка Банка, отрицательным показателям рентабельности капитала (ROE) и рентабельности активов (ROA);
- ни один Сценарий не приведет к нарушениям обязательных нормативов Банка.
- максимальный ущерб Банку может причинить реализация Сценариев «Невозврат кредитов», «Рост операционных (в т.ч. и правовых) рисков» «Системный банковский кризис» и «Финансовый кризис».
- Банку следует уделить особое внимание операционному риску, нефинансовым рискам, кредитному риску и риску ликвидности.

#### Глава 4. Управление кредитным риском

Существенных изменений в организационной структуре Банка в части управления кредитным риском по сравнению с предыдущей банковской отчетностью нет.

Кредитный риск - риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед кредитной организацией.

Кредитные операции, являясь одним из приоритетных направлений деятельности Банка, являются и одними из самых рискованных, поэтому практически все кредиты Банка имеют обеспечение, что значительно снижает кредитный риск Банка. К тому же все активы Банка являются необремененными. При оценке кредитного риска Банк применяет стандартизированный подход.

Кредитные операции, являясь одним из приоритетных направлений деятельности Банка, являются и одними из самых рискованных, поэтому оценка рисков по кредитным операциям — важнейшая часть анализа финансовой устойчивости Банка. Банк придерживается консервативной кредитной политики, стараясь полностью покрывать свои риски. Банк предоставляет заемщикам кредитные продукты только после детальной оценки всех возможных рисков, связанных с деятельностью этих заемщиков.

При оценке кредитного риска Банк использует следующие компоненты: удельный вес стандартных ссуд в совокупном объеме кредитного портфеля Банка, удельный вес нестандартных ссуд в совокупном объеме кредитного портфеля Банка, удельный вес сомнительных ссуд в совокупном объеме кредитного портфеля Банка, удельный вес проблемных ссуд в кредитном портфеле Банка, удельный вес безнадежных ссуд в кредитном портфеле Банка, уровень покрытия резервами на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности нестандартных ссуд кредитного портфеля Банка, уровень покрытия резервами на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности сомнительных ссуд кредитного портфеля Банка, уровень покрытия резервами на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности проблемных ссуд кредитного портфеля Банка, показатель концентрации ссудной задолженности по ОКВЭД, показатель концентрации ссудной задолженности по ОКАТО, норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0), норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), норматив совокупной величины рисков по инсайдерам Банка (Н10.1), показатель кредитного риска на контрагента, показатель уровня остаточного риска, показатель стресс-тестирования кредитного риска. Данные компоненты оценки кредитного риска позволяют принимать управленческие решения в отношении банковских продуктов для клиентов.

Для эффективного управления рисками в Банке функционируют Исполнительный, Финансовый и Кредитный комитеты. Целью деятельности Кредитного комитета является выработка и принятие решений по всем вопросам, касающимся кредитования клиентов Банка. Кредитный комитет утверждает основные условия кредитования:

- сумму кредита;
- срок кредитования;
- процентную ставку;
- требования к обеспечению обязательств по погашению кредита;
- порядок предоставления кредита и другие условия.

Процесс управления кредитным риском Банка состоит из следующих этапов:

- идентификация (выявление) кредитного риска;
- анализ и оценка кредитного риска;
- регулирование кредитного риска — меры по ограничению и снижению кредитного риска;
- мониторинг уровня, принятого Банком кредитного риска;
- контроль соблюдения процедур управления кредитным риском Банка;
- стресс-тестирование и прогнозирование показателей кредитного риска;
- самооценка уровня кредитного риска;
- составление и анализ отчетности об уровне принятого Банком кредитного риска.

Кредитный риск регулируется системой расчетных лимитов. Оценка финансового состояния контрагентов Банка для установления лимитов производится на основании методики, которая является частью политики Банка. По результатам мониторинга кредитоспособности контрагентов, который проводится на постоянной основе ответственными подразделениями Банка, оформляются предложения по изменению существующих лимитов для рассмотрения Финансовым или Исполнительным комитетом Банка. Действующая система достаточно консервативна и позволяет избежать потерь на рынке межбанковских кредитов.

Выдача Банком кредитов осуществляется при наличии ликвидного и достаточного обеспечения, оформленного в установленном законом порядке. В качестве обеспечения по кредитам юридическим лицам может выступать недвижимость, оборудование, автотранспорт, банковская гарантия и поручительства, высоколиквидные ценные бумаги и т.п.

Банк использует следующие методы снижения (минимизации) кредитного риска:



- резервирование средств на покрытие возможных убытков (направлено на защиту вкладчиков, кредиторов и участников);
- диверсификация кредитов (осуществляется путем распределения ссуд по различным категориям заемщиков, срокам предоставления, видам обеспечения, по отраслевому признаку);
- структурирование кредитов (детальная разработка схемы кредитов с целью оптимизации её параметров и минимизации финансовых, налоговых и юридических рисков для сторон).

Действующая в Банке кредитная политика исключает концентрацию кредитного риска путем установления внутренних нормативов более жестких, чем действующие нормативы Банка России.

В Банке разработаны и действуют политики и процедуры, направленные на предупреждение и минимизацию ущерба от кредитного риска. В целях минимизации кредитного риска в Банке действуют следующие процедуры:

- обязательная регулярная оценка финансового состояния заемщиков,
- определение групп связанных клиентов/заемщиков Банка в целях оценки и снижения возможных кредитных рисков, соблюдения действующих в Банке лимитов и выполнения требований Банка России в части расчета обязательных нормативов,
- оценка ликвидности и достаточности предлагаемого обеспечения,
- постоянный мониторинг исполнения заемщиками своих обязательств перед Банком и фактического наличия и состояния залога,
- оценка категории качества выданных кредитных продуктов,
- процедура формирования резервов на возможные потери по ссудам, резервов на возможные потери по прочим операциям.

## Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в т.ч. по обязательствам перед Банком России	всего	в т.ч. пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	3 349 849	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	875 382	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	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:	0	0	875 382	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	875 382	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	48 922	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	1 010 874	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	708 651	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	25 374	0
8	Основные средства	0	0	10 141	0
9	Прочие активы	0	0	237 815	0

Существенных изменений за отчетный период в учетной политике Банка в части подходов к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой Банком прав на активы и полной передачей рисков по ним, не было.

Существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице, а также операций Банка, осуществляемых с обременением активов, в 2019 году не было.





Номер	Наименование показателя	Данные на 01.01.2020	Данные на 01.01.2019
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	28 215	22 985
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	794 749	907 824
2.1	банкам-нерезидентам	767 631	882 277
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам-нерезидентам	27 118	25 547
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	200 989	576 066
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	52 292	140 022
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	148 697	436 044
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	502 966	1 014 911
4.1	банков-нерезидентов	93 501	1 615 487
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	409 465	399 424
4.3	физических лиц - нерезидентов	0	0

Существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице, не было.

**Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску**

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не просроченных и просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	X	4 065	X	1 471 935	46 971	1 424 764
2	Долговые ценные бумаги	X	200 989	X	1 282 772	200 989	1 081 783
3	Внебалансовые позиции	X	0	X	201 651	3 131	198 520
4	Итого	X	205 054	X	2 956 358	251 091	2 705 067

За отчетный период существенных изменений данных, приведенных в таблице, не было.

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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 283-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

В Банке отсутствуют ценные бумаги, подпадающие под требования Указания Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями". В связи с этим 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 г. № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями



резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» раскрывается с нулевыми значениями.

Реструктурированные ссуды.

Реструктурированные ссуды в кредитном портфеле Банка по состоянию на 01.01.2019 г. составили 41 322 тыс.руб. (на 01.01.2019 г. реструктурированные ссуды составляли 116 993 тыс.руб.). За 2019 год показатель реструктурированных ссуд снизился на 75 671 тыс.руб. или 64.68%.

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска

**Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России №611-П**

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России №590-П и №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:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	Ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	0	0	0	0	0	0	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
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 кредитной 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	0	0	0	0	0	0	0

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положением Банка России от 28.06.2017 г. №590-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 23.10.2017 г. №611-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» отсутствуют.

**Методы снижения кредитного риска**

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в т.ч. обеспеченная часть	всего	в т.ч. обеспеченная часть	всего	в т.ч. обеспеченная часть



1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	0	1 424 764	1 424 764	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	1 081 783	880 794	0	0	0	0
3	Всего, из них:	0	2 506 547	2 305 558	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	0	200 989	0	0	0	0	0

Банк в целях снижения кредитного риска применяет резервирование, обеспечение и лимитирование кредитных операций и операций с ценными бумагами.

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

Но мер	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	1 572 684	4 334	1 572 684	4 334	795 846	41.37
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	1 148 383	0	947 395	0	0	0.00
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0.00
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	9 395	0	9 395	0	7 796	0.41
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	79	0	79	0	79	0.00
6	Юридические лица	831 663	38 397	788 877	37 728	687 827	35.75
7	Розничные заемщики (контрагенты)	5 249	0	2 718	0	2 600	0.14
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0.0
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0.0
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0.0
11	Просроченные требования (обязательства)	623	0	0	0	0	0.0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	153 797	0	153 747	0	395 389	20.55
13	Прочие	41 341	0	34 360	0	34 360	1.79
14	Всего	3 763 212	42 732	1 911 719	12 179	1 923 898	100.0

За отчетный период существенных изменений данных, приведенных в таблице, не было.

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

тыс. руб.

--	--	--	--	--	--	--	--	--

Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)



Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательства)	из них с коэффициентом риска:																		всего
		0%	20%	30%	50%	60%	75%	100%	110 %	130 %	140 %	150 %	170 %	200%	250%	300 %	600 %	125 0%	прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями и этих стран	781 172	0	0	0	0	0	795 846	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 577 018
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	947 395	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	947 395
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	1 998	0	0	0	0	7 397	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9 395
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	79	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	79
6	Юридические лица	60 549	0	0	156 459	0	0	609 597	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	826 605
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	143	0	43	0	2 532	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 718
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0



	недвижимостью																			
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	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	0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	22 067	131 680	0	0	0	0	153 747
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	34 360	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	34 360
14	Всего	1 789 116	1 998	143	156 459	43	0	1 449 811	0	0	0	0	0	22 067	131 680	0	0	0	0	3 551 317

Изменения величины кредитных требований (требования к капиталу, которым определяются по стандартизированному подходу) за отчетный период является несущественными с точки зрения их размера и уровня риска. Банк в процессе управления кредитными рисками руководствуется внутренними документами по управлению кредитными рисками Банка. Банк не применяет подход на основе внутренних рейтингов в целях расчета величины кредитного риска контрагента, взвешенной по уровню риска, в соответствии с положением Банка России от 06.08.2015 г. №483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов».

#### Уровень концентрации крупных кредитных рисков.

Концентрация кредитного риска - предоставление крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков, а также в результате принадлежности должников Банка либо к отдельным отраслям экономики, либо к географическим регионам или при наличии ряда иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам.

Формируя кредитный портфель, Банк придерживается определенного уровня концентрации кредитных операций, поскольку работает в конкретном сегменте рынка и специализируется на обслуживании определенной клиентуры. Риск концентрации выделяется как самостоятельный вид риска для управления, обязательно учитывается при принятии решений по совершению операций с контрагентами и клиентами. СУР Банка проводит постоянный анализ риска концентрации, в т.ч. в рамках анализа кредитного и рыночного рисков Банка.

Банк уделяет пристальное внимание контролю уровня концентрации крупных кредитных рисков. В соответствии с внутренними нормативными документами Банке реализована процедура ежедневного мониторинга крупных кредитных рисков и прогноза соблюдения установленных Банком России требований по нормативам Н6 (максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков) и Н7 (максимальный размер крупных кредитных рисков). В этих целях осуществляется сопровождение и мониторинг Списка крупных и связанных заемщиков Банка.

Среди крупнейших заемщиков Банка – представители различных отраслей экономики, таким образом, кредитный риск в достаточной степени диверсифицирован.

Банк проводит взвешенную политику при формировании резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности. Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также по прочим операциям в соответствии с внутренними Положениями Банка, разработанными в соответствии с требованиями Положений ЦБ РФ № 590-П, № 611-П. Контроль за правильным и своевременным формированием резервов осуществляет Управление кредитования Банка, последующий контроль - Служба внутреннего аудита.

Согласно проведенному анализу кредитного риска на 01.01.2020 года были сделаны следующие выводы:

- качество кредитного портфеля Банка *хорошее*;
- нормативы, установленные Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. №180-И "Об обязательных нормативах банков", на анализируемую дату выполняются, нарушений на внутримесячные даты не было;



- степень негативного влияния концентрации кредитного риска на способность Банка имеющимися денежными средствами обслуживать принятые обязательства оценивается как незначительная;
- общий уровень кредитного риска оценивается как *низкий*, согласно утвержденной внутренней Методике анализа кредитного риска в Банке;
- необходимости в принятии срочных мер по снижению уровня кредитного риска Банка и сохранению капитала нет.

По состоянию на 01.01.2020 г. СУР Банка было проведено стресс-тестирование кредитного риска, в процессе стресс-тестирования были рассмотрены 2 сценария:

- снижение капитала на 30% и рост безнадежных ссуд в 5 раз;
- рост крупных кредитных рисков за вычетом РВП в 2 раза и снижение капитала на 50%.

Согласно полученным результатам были сделаны выводы, что финансовая устойчивость Банка к кредитным рискам за 2019 год немного повысилась – при возможной реализации рассмотренных стрессовых сценариев развития обобщающая оценка активов останется на допустимом для Банка уровне.

#### **Глава 5. Управление кредитным риском контрагента.**

Банк не раскрывает информацию об управлении кредитным риском контрагента в силу отсутствия последнего.

#### **Глава 6. Управление риском секьюритизации.**

Банк не раскрывает информацию об управлении риском секьюритизации в силу отсутствия последнего.

#### **Глава 7. Управление рыночным риском.**

Рыночный риск (РР) – риск возникновения у Банка финансовых потерь/убытков вследствие изменения текущей справедливой стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов. Отличительным признаком рыночного риска от иных банковских рисков является его зависимость от конъюнктуры рынков. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

Политика управления рыночным риском Банка определяет основные принципы управления рыночным риском с учетом отечественной и международной банковской практики, предусматривающие в том числе:

- цели и задачи управления рыночным риском;
  - порядок выявления, оценки, определения приемлемого уровня рыночного риска и мониторинга за уровнем рыночного риска;
  - принятие мер по поддержанию приемлемого уровня рыночного риска, включающих в том числе контроль и (или) минимизацию риска;
  - порядок информационного обеспечения по вопросам рыночного риска (порядок обмена информацией между подразделениями и служащими, порядок и периодичность представления отчетной и иной информации по вопросам управления рыночным риском);
  - порядок управления рыночным риском при изменении структуры финансовых инструментов, их количественных и стоимостных показателей, разработке и внедрении новых технологий и условий осуществления банковских операций и других сделок, иных финансовых инноваций и технологий, при выходе на новые рынки;
  - распределение полномочий и ответственности между Советом директоров Банка, исполнительными органами, подразделениями и служащими в части реализации основных принципов управления рыночным риском;
  - порядок осуществления контроля эффективности управления рыночным риском.
- Департамент валютного контроля и международных продаж осуществляет текущий контроль уровня рыночных рисков, оперативный контроль формирования и изменения структуры портфелей финансовых инструментов, которым присущ рыночный риск, ежедневный текущий оперативный контроль открытой валютной позиции, контроль соблюдения процедур осуществления сделок и т.п.

Банк организует систему управления рыночным риском в следующих целях:

- недопущение возможных убытков вследствие колебания цен на финансовые инструменты;
- соблюдение требований Банка России по обеспечению финансовой устойчивости Банка;
- обеспечение соблюдения законных интересов Банка и его клиентов при работе с рыночными инструментами.

Основными задачами создания системы управления рыночным риском являются:

- организация контроля диверсификации портфеля финансовых инструментов, которым присущ рыночный риск;
- поддержание открытых позиций Банка на уровне, не угрожающем его финансовому положению.

Управление рыночным риском в Банке основано на принципах разграничения источников рыночного риска, ответственности за принимаемый риск, ограничения возможных потерь и централизации управления рыночным риском.

В соответствии с принципом разграничения рисков каждый из центров ответственности несет рыночный риск, характерный только для конкретного вида бизнеса. Установление данного принципа обеспечивает эффективное распределение лимитов, а также проведение оперативного контроля их использования. Финансовый комитет определяет перечень подразделений Банка, которым разрешается совершать операции на внешнем рынке и открывать позиции.

В соответствии с принципом ограничения потерь суммарный объем установленных Банком лимитов не должен превышать установленные Банком России нормативные соотношения.

В соответствии с принципом ответственности за риск подразделения, наделенные полномочиями на проведение операций, связанных с рыночным риском, несут ответственность за эффективное использование данных полномочий.

В соответствии с принципом централизации управления рыночным риском вся информация о сделках, влияющих на открытые позиции Банка (в том числе ОВП), по мере совершения данных операций доступна онлайн в АБС «Диасофт» в целях внутридневного регулирования позиций и прогноза позиций на конец дня.



Банк определяет следующие основные виды операций (но не ограничивается ими), которым присущ рыночный риск:

- активные и пассивные операции с фиксированной доходностью, не совпадающих по сроку;
- операции с платными пассивами, размещенными в активы, не имеющих фиксированной доходности;
- операции с акциями; долговыми обязательствами РФ, субъектов РФ и местных органов власти, предприятий и организаций, купленных или проданных с целью получения спекулятивного дохода;
- операции с производными финансовыми инструментами, купленными или проданными с целью получения спекулятивного дохода;
- операции с имуществом, имеющим рыночную стоимость, переданным в залог;
- операции с драгоценными металлами, купленными и проданными с целью получения спекулятивного дохода;
- операции с иностранной валютой, купленной и проданной с целью получения спекулятивного дохода (форекс);
- операции с наличной иностранной валютой, купленной и проданной физическим лицам через обменные пункты с целью получения спекулятивного дохода;
- операции с иностранной валютой, купленной и проданной с целью осуществления операций выдачи кредита, покупки ценной бумаги или другого инструмента;
- операции с выданными гарантиями в иностранной валюте, либо принятыми гарантиями в валюте, не соответствующей валюте операции.

Методы управления рыночным риском зависят от характера возникающих рисков и подразделяются на:

– общие, т.е. применяемые ко всем видам рисков, входящих в понятие рыночного (валютного, процентного, фондового, товарного): методы управления процентным риском – в Политике по управлению процентным риском в Банке, методы по управлению фондовым и товарным рисками – в Политике по управлению фондовым и товарным рисками в Банке, методы по управлению валютным риском – в Политике по управлению валютным риском в Банке.

К общим методам управления рыночным риском относятся:

- сбор и анализ информации о рынках и контрагентах;
- расчет и оценка общего уровня рыночного риска;
- прогнозирование;
- лимиты;
- стресс-тестирование;
- самооценка;
- мониторинг колебаний цен на финансовые инструменты, которым присущ рыночный риск;
- хеджирование;
- система создания резервов на возможные потери.

специальные, т.е. применяемые только к какому-либо конкретному виду рисков или финансовому инструменту.

Специальные методы управления рассмотрены в разрезе конкретных видов рисков.

Банк выявляет и оценивает рыночные риски, используя как количественные, так и качественные параметры, учитывая при этом фактические и плановые показатели, а также результаты стресс-тестирования, отслеживая при этом все операции, результат которых нельзя точно спланировать, поскольку он зависит от развития рыночной ситуации.

С целью выявления рыночного риска в Банке осуществляется сбор и анализ информации о рынках и контрагентах по двум направлениям. Анализ информации о контрагентах включает в себя систематизированный сбор и анализ информации обо всех контрагентах, с которыми Банк вступает в договорные отношения и (или) осуществляет сделки. С этой целью во всех случаях Банк использует в работе принцип «Знай своего клиента», отслеживает изменения в финансовом положении, деловой репутации и т.д. Также Банк использует в процессе своей деятельности принцип «Знай своего служащего». Сбор и анализ вышеназванной информации осуществляются в подразделениях, намеревающихся оформить договор/сделку. Внутренними документами Банка устанавливаются минимальные требования к пакету документов, предъявляемых к контрагентам, планирующим вступить с Банком в договорные отношения. За обеспечение исполнения этих требований несут ответственность руководители соответствующих подразделений. Проверка пакетов документов на предмет соответствия их действующему законодательству и установление полномочий лиц, заключающих договоры или осуществляющих сделки, осуществляется Юридическое управление Банка.

Сбор и анализ информации о рынках осуществляется СУР Банка (общие и/или тематические обзоры) и представляет собой аналитические обзоры и/или отчеты по интересующим сегментам рынков (например, обзор валютного рынка за определенный период), по интересующему тематическому вопросу, касающемуся рисков Банка (например, оценка рисков на рынке государственных облигаций и привлекательности для Банка данного вида вложений).

Хеджирование – это экономическая операция по использованию финансового инструмента (обычно производного), направленная на снижение (частичное или полное) рисков хеджируемой позиции. Хеджирование предполагает использование производных финансовых инструментов: фьючерсов, свопов, форвардов, опционов и др.

Банком могут применяться также хеджирующие сделки, как фьючерсы, форварды, свопы и прочие сделки, представляющие собой открытие противоположной позиции с целью компенсации рыночных рисков.

При проведении анализа целесообразности применения хеджирования сделки (-ок) с точки зрения принятия обоснованных решений по стратегии хеджирования в каждом конкретном случае СУР оценивает текущий уровень рыночных рисков, источники и размеры резервов для покрытия рыночных рисков, а также предполагаемый уровень рыночных рисков Банка в случае применения хеджирования. В том случае, если хеджирование позволяет существенно (с точки зрения надежности Банка) снизить рыночный риск при приемлемых затратах, то хеджирование целесообразно. Если же ожидаемое снижение рыночного риска несущественно для финансовой устойчивости Банка, или затраты на хеджирование сопоставимы с экономией резервных средств, то данный способ хеджирования непригоден и следует, по возможности, искать другие стратегии хеджирования.

Стратегии хеджирования, которые Банк может использовать с целью снижения рыночных рисков, определяются целым рядом факторов: вид хеджируемого риска, тип портфеля (финансового инструмента), являющегося предметом хеджирования, цели хеджирования, состояние рынка, в том числе рынка ПФИ, соответствие Риск-аппетиту Банка и т.д.

Цель учета хеджирования – отразить в финансовой отчетности Банка результаты деятельности по управлению рисками, предусматривающей использование финансовых инструментов для управления позициями по определенным рискам, которые



могли бы повлиять на прибыль или убыток (либо прочий совокупный доход, если это инвестиции в долевые инструменты, применительно к которым Банк решил представлять изменения справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода в соответствии с требованиями МСФО9).

В целом, хеджирование может считаться эффективным в случае одновременного выполнения следующих условий:

– Банк в течение всего процесса хеджирования может рассчитывать на то, что изменение хеджируемой статьи будет полностью компенсировано за счет изменения справедливой стоимости или денежных потоков инструмента хеджирования;

– фактически достигнутые результаты находятся в диапазоне от 80% до 125%.

Эффективность хеджирования оценивается в момент подготовки годовой или промежуточной финансовой отчетности Банка.

В целях минимизации рыночного риска Банк реализует следующие основные процедуры и методы:

– операции с ценными бумагами, которым присущ рыночный риск, подлежат процедуре обязательного лимитирования; открытые валютные позиции Банка формируются в пределах лимитов, установленных Банком России; Банк также вправе устанавливать иные лимиты на показатели рыночного риска в случае принятия Исполнительным комитетом Банка решения о необходимости установления указанных лимитов;

– Банк формирует резерв на возможные потери, что позволяет покрыть внезапный риск за счет собственных средств Банка;

– все ограничения на уровне подразделений Банка определены таким образом, чтобы учесть необходимость соблюдения всех пруденциальных норм, методологий и требований Банка России и действующего законодательства, традиций делового оборота в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок;

– каждое структурное подразделение имеет четко установленные ограничения полномочий и отчетности.

Банк в отношении управления рыночным риском применяет стандартизированный подход.

Контроль за объемом принятого Банком рыночного риска осуществляется как в процессе осуществления операций (сделок) (на стадии принятия решения об осуществлении операций / сделок), так и на стадии мониторинга уровней принятых рисков путем сравнения объема утвержденных рисков с установленными лимитами. Результаты контроля лимитов включаются СУР в состав отчетности ВПОДК Банка.

В целях мониторинга и поддержания рыночного риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления рыночным риском как:

- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- система мониторинга финансовых инструментов.

Существенных изменений в организационной структуре Банка в части управления рыночным риском по сравнению с предыдущей бухгалтерской (финансовой) отчетностью нет.

**Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода**

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
<b>Финансовые инструменты (кроме опционов):</b>		
1	процентный риск	534 089
2	фондовый риск	0
3	валютный риск	58 025
4	товарный риск	0
<b>Опционы:</b>		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	592 114

Согласно применяемой МСФО (IFRS) 9 Банк применяет три основные оценочные категории финансовых активов: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (FVOCI) и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (FVTPL).

По состоянию на 01.01.2020 года общий уровень рыночного риска признан средним. Учитывая данные проведенных СУР анализов (процентного и рыночного рисков) и то, что портфель ценных бумаг Банка состоит ликвидных долговых облигаций Российской Федерации, риск получения убытков, которые могли бы нарушить финансовую устойчивость Банка, минимален. Необходимости в принятии срочных мер по снижению уровня рыночного риска Банка и сохранению капитала не выявлено.

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

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	2	3





1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	204 787
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	0
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	0
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	0
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	-3 798
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода)	200 989

На 01.01.2020 года балансовая стоимость долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта составила 200 989 тыс.руб. (облигации Промсвязьбанка PSB Finance S.A. 2019, листинг – Люксембург и облигации OFCB Capital PLC.10.00 26.04.19, ISIN XS0776121062, листинг – Ирландская ФБ). Существенных изменений в течение 2019 года по данным таблицы не было.

По состоянию на 01.01.2020 года Банком было проведено стресс-тестирование уровня рыночного риска, в котором были рассмотрены три сценария: снижение ключевой ставки на 20%, снижение собственных средств (капитала) Банка на 20% и рост уровня инфляции в 2 раза. Уровень рыночного риска по итогам вышеуказанного стресс-теста признан приемлемым, поскольку возможное изменение рыночного риска не окажет критического влияния на профессиональную финансовую деятельность Банка и общий уровень рыночного риска в течение 2020 года будет находиться на уровне, не выше среднего.

#### Глава 8. Управление процентным риском.

Существенных изменений в организационной структуре Банка в части управления процентным риском по сравнению с предыдущей бухгалтерской (финансовой) отчетностью не было.

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка, что влияет на получаемые Банком доходы, а также стоимость его пассивов.

Цель управления процентным риском Банка - минимизация финансовых потерь Банка в связи с возможным неблагоприятным изменением процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка, а также риском переоценки долговых ценных бумаг, находящихся в портфеле Банка.

Для достижения названной цели Банк стремится к решению следующих основных задач:

- оценка состояния рынка ставок и своевременное и обоснованное прогнозирование изменений рыночных процентных ставок;

- регулярная оценка риска неблагоприятного изменения цены активов Банка под влиянием факторов, связанных с эмитентами ценных бумаг, находящихся в текущем долговом портфеле Банка.

Разделение портфелей Банка на торговый и банковский осуществляется Банком в целях определения подходов, по которым будут управляться те или иные инструменты, измеряться риски, связанные с открытыми позициями, устанавливаться лимиты и оцениваться достаточность капитала на покрытие данных рисков.

Банк использует подход к оценке достаточности капитала, изложенный в Положении 511-П.

Банк в процессе своей профессиональной деятельности осуществляет управление процентным риском на основе:

- управления циклом процентных ставок;
- управления в случае наступления чрезвычайных ситуаций;
- управления в случае возникновения кризисной ситуации;
- управления в случае наступления чрезвычайных событий;
- применения прочих мер.

Ответственность за организацию системы управления процентным риском в Банке несет Совет директоров, который также утверждает политику в области управления процентным риском и организационную структуру Банка, оценивает деятельность исполнительного органа Банка по реализации утвержденной политики в области управления процентным риском и осуществлению контроля уровня процентного риска и т.п.

Исполнительный комитет Банка отвечает за реализацию политики управления процентным риском в Банке, организацию и обеспечение эффективности системы управления процентным риском, включая организацию систем мониторинга и измерения процентного риска, организацию представления полной и достоверной отчетности по вопросам управления процентным риском, обсуждение с Советом директоров Банка вопросов функционирования системы управления процентным риском, организацию мероприятий по повышению квалификации сотрудников Банка, осуществляющих функции управления процентным риском и прочие вопросы, отраженные в соответствующих внутренних документах Банка.

Финансовый комитет Банка устанавливает процентные ставки по привлечению и размещению ресурсов, управляет структурой баланса в части установления лимитов на банковские продукты, долевыми и срочными лимитами, ликвидностью, stop-loss (take-profit), устанавливает лимиты риска на финансовые институты – контрагенты Банка, а также рассматривает иные вопросы финансовой деятельности Банка.

СУР Банка отвечает за реализацию правил и процедур управления процентным риском, анализ, оценку и мониторинг процентного риска, контроль соблюдения установленных лимитов процентного риска, проведение стресс-тестирования,



прогноза и самооценки процентного риска, подготовку отчетов по процентному риску, участвует в обсуждении вопросов качества управления процентным риском с Советом директоров и Исполнительным комитетом Банка.

Ежедневный расчет процентного риска, который включается в расчет обязательных нормативов, установленных Банком России, а также ежедневный мониторинг величины процентного риска Банка, согласно утвержденной Методики анализа процентного риска в Банке осуществляет Отдел бухгалтерского учета и отчетности Банка.

Приведенная ниже таблица отражает анализ процентных доходов и расходов Банка.

Наименование показателя	в тыс.руб.	
	01.01.2020 г.	01.01.2019 г.
1. Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	64 482	107 207
2. Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями	83 394	84 406
3. Процентные доходы от вложений в ценные бумаги	133 723	159 003
4. Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций	23 477	99 362
5. Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	8 743	6 767
6. Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	0	0
<b>Финансовый результат</b>	<b>249 379</b>	<b>244 487</b>

Согласно приведенным данным финансовый результат по процентным доходам за 2019 год увеличился на 4 892 тыс.руб. или 2%. Портфель ценных бумаг, который подвержен процентному риску (с учетом НКД, премий и т.д.), состоит из долговых обязательств Российской Федерации (880 794 тыс.руб.).

Процентный риск или риск процентной ставки – риск возникновения финансовых потерь (убытков) из-за неблагоприятных изменений процентных ставок. Процентный риск может быть обусловлен несовпадением сроков востребования (погашения) требований и обязательств, а также неодинаковой степенью изменения процентных ставок по требованиям и обязательствам. В качестве метода оценки процентного риска Банк использует Гэп-анализ, рассчитывая форму 0409127.

Стресс-тестирование процентного риска.

Стресс-тестирование процентного риска осуществляется Банком в части изменения уровня процентной ставки на 200, 400 и 1500 б.п. в процессе расчета и формирования отчетности по форме 0409127. В нижеприведенной таблице представлен объем, структура и чувствительность стоимости финансовых инструментов к изменению процентных ставок на 01.01.2020 г.

№ п/п	Финансовые инструменты	Срок					
		До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет
<b>АКТИВЫ (в тыс.руб.)</b>							
1	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2	Ссудная задолженность	2 053 208.00	0.00	3 824.00	1 254.00	22 117.00	0.00
3	Вложения в ценные бумаги	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
4	Прочие активы	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
5	Основные средства и нематериальные активы	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
6	Внебалансовые требования	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
7	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	2 053 208.00	0.00	3 824.00	1 254.00	22 117.00	0.00
8	Итого балансовых активов и внебалансовых требований нарастающим итогом	5 798 867.00	330.00	39 398.00	7 922.00	X	X
<b>ПАССИВЫ (в тыс.руб.)</b>							
9	Средства кредитных организаций	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
10	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	12 016.00	7 976.00	13 808.00	42 566.00	377 395.00	3 002.00
11	Выпущенные долговые обязательства	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
12	Прочие пассивы	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
13	Источники собственных средств	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
14	Внебалансовые обязательства	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
15	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	12 016.00	7 976.00	13 808.00	42 566.00	377 395.00	3 002.00
16	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств нарастающим итогом	27 850.00	193 089.00	35 105.00	87 862.00	X	X
<b>ГЭП</b>							
17	ГЭП (в тыс.руб.)	2 041 192.00	-7 976.00	-9 984.00	-41 312.00	-355 278.00	-3 002.00
18	ГЭП нарастающим итогом (в тыс.руб.)	5 771 017.00	-192 759.00	4 293.00	-79 940.00	X	X
19	Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	0.00	0.00	0.28	0.03	X	X
20	Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	208.22	0.00	1.12	0.09	X	X
<b>СТРЕСС-ТЕСТИРОВАНИЕ</b>							
21	Временной коэффициент	0.93833	0.83333	0.62500	0.25000	Сценарии изменения процентной ставки	
22	Изменение проц. дохода на 200 б.п. (в тыс.руб.)	39 122.71	-132.93	-124.80	-206.56		



23	Изменение проц. дохода на 400 б.п. (в тыс.руб.)	78 245.42	-265.87	-249.60	-413.12
24	Изменение проц. дохода на 1500 б.п. (в тыс.руб.)	293 420.33	-997.00	-936.00	-1 549.20

Абсолютный ГЭП, и ГЭП нарастающим итогом составили:

- во временном интервале «до 1 месяца» +2 041 192.00 тыс. руб., нарастающим итогом +5 771 017.00 тыс.руб.;
- во временном интервале «от 1 до 3 месяцев» -7 976.00 тыс. руб., нарастающим итогом -192 759.00 тыс.руб.;
- во временном интервале «от 3 до 6 месяцев» -9 984.00 тыс. руб., нарастающим итогом +4 293.00 тыс.руб.;
- во временном интервале «от 6 до 12 месяцев» -41 312.00 тыс. руб., нарастающим итогом -79 940.00 тыс.руб.;
- во временном интервале «от 1 года до 3 лет» -355 278.00 тыс. руб.;
- во временном интервале «более 3 лет» -3 002.00 тыс. руб.

Абсолютный ГЭП по всем срокам, кроме срока «до 1 месяца» является отрицательным.

Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП), и ГЭП нарастающим итогом составили:

- во временном интервале «до 1 месяца» - 0.00, нарастающим итогом 208.22;
- во временном интервале «от 1 до 3 месяцев» - 0.00, нарастающим итогом 0.00;
- во временном интервале «от 3 до 6 месяцев» - 0.28, нарастающим итогом 1.12;
- во временном интервале «от 6 до 12 месяцев» - 0.03, нарастающим итогом 0.09.

Результаты проведенного стресс-тестирования процентного риска Банка по состоянию на 01.01.2020 года представлены ранее в таблице Гэп-анализа процентного риска. В процессе стресс-тестирования были получены следующие результаты:

- в случае увеличения процентной ставки на 400 базисных пунктов чистый процентный доход Банка за год увеличится на 38 658.42 тыс. руб.;
- в случае увеличения процентной ставки на 1000 базисных пунктов чистый процентный доход Банка за год уменьшится на 77 316.83 тыс. руб.;
- в случае увеличения процентной ставки на 1500 базисных пунктов чистый процентный доход Банка за год уменьшится на 289 938.13 тыс. руб.

Мониторинг процентного риска осуществляется на ежедневной основе Бухгалтерией и СУР Банка с точки зрения влияния на выполнение требований ЦБ РФ в части соблюдения Н.1 (Нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка). В случае выявления отрицательных тенденций роста процентного риска Банка, которые могут привести к нарушению требований ЦБ РФ в части выполнения вышеупомянутых нормативов, Бухгалтерия Банка доводит данную информацию до сведения СУР и Президента Банка, и/или Финансового комитета Банка с целью принятия необходимых мер по минимизации величины процентного риска, указанных в Политике по управлению процентным риском в Банке. Информация о результатах мониторинга предоставляется Президенту, Финансовому комитету и Совету директоров Банка в составе отчетности СУР.

**Стресс - тестирование процентного риска и анализ его влияния на финансовый результат, размер собственных средств (капитала) и значение норматива достаточности капитала в совокупности по всем валютам.**

Стресс - тестирование процентного риска и анализ его влияния на финансовый результат, размер собственных средств (капитала) и значение норматива достаточности капитала в совокупности по всем валютам Банк осуществляет на ежеквартальной основе по следующим сценариям:

- базовый сценарий - снижение / рост процентных ставок на 2%;
- умеренный сценарий - снижение / рост процентных ставок на 4%;
- стрессовый сценарий - снижение / рост процентных ставок на 15%.

На 01.01.2020 г. Банком была получена прибыль (форма 0409102) в размере 131 001.00 тыс.руб. В соответствии со сценариями стресс-тестирования:

- в случае роста процентных ставок на 2% прибыль увеличится на 38 658.40 тыс.руб. и составит 169 659.40 тыс.руб. (в рублях рост составит 23 920.78 тыс.руб., в долларах рост составит 14 737.61 тыс.руб.);
- в случае снижения процентных ставок на 2% прибыль уменьшится на 38 658.40 тыс.руб. и составит 92 342.60 тыс.руб. (в рублях снижение составит 23 920.78 тыс.руб., в долларах снижение составит 14 737.61 тыс.руб.);
- в случае роста процентных ставок на 4% прибыль увеличится на 77 316.79 тыс.руб. и составит 208 317.79 тыс.руб. (в рублях рост составит 47 841.57 тыс.руб., в долларах рост составит 29 475.23 тыс.руб.);
- в случае снижения процентных ставок на 4% прибыль уменьшится на 77 316.79 тыс.руб. и составит 53 684.21 тыс.руб. (в рублях снижение составит 47 841.57 тыс.руб., в долларах снижение составит 29 475.22 тыс.руб.);
- в случае роста процентных ставок на 15% прибыль увеличится на 289 944.51 тыс.руб. и составит 420 945.51 тыс.руб. (в рублях рост составит 179 392.77 тыс.руб., в долларах рост составит 110 551.74 тыс.руб.);
- в случае снижения процентных ставок на 15% прибыль уменьшится на 289 944.51 тыс.руб. и Банк получит убыток в размере 158 943.51 тыс.руб. (в рублях снижение составит 179 392.77 тыс.руб., в долларах снижение составит 110 551.74 тыс.руб.).

На 01.01.2020 г. размер собственных средств (капитала) Банка (в соответствии с формой 0409123) составил 2 140 852.00 тыс.руб., норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка Н1.0 (в соответствии с формой 0409135) составил 71.600%. В соответствии со сценариями стресс-тестирования:

- в случае роста процентных ставок на 2% размер капитала увеличится на 38 658.40 тыс.руб. и составит 2 179 510.40 тыс.руб. (в рублях рост составит 23 920.78 тыс.руб., в долларах рост составит 14 737.61 тыс.руб.); Н1.0 увеличится на 1.034% и составит 72.634%;



– в случае снижения процентных ставок на 2% размер капитала уменьшится на 38 658.40 тыс.руб. и составит 2 102 193.60 тыс.руб. (в рублях снижение составит 23 920.78 тыс.руб., в долларах снижение составит 14 737.61 тыс.руб.); Н1.0 уменьшится на 1.041% и составит 70.559%;

– в случае роста процентных ставок на 4% размер капитала увеличится на 77 316.79 тыс.руб. и составит 2 218 168.79 тыс.руб. (в рублях рост составит 47 841.57 тыс.руб., в долларах рост составит 29 475.23 тыс.руб.); Н1.0 увеличится на 2.060% и составит 73.660%;

– в случае снижения процентных ставок на 4% размер капитала уменьшится на 77 316.79 тыс.руб. и составит 2 063 535.21 тыс.руб. (в рублях снижение составит 47 841.57 тыс.руб., в долларах снижение составит 29 475.22 тыс.руб.); Н1.0 уменьшится на 2.089% и составит 69.511%;

– в случае роста процентных ставок на 15% размер капитала увеличится на 289 944.51 тыс.руб. и составит 2 430 796.51 тыс.руб. (в рублях рост составит 179 392.77 тыс.руб., в долларах рост составит 110 551.74 тыс.руб.); Н1.0 увеличится на 7.576% и составит 79.176%;

– в случае снижения процентных ставок на 15% размер капитала уменьшится на 289 944.51 тыс.руб. и составит 1 850 907.49 тыс.руб. (в рублях снижение составит 179 392.77 тыс.руб., в долларах снижение составит 110 551.74 тыс.руб.); Н1.0 уменьшится на 7.993% и составит 63.607%.

Стресс-тестовые значения норматива достаточности собственных средств (капитала) удовлетворяют требованиям внутренних документов. Существенной подверженности Банка процентному риску выявлено не было (было получено прогнозное значение убытка при снижении процентных ставок на 15%, что является кризисным сценарием развития событий с низкой вероятностью реализации).

Банк при определении уровня процентного риска использует следующие внутренние показатели: сумма максимально возможного процентного риска с учетом корреляции рисков, коэффициент расчетного процентного риска, показатель концентрации процентного риска, коэффициент процентного риска, показатель ГЭПа нарастающим итогом, коэффициент относительного ГЭПа, показатель процентного риска, показатели отклонения величины процентного риска по финансовым инструментам, показатель отношения величины процентного риска по финансовым инструментам к запланированному капиталу.

В отчетность по процентному риску включается следующая информация:

- сведения о текущем состоянии процентных ставок на рынке банковских услуг и об их изменениях;
- сведения об объеме процентного риска по агрегированным позициям по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок;
- сведения о соответствии позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, установленным лимитам;
- результаты стресс-тестирования;
- мнения (экспертные оценки) аналитиков об изменении процентных ставок в перспективе;
- информация о прогнозных значениях показателей по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок;
- информация о результатах измерения процентного риска.

Наименование отчетности	Исполнительный комитет	Совст директоров
	Сроки представления	
Анализ процентного риска	ежемесячно	ежеквартально
Стресс-тестирование процентного риска	ежеквартально	
Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют		
Прогноз уровня процентного риска		

По состоянию на 01.01.2020 года общий уровень процентного риска признан средним. Долговые обязательства Российской Федерации, составляющие портфель ценных бумаг Банка и создающие высокую концентрацию процентного риска Банка, имеют достаточно высокую ликвидность, поэтому не представляют какой-либо угрозы в отношении финансовой стабильности Банка.

### Глава 9. Управление операционным риском.

Операционный риск — риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления кредитной организацией, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий.

Внутренними и внешними факторами операционного риска могут быть:

- случайные или преднамеренные действия физических и/или юридических лиц, направленные против интересов Банка;
- противоречия в части распределения полномочий подразделений и служащих Банка, процедур совершения банковских операций и других сделок, их документирования и отражения в учете, несоблюдение служащими установленных порядков и процедур, неэффективность внутреннего контроля;
- сбой в функционировании систем и оборудования;
- неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Банка.

Результатом проявления различных факторов операционного риска могут стать убытки вследствие:

- злоупотреблений или противоправных действий служащих Банка (хищение, злоупотребление служебным положением, преднамеренное сокрытие фактов совершения банковских операций и других сделок, несанкционированное использование информационных систем и ресурсов);



- противоправных действий сторонних (третьих) лиц (подлог и/или подделка платежных и иных документов, несанкционированное проникновение в информационные системы);
- нарушений Банком или его служащими трудового законодательства (нарушение условий трудового договора, причинение вреда здоровью служащих);
- нарушений иного законодательства (в том числе банковского, по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма);
- неисполнения или ненадлежащего исполнения возникающих из договоров обязательств, связанных с основной деятельностью, перед клиентами, контрагентами и/или иными третьими лицами;
- нарушений обычаев делового оборота (ненадлежащее использование конфиденциальной информации, навязывание услуг, ценовой сговор);
- повреждения или утраты основных средств и других материальных активов (в результате актов терроризма, стихийных бедствий, пожара);
- выхода из строя оборудования и систем (сбой в работе АБС «Диасофт 5NT», терминала SWIFT, прочих средств связи, поломка оборудования);
- ненадлежащей организации деятельности, ошибок управления и исполнения (несовершенства системы защиты и/или порядка доступа к информации, неправильной организации внутрибанковских информационных потоков, невыполнения своих обязательств поставщиками услуг (исполнителями работ) перед Банком, ошибок при вводе и обработке данных по операциям и сделкам, утери документов и т.д.).

Операционные убытки могут проявляться в виде:

- снижения стоимости активов;
- досрочного списания (выбытия) материальных активов;
- денежных выплат на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- денежных выплат клиентам и контрагентам, а также служащим Банка в целях компенсации им во внесудебном порядке убытков, понесенных ими по вине Банка;
- затрат на восстановление хозяйственной деятельности и устранение последствий ошибок, аварий, стихийных бедствий и других аналогичных обстоятельств;
- прочих убытков.

Система управления операционным риском состоит из следующих этапов:

- выявление операционного риска;
- оценка и анализ уровня операционного риска;
- мониторинг операционного риска;
- контроль эффективности управления операционным риском;
- система мер минимизации уровня операционного риска.

Выявление факторов наличия операционного риска предполагает анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов (источников) операционного риска, который может проводиться на нескольких уровнях:

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

Все нововведения, производимые Банком, — изменения структуры или процедур, внедрение новых услуг и технологий (в том числе с использованием аутсорсинга — привлечения специализированной сторонней организации (поставщика услуг) для выполнения отдельных видов работ), освоение новых направлений деятельности — на этапе разработки подвергаются тщательному анализу с целью выявления факторов операционного риска.

На этапе выявления факторов наличия операционного риска особое внимание обращено на случаи пересечения полномочий и ответственности подразделений, служащих Банка. Выявление факторов операционного риска осуществляется всеми подразделениями Банка, поскольку операционный риск может проявиться на любом участке работы. В структурных подразделениях ответственными лицами по выявлению операционного риска и первичной оценке являются руководители подразделений.

Все выявляемые факторы риска классифицируются в зависимости от степени значимости по пятибалльной шкале:

Степень серьезности	Присваиваемый балл
Несущественные	1
Средней степени существенности	2
Существенные	3
Серьезные	4
Критические	5

В соответствии с вышеприведенной шкалой ответственные лица (руководители подразделений) заполняют оценочную таблицу выявления факторов операционного риска (если они имели место быть) и положительного влияния на них. При этом факторы положительного влияния классифицируются также по пятибалльной шкале:

Степень положительного влияния	Присваиваемый балл
Несущественная	1
Средней степени существенности	2
Существенная	3



Значительная	4
Имеющая решающее значение	5

Выявленные факторы риска по степени срочности и значимости подразделяются на: срочные, средней степени срочности, несрочные. О срочных случаях ответственное лицо ставит в известность своего руководителя, системного администратора АБС и/или СУР в зависимости от характера произошедшего операционного сбоя до включения их в оценочную таблицу. В случае возникновения непредвиденных чрезвычайных событий все сотрудники Банка руководствуются Планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности Банка в случае возникновения непредвиденных обстоятельств (далее - План ОНиВД). Об остальных случаях ответственное лицо информирует СУР путем предоставления ему оценочной таблицы в электронном виде.

При составлении оценочных таблиц руководители структурных подразделений используют в работе систему индикаторов мониторинга операционного риска, которая может выражаться не только в выявлении факторов риска, но и иметь количественные и (или) финансовые значения (в том числе фактический и (или) потенциальный операционный убыток, упущенную выгоду или снижение уровня деловой репутации Банка).

К внутренним индикаторам повышения уровня операционного риска относятся:

- существенное повышение количества и серьезности операционных ошибок сотрудников вследствие разнообразных причин;
- повышение частоты компьютерных сбоев, неполадок в работе оборудования;
- регулярное несвоевременное предоставление внутренней и внешней отчетности;
- жалобы клиентов на плохое обслуживание; данные о несостоявшихся банковских сделках;
- длительное незаполнение вакансий на напряженных участках работы;
- текучесть кадров на напряженных участках работы;
- систематическое несоблюдение сотрудниками требований внутренних нормативных документов, требований к обеспечению ИБ, правил корпоративной этики и пр.;
- нарушение трудовой дисциплины;
- систематическое нарушение техники безопасности на рабочих местах, иные случаи, могущие привести к возникновению технических неполадок и (или) несчастных случаев;
- иные.

Внешние индикаторы описаны далее.

По итогам составления оценочных таблиц СУР Банка выводится оценочный балл выявления факторов операционных рисков по данному структурному подразделению. При этом этот балл не может служить оценкой эффективности работы самого подразделения, так как причины операционных сбоев могут лежать за его пределами.

В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а также его оценки в Банке на постоянной основе создана и ведется внутренняя аналитическая база данных о понесенных операционных убытках (операционных событиях) Банка (далее – внутренняя БД) и внешняя база данных реализации операционных рисков в других кредитных организациях (сбор данных об операционных инцидентах осуществляется еженедельно с использованием СМИ - газет, журналов, интернета, телевидения и т.п.). Центром компетенции (Администратором БД), куда стекается информация об операционных событиях, является СУР Банка. Для обеспечения унификации подходов и сопоставимости данных используется классификация бизнес-процессов по бизнес-линиям, каталог типов потерь, классификация направлений деятельности Банка и типов операционных событий.

Уполномоченными лицами, ответственными за сбор данных об операционных инцидентах являются руководители подразделений Банка. Во внутренней БД фиксируются данные о произошедших операционных событиях, включающие данные о понесенных Банком потерях, вызванных описываемыми событиями с указанием процессов/операций, на которых сбой/событие операционного характера имело место, описание события, описание причин возникновения события, описание типа потерь и т.п.

В Банке применяются три этапа ввода данных в БД операционных событий:

- этап предварительного описания события;
- этап оценки последствий события;
- этап оценки процедур ввода данных и его результатов.

Оценка уровня операционного риска осуществляется Банком в два этапа:

- формирование отчета структурного подразделения о выявлении операционного риска;
- формирование сводного отчета об уровне взвешенного операционного риска Службой управления рисками на основе Отчетов структурных подразделений о выявлении операционного риска.

Для целей расчёта требования к капиталу для покрытия операционного риска Банком применяется подход банковского индикатора (basic indicator approach – BIA) расчета операционного риска, рекомендованный ЦБ РФ в положении от 03.09.2018 г. №652-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска».

На 01.01.2020 г. операционный риск (без учета коэффициента 12,5) в целом по Банку составил 49 474,00 тыс.руб. (на 01.01.2019 г. – 55 400,00 тыс.руб.)

Применение данного метода оценки операционного риска позволяет выявить слабые и сильные стороны в его управлении. Уровень операционного риска (допустимого)  $\leq 30\%$  считается «низким», а уровни операционного риска выше допустимого уровня считается «средним» и «высоким» уровнем, требующим применения мер по его минимизации.

К должностным лицам и подразделениям, включенным в систему управления операционным риском Банка, относятся:

- Совет директоров;
- Исполнительный комитет;
- Президент;
- Служба управления рисками (СУР);
- Юридическое управление;
- Главный бухгалтер;



№ п/п	Наименование отчета	Органы управления, которым предоставляется отчетность	Периодичность
1	Анализ рыночного риска	Исполнительный комитет	ежемесячно
		Совет директоров	не реже 4 раз в год
2	Прогноз показателей рыночного риска	Исполнительный комитет, Совет директоров	не реже 1 раза в год
3	Стресс-тестирование рыночного риска		
4	Самооценка управления рыночным риском		

Контроль уровня операционного риска Банка со стороны Совета директоров и Исполнительного комитета Банка осуществляется с помощью ежеквартального предоставления отчетов по операционному риску со стороны СУР, согласно внутренним документам Банка.

#### Глава 10. Управление валютным риском.

Валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и/или драгоценных металлах.

Банк организует систему управления валютным риском в следующих целях:

- недопущение возможных убытков вследствие колебания рыночных цен;
- соблюдение требований Банка России по обеспечению финансовой устойчивости Банка;
- обеспечение соблюдения законных интересов Банка и его клиентов при работе с валютными инструментами.

Основной задачей создания системы управления валютным риском является поддержание открытых позиций Банка на уровне, не угрожающем его финансовому положению.

Управление валютными рисками – проведение оценки валютных рисков, осуществление контроля проведения финансовых операций, позволяющих полностью или частично снизить риск убытков, возникающих в связи с ожидаемым изменением валютного курса. Органами, осуществляющими управление валютными рисками, является Департамент валютного контроля и международных продаж Банка – Вице-Президент Банка (валютный контроль).

Процесс управления валютными рисками предусматривает следующие этапы:

- выявление содержания и оценки уровня валютного риска в связи с проведением операций с иностранной валютой;
- определение источников и объемов информации, необходимых для оценки уровня валютного риска;
- выбор и принятие метода минимизации валютного риска.

Основными методами управления рисками с целью их минимизации при проведении валютных операций являются:

- прогнозирование курсов;
- контроль открытой валютной позиции;
- лимитирование.

Также Банком могут быть использованы и другие методы, такие как:

- хеджирование - балансирующая трансакция, нацеленная на минимизацию риска;
- диверсификация — распределение активов и пассивов по различным компонентам;
- страхование.

Управление валютным риском осуществляется Банком в соответствии с требованиями Инструкции ЦБ РФ от 28.12.2016 № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» и включает в себя:

- ограничение открытых валютных позиций лимитами;
- постоянный контроль (мониторинг) открытых валютных позиций.

Показатель	Значение показателя на 01.01.2020 г.		Значение показателя на 01.01.2019 г.	
	в тыс. руб.	в % от капитала	в тыс. руб.	в % от капитала
ОВП, в т.ч.	58 024.78	2.7104	108 849.0440	6.0388
ОВП евро	8 742.21	0.4084	11 369.1527	0.6307
ОВП индийские рупии	3 111.7116	0.1453	4 579.4243	0.2541
ОВП доллар США	46 170.8558	2.1567	-108 849.0440	-6.0388

Анализ валютного риска осуществляется СУР Банка не реже 1 раза в месяц. При этом учитываются как количественные показатели валютного риска, так и качественные: Коэффициент расчетного валютного риска на отчетную дату Коэффициент валютного риска Уровень валютной активности Банка на валютном рынке Коэффициент покрытия валютных операций Потенциальный доход (убыток) Количество нарушений ОВП Количество потенциальных выявленных нарушений N1.0 Показатель стресс-тестирования валютного риска.

Ежедневно мониторинг величины валютного риска Банка осуществляется Бухгалтерией и СУР Банка с точки зрения влияния на показатели достаточности собственных средств (капитала) Банка N1.1<sup>2</sup>. В случае выявления тенденции критического увеличения величины валютного риска, сотрудник Бухгалтерии или СУР доводит данную информацию до сведения руководства Банка с целью принятия необходимых мер по минимизации величины валютного риска, указанных в Политике по управлению валютным риском в Банке.

По состоянию на 01.01.2020 года валютный риск Банка оценен как средний.

Лимиты открытых валютных позиций утверждены в Стратегии управления рисками и капиталом Банка, а именно:

- сумма всех длинных (коротких) ОВП в отдельных иностранных валютах ежедневно не превышает 20% капитала Банка;
- любая длинная (короткая) ОВП в отдельной иностранной валюте, а также балансирующая позиция в рублях ежедневно не превышает 10% капитала Банка;
- регулирование ОВП посредством сделок покупки-продажи иностранной валюты осуществляется только с крупнейшими российскими коммерческими банками.



Методы снижения валютного риска являются фактически методами внутреннего контроля и подразумевают следующие меры:

- разделение функций – проведение сделок, расчеты по ним и их учет должны производиться разными сотрудниками;
- независимая оценка результатов деятельности – результаты деятельности сотрудника или подразделения должны оцениваться независимыми и не заинтересованными в искажении результатов подразделениями.

Наличие и эффективное функционирование системы контроля как инструмента управления банковскими рисками, базируется на следующих принципах из числа принципов организации внутреннего контроля: всесторонность внутреннего контроля, охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка, многоуровневость характера внутреннего контроля. СВА осуществляет проверки управления валютными рисками или отдельных ее элементов в соответствии с планом своей деятельности или по заданию руководства.

#### **Анализ влияния изменения обменных курсов валют на размер финансовых результатов и собственных средств (капитала) Банка.**

Основными целями и задачами проведения стресс-тестирования валютного риска Банка являются:

- оценка влияния изменения обменных курсов валют на размер финансовых результатов Банка;
- оценка влияния изменения обменных курсов валют на размер собственных средств (капитала) Банка;
- оценка финансовой устойчивости Банка, достаточности его собственных средств (капитала);
- определение валютного риска Банка;
- соответствие Банка требованиям надзорных органов.

Основным методом стресс-тестирования валютного риска является сценарный анализ. В рамках метода сценарного анализа валютного риска, Банк определяет следующие сценарии возникновения событий или обстоятельств, связанных с валютным риском:

- умеренный сценарий – изменение официального обменного курса рубля к иностранной валюте на 10%;
- стрессовый сценарий – изменение официального обменного курса рубля к иностранной валюте на 30%.

На 01.01.2020 г. у Банка имеется превышение балансовых активов в иностранных валютах над балансовыми пассивами в иностранных валютах в размере 253 204,00 тыс.руб. В случае если на дату проведения стресс - тестирования у Банка имеется превышение балансовых активов в иностранных валютах над балансовыми пассивами в иностранных валютах, стресс-тестирование проводится по следующему сценарию: умеренный – повышение официального обменного курса рубля к иностранной валюте на 10%, стрессовый – повышение официального обменного курса рубля к иностранной валюте на 30%. Ввиду превышения размера балансовых валютных активов (1 042 222,00) тыс.руб. над валютными пассивами (789 018,00 тыс.руб.) оба сценария приведут к повышению финансовых результатов и собственных средств (капитала) Банка.

На 01.01.2020 г. Банком была получена прибыль в размере 131 001,00 тыс. руб. В соответствии со сценариями стресс-тестирования: в случае повышения курса рубля на 10% прибыль увеличится до 268 117,30 тыс.руб., – в случае повышения курса рубля на 30% Банк получит прибыль в размере 316 865,90 тыс.руб.

На 01.01.2020 г. размер собственных средств (капитала) Банка составил 2 140 852,00 тыс.руб. соответствии со сценариями стресс-тестирования: в случае повышения курса рубля на 10% размер капитала увеличится до 2 277 968,30 тыс.руб., в случае повышения курса рубля на 30% размер капитала увеличится до 2 326 716,90 тыс.руб.

На 01.01.2020 г. норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка Н1.0. составил 71,600%. В соответствии со сценариями стресс-тестирования: в случае повышения курса рубля на 10% норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка Н1.0. составит 75,901%, в случае повышения курса рубля на 30% норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка Н1.0. составит 76,951%.

Стресс-тестовые значения норматива достаточности собственных средств (капитала) удовлетворяют требованиям внутренних документов Банка в области ВПОДК, превышая нижнее пороговое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка, установленное Банком России.

#### **Глава 11. Управление риском ликвидности.**

Риск ликвидности – риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, т.е. обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Существенных изменений в организационной структуре Банка в части управления риском ликвидности и факторов возникновения риска ликвидности по сравнению с предыдущей бухгалтерской (финансовой) отчетностью нет.

Основные цели управления ликвидностью Банка:

- обеспечение способности Банка своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов;
- выявление, измерение и определение приемлемого уровня ликвидности;
- определение потребности Банка в ликвидных средствах;
- постоянный контроль состояния ликвидности;
- принятие мер по поддержанию на не угрожающем уровне финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков риска ликвидности.

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими основными принципами, но не ограничивается ими:

- ежедневное и непрерывное управление ликвидностью;





- отсутствие противоречий применяемых методов и инструментов оценки риска ликвидности нормативным документам ЦБ РФ, политике Банка в области управления рисками;
- четкое распределение полномочий и ответственности по управлению ликвидностью между руководящими органами и подразделениями;
- установление лимитов, обеспечивающих адекватный уровень ликвидности, и соответствующих размеру, особенностям и финансовому состоянию Банка;
- наличие постоянного информационного потока о будущих поступлениях или списаниях денежных средств между структурными подразделениями и СУР Банка в целях формирования платежного календаря и планирования потребности в ликвидных средствах;
- конфликт между ликвидностью и доходностью всегда разрешается в пользу ликвидности;
- каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, принимается в расчет риска ликвидности;
- проведение крупных сделок предварительно анализируется на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам;
- проведение прогноза состояния ликвидности с учетом сценариев негативного для Банка развития событий, связанных с состоянием рынка, положением должников, кредиторов и прочими факторами, влияющими на состояние ликвидности Банка.

Возникновение риска ликвидности может быть обусловлено следующими внутренними и внешними факторами:

- несовпадение сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям;
- снижение размера собственных средств (капитала) Банка до степени приближения к несоответствию фактических значений обязательных нормативов ликвидности Банка значениям, установленным Инструкцией №180-И;
- высокая степень концентрации Банка - значительная зависимость от одного сектора финансового рынка или от небольшого числа клиентов в части привлечения депозитов;
- потеря репутации Банка;
- высокая степень концентрации кредитного риска, т.е. сосредоточение большой суммы кредитов, выданных одному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков;
- изменение политико-экономической ситуации в стране, результатом чего является снижение спроса на кредитование;
- утрата общего доверия к банковской системе, выражающаяся в оттоке вкладов и депозитов;
- проявления последствий роста кредитного риска (неисполнение, несвоевременное либо неполное исполнение заемщиками финансовых обязательств перед Банком);
- изменение действующего законодательства (если эти изменения затрагивают условия привлечения/размещения средств в банках).

Система управления риском ликвидности является неотъемлемой частью системы управления активами и пассивами и включает два основных компонента:

- управление мгновенной (краткосрочной) ликвидностью, осуществляемое Управлением казначейских операций, международных расчетов и валютного контроля на постоянной основе в режиме реального времени;
- управление среднесрочной и долгосрочной ликвидностью, осуществляемое Финансовым, Кредитным и Исполнительным комитетами Банка с целью достижения оптимального соотношения риска и доходности.

Приемлемый уровень риска ликвидности определяется Советом директоров Банка в составе Риск-аппетита Банка. Финансовый, Кредитный и Исполнительный комитеты Банка использует систему показателей и лимитов риска ликвидности в целях обеспечения способности в любой момент покрыть как ожидаемый, так и не ожидаемый отток денежных средств. Указанные показатели рассчитываются с учетом сценарного подхода и включают: анализ разрывов ликвидности (ГЭП-анализ), коэффициенты ликвидности, коэффициенты концентрации ресурсной базы и другие.

Банк устанавливает процедуры управления риском ликвидности, охватывающие его различные формы:

- риск балансовой ликвидности;
- риск рыночной ликвидности;
- риск непредвиденных требований ликвидности;
- риск фондирования

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими принципами:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- четкое разделение полномочий и ответственности по управлению ликвидностью;
- отсутствие противоречий нормативным документам ЦБ РФ применяемых методов и инструментов оценки риска ликвидности, политики в области управления рисками;
- обеспечение независимости подразделения, отвечающего за разработку процедур выявления, оценки, мониторинга и контроля уровня риска ликвидности, разработку и внедрение управленческой отчетности по риску ликвидности, от подразделений, отвечающих за управление активами и обязательствами;
- установление лимитов, обеспечивающих адекватный уровень ликвидности и соответствующий размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию Банка;
- разрешение конфликта между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;
- принятие в расчет риска ликвидности каждой сделки, влияющей на состояние ликвидности;
- строгий учет срочности источника ресурсов и его объема при размещении активов в различные финансовые инструменты;
- анализ в предварительном порядке проведения крупных сделок на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам;
- осуществление планирования потребности в ликвидных средствах.

Процедуры управления риском ликвидности адаптированы в ВПОДК Банка посредством применения согласованных



между собой регламентов действий всех подразделений и органов управления Банком таким образом, чтобы они не создавали проблем для реализации процедур управления другими рисками Банка и его капиталом. Проверку такой согласованности процедур управления рисками и капиталом Банка регулярно производит СВА Банка в рамках оценки эффективности функционирования ВПОДК.

В рамках управления риском непредвиденных требований ликвидности:

- Банк поддерживает на достаточном уровне возможность компенсировать возникающие обязательства за счет ожидаемого притока активов и комфортный уровень доступного капитала (уровень собственных средств (капитала) Банка, при котором нормативы достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 будут выше установленных ЦБ РФ на 10%);

- Банк раскрывает информацию о ликвидности Банка и его потребности в финансировании при наступлении различных сценариев в составе управленческой отчетности в области ВПОДК (стресс-тестирование) участникам Банка с целью информирования последних для возможного привлечения дополнительной ликвидности (денежных средств).

В рамках риска фондирования ликвидности можно выделить следующие уровни его измерения и планирования:

- структурный риск ликвидности – связан с рассмотрением долгосрочных или стратегических показателей ликвидности на срок свыше одного года (для его оценки рассчитываются коэффициенты и разрывы (ГЭПы), рассматриваются источники фондирования и т.п.);

- тактический риск ликвидности – концептуально неотделим от предыдущего риска, но устанавливает краткосрочный (оперативный) аспект управления денежными потоками и внутридневной ликвидностью (управление денежной наличностью и залоговым обеспечением);

- непредвиденный (случайный) риск ликвидности – включает стресс-тестирование с применением анализа чувствительности и/или сценарного моделирования с целью определения коэффициентов ликвидности в случае реализации маловероятных, но правдоподобных кризисных обстоятельств с выбором соответствующего адекватного алгоритма действий, а также с целью создания необходимой "подушки" ликвидных активов (норматив мгновенной ликвидности Н2).

Анализ риска ликвидности проводится по всем операциям Банка и позволяет определить возможные периоды и причины потенциального дефицита ликвидности.

Управление риском ликвидности состоит из следующих этапов:

- идентификация риска ликвидности;
- анализ (оценка) и мониторинг риска ликвидности;
- контроль с целью минимизации риска ликвидности.

Для достижения целей и решения задач при управлении риском ликвидности Банк использует следующие методы:

- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- система контроля риска ликвидности;
- организация доступа к рынкам ресурсов и потребителей услуг Банка.

В целях минимизации риска ликвидности Банк использует методы:

- регламентирования операций, подверженных риску ликвидности (определены в соответствующих регламентирующих внутренних документах Банка в отношении всех подразделений);
- лимитирование;
- требования к собственным средствам (капиталу) и поддержание достаточности капитала Банка в отношении риска ликвидности.

Ответственными лицами за управление текущей и внутридневной платежной позицией являются заместитель Президента (операции и отчетность) и руководитель Управления казначейских операций, международных расчетов и валютного контроля (далее – Ответственные лица). Вся информация по движению денежных потоков в валюте РФ и в иностранной валюте доступна ежедневно в режиме онлайн в АБС «Диасофт».

Периодический обзор состояния ликвидности в рамках управления риском текущей ликвидности осуществляется по мере необходимости СУР Банка – проводится мониторинг текущего и прогнозного состояния краткосрочной ликвидности на основе прогноза потребности в ресурсах в краткосрочном периоде.

Управление активами и пассивами Банка осуществляет Исполнительный комитет Банка. Основной целью управления активами и пассивами (далее – метод управления ликвидностью баланса Банка) является поддержание такого состояния структуры активов и пассивов Банка по видам и срокам до погашения, которое позволяло бы Банку:

- обеспечивать своевременное выполнение обязательств;
- удовлетворять спрос клиентов на кредитные ресурсы;
- поддерживать репутацию среди клиентов и контрагентов Банка как надежного финансового института, уделяющего особое внимание регулированию риска ликвидности.

Метод управления ликвидностью баланса Банка включает в себя:

- анализ показателей ликвидности Банка;
- анализ разрыва в сроках погашения требований и обязательств, сгруппированных по срокам;
- установление соответствующих лимитов и ставок привлечения/размещения средств по отдельным инструментам и (или) срокам;
- разработка сценариев и мероприятий по восстановлению ликвидности Банка;
- контроль выполнения установленных процедур по управлению риском ликвидности.

Если значение коэффициента дефицита ликвидности становится ниже установленного предельного значения, то Банк предпринимает соответствующие меры по управлению ликвидностью, отраженные во внутренних документах Банка в области ВПОДК.

При управлении валютными активами и пассивами учитывается ограничение размера валютной ликвидности Банка ОВЛ, а для согласования валютных активов и пассивов по срочности используется платежный календарь денежных потоков, который позволяет заблаговременно покупать/продавать необходимую валюту.



При помощи ГЭПов ликвидности оценивается риск ликвидности фондирования. В расчет принимается объем средств, который Банк может привлечь в кратчайшие сроки для фондирования своих обязательств. Риск ликвидности фондирования тесно связан с процентным риском, т.к. невозможность привлечения средств можно рассматривать, как резкий рост процентных ставок на привлекаемые ресурсы. Таким образом, показатели, характеризующие процентный риск, могут служить косвенной оценкой риска ликвидности фондирования.

В процессе анализа риска ликвидности проводится анализ зависимости Банка от операций на межбанковском рынке, операций крупных клиентов и концентрации кредитных рисков. С целью минимизации данного риска Банк стремится поддерживать стабильную ресурсную базу, состоящую преимущественно из депозитов юридических лиц, вкладов населения и средств других Банков.

Банк поддерживает уровень ликвидности, достаточный для выполнения всех требований Банка России, а также осуществляет как контроль соблюдения лимитов риска ликвидности, так и контроль за портфелями инструментов Банка с целью выявления новых форм концентрации рисков, не охваченных процедурами управления риска ликвидности (установленной системой лимитов риска ликвидности). Контроль над выполнением нормативов ликвидности, установленных Банком России, в первую очередь на ежедневной основе осуществляется Отделом бухгалтерского учета и отчетности Банка. Рассчитанные нормативы ликвидности Банка показывают, что сложившиеся значения на порядок выше нормативного уровня, что отражает способность Банка обеспечить выполнение имеющихся обязательств перед клиентами. По состоянию на 01.01.2020 г. их значения составили:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2) выполнен на 194.055% (на 01.01.2019 г. – 210.280%), при минимальном нормативном значении Банка России 15%;
- норматив текущей ликвидности (Н3) выполнен на 343.152% (на 01.01.2019 г. – 372.974%), при минимальном нормативном значении Банка России 50%;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4) выполнен на 24.534% (на 01.01.2019 г. – 13.717%), при максимальном нормативном значении Банка России 120%.

Таким образом, риск ликвидности ограничивается в Банке обязательными нормативами ликвидности (Н2, Н3 и Н4), а также утвержденными лимитами на коэффициент накопленного разрыва для различных сроков, оставшихся до погашения (востребования) согласно данным формы 0409125, которая представлена в следующей таблице.

Наименование показателя	на 01.01.2020 г.				
	ИТОГО АКТИВОВ	ИТОГО ПАССИВОВ	Внеб обязательства и гарантии, выд. Банком	ИЗЫТОК (ДЕФИЦИТ) ЛИКВИДНОСТИ	КОЭФФИЦИЕНТ ИЗЫТКА (ДЕФИЦИТА) ЛИКВИДНОСТИ
	в тыс.руб.				в %
д/в и на 1 день	1 066 827.00	627 784.00	0.00	439 043.00	69.94
до 5 дней	1 066 827.00	627 784.00	0.00	439 043.00	69.94
до 10 дней	2 515 793.00	628 326.00	0.00	1 887 467.00	300.40
до 20 дней	2 515 822.00	641 845.00	1 709.00	1 872 268.00	291.70
до 30 дней	2 515 829.00	672 338.00	1 709.00	1 841 782.00	273.94
до 90 дней	2 526 729.00	680 314.00	1 709.00	1 844 706.00	271.16
до 180 дней	2 569 138.00	694 122.00	10 378.00	1 864 638.00	268.63
до 270 дней	2 590 865.00	709 151.00	18 880.00	1 862 834.00	262.69
до 1 года	2 634 487.00	736 688.00	48 850.00	1 848 949.00	250.98
свыше 1 года	2 951 285.00	1 117 081.00	191 651.00	1 642 553.00	147.04

Согласно данным таблицы формы 0409125 Банк имеет избыток ликвидных средств по всем срокам, оставшимся до погашения (востребования).

При осуществлении деятельности Банка могут возникать конфликты интересов между ликвидностью и прибыльностью Банка. Возникновение данной проблемы может быть идентифицировано СУР либо СВА. В случае возникновения конфликта интересов этот вопрос должен быть вынесен на рассмотрение Исполнительным комитетом Банка на ближайшем плановом или внеплановом заседании. При принятии решений Исполнительный комитет Банка разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности (результатом может являться предложение об изменении структуры активов и пассивов Исполнительному комитету Банка).

Риск ликвидности Банка по состоянию на 01.01.2020 года оценен как **низкий**, имеется положительный для Банка результат мониторинга риска ликвидности (индикаторы раннего предупреждения риска ликвидности находятся на низком уровне), необходимости в принятии срочных мер по снижению уровня риска ликвидности Банка и сохранению капитала не выявлено, все нарушения лимитов не выявлено, обязательные нормативы Банка выполняются, размер «Подушки ликвидности» Банка (норматив Н2) составил 194.055% при допустимом минимуме, равном 20%.

Не реже 1 раза в год Банк проводит стресс-тестирование риска ликвидности.

Основными целями и задачами проведения стресс-тестирования риска ликвидности Банка являются:

- оценка финансовой устойчивости Банка, достаточности его собственных средств (капитала);
- определение уровня риска ликвидности Банка с целью определения существенности риска ликвидности, а также планирования риска ликвидности в составе Риск-аппетита Банка.

Основным методом проведения стресс-тестирования риска ликвидности является метод с использованием аналитической аппроксимации функций расчета значений факторов риска, что позволяет применить упрощенные методы анализа (дельта-нормальный метод оценки VaR). В рамках проведения данного метода стресс-тестирования проводится анализ состояния ликвидности с использованием сценариев негативного для Банка развития событий, а именно прогноз факторов, рост ставок (сдвиг процентных ставок вверх на 10% относительно базовой даты, снижение курса доллара на 5% относительно базовой даты, снижение фондовых индексов на 15% относительно базовой даты, увеличение вероятности дефолта на 10% относительно базовой даты) и рост волатильности (увеличение волатильности процентных ставок в 1.5



раза, увеличение волатильности курса доллара в 2 раза, увеличение волатильности фондовых индексов в 2.5 раза, увеличение волатильности вероятности дефолта в 1.5 раза).

Согласно проведенному стресс-тестированию риска ликвидности по состоянию на 01.01.2020 года были получены следующие результаты: наиболее подвержены риску ликвидности получения убытков кредитный портфель Банка, все рассмотренные Сценарии не являются критичными для Банка, по активному и пассивному портфелям Банка риск ликвидности невысок.

### Глава 12. Управление риском концентрации.

Риск концентрации – риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и ее способности продолжать свою деятельность.

Основная цель управления риском концентрации - поддержание на приемлемом, не угрожающем платежеспособности Банка, уровне риска концентрации и обеспечение своевременного контроля и реагирования на вероятность возникновения крупных рисков.

Банк ориентируется на следующие принципы в области управления риском концентрации:

- разделение полномочий и ответственности по управлению риском концентрации между руководящими органами и подразделениями;
- установление лимитов, обеспечивающих адекватный уровень риска концентрации и соответствующих размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию Банка;
- стресс-анализ негативных вариантов наступления случаев риска, оценка системы реагирования на данный риск;
- совершенствование механизмов и методов управления риском концентрации.

Управление риском концентрации состоит из следующих этапов:

- выявление и оценка (анализ) риска концентрации;
- мониторинг и контроль риска концентрации;
- регулирование риска концентрации.

Концентрация риска – сосредоточение требований (обязательств), позиций по финансовым инструментам относительно отдельного клиента или группы взаимосвязанных клиентов, а также клиентов, принадлежащих к отдельным отраслям экономики либо к географическим регионам, странам, а также относительно финансового инструмента, вида валюты и иных характеристик позиций под риском, которое может привести к достаточно большим потерям (относительно величины нормативного или экономического капитала банка, суммы активов, пассивов или общего уровня риска) и создать угрозу финансовому состоянию банка или его способности осуществлять основную деятельность.

Для целей эффективного управления риском концентрации и соблюдения установленных лимитов в Банке организована система мониторинга операций с финансовыми инструментами, подверженными риску концентрации.

При оценке риска концентрации Банк использует следующие компоненты: показатель концентрации кредитного портфеля, отношение суммарного объема требований Банка к 30-ти крупнейшим контрагентам к общему объему активов; отношение суммарного объема требований Банка к 30-ти крупнейшим контрагентам к собственным средствам (капиталу); отношение суммарного объема средств крупных кредиторов (10 контрагентов) к общей сумме обязательств, показатель концентрации обязательств сроком «до востребования» в привлеченных средствах, показатель концентрации задолженности по кредитным требованиям по географическим зонам, показатель концентрации задолженности по кредитным требованиям по секторам экономики, показатель зависимости Банка от отдельных видов доходов, норматив максимального размера рисков на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1), показатель концентрации риска на собственников, показатель стресс-тестирования риска концентрации. Данные компоненты оценки риска концентрации позволяют принимать управленческие решения в отношении банковских продуктов для клиентов. В целях оценки уровня риска концентрации Банка с учетом взаимосвязей между отдельными видами рисков используется совокупность внутренних показателей риска концентрации.

За 2019 год норматив максимального размера рисков на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) снизился на 14,69% (максимально допустимое значение – 25%), Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) снизился на 22,565% (максимально допустимое значение – 800%).

**Показатель зависимости Банка от отдельных видов доходов (отрицательные значения учитываются как нулевые).**

в тыс.руб.

Наименование заемщика / код ОКАТО	Значение	
	на 01.01.2020	на 01.10.2019
Чистые процентные доходы	249 379.00	244 487.00
Комиссионные доходы	12 931.00	12 373.00
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	27 973.00	19 601.00
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 537.00	0.00
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	3 330.00	0.00
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	0.00	1 594.00
Прочие операционные доходы	89 702.00	9.00
<b>Всего:</b>	<b>384 852.00</b>	<b>278 064.00</b>
Чистые процентные доходы	64.80%	87.92%



Комиссионные доходы	3.36%	4.45%
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	7.27%	7.05%
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0.40%	0.00%
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	0.87%	0.00%
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	0.00%	0.57%
Прочие операционные доходы	23.31%	0.00%
Индекс Герфийяла-Гиршмана	48.07%	78.00%

Согласно данным таблицы за 2019 год показатель зависимости Банка от отдельных видов доходов снизился на 29.93% (с высокого уровня концентрации до низкого) по причине роста прочих операционных доходов Банка на 89 693.00 тыс.руб..

По состоянию на 01.01.2020 года риск концентрации оценен как низкий, возможность Банка понести потенциальные потери, способные значительно ухудшить его финансовое состояние и возникающие в связи с сосредоточением деятельности на определенных видах деятельности и отраслях экономики, а также с определенными заемщиками в целом по Банку невелика.

Минимизация риска концентрации предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных убытков. Банком выработаны определенные методы регулирования риска концентрации.

Резервирование. Наиболее эффективным методом снижения уровня риска концентрации по различным портфелям Банка является резервирование. Данный метод направлен на защиту интересов вкладчиков, кредиторов и участников, одновременно повышая качество портфелей и надежность Банка. Резервирование осуществляется с целью недопущения убытков путем оценки рисков по всем операциям, подлежащим резервированию.

Лимитирование. Благодаря установлению лимитов, Банку удается избежать критических потерь вследствие необдуманной концентрации любого вида риска, а также диверсифицировать кредитный портфель и обеспечить стабильные доходы. Лимиты выражаются, как в абсолютных предельных величинах, так и в относительных показателях.

Иные методы снижения уровня риска концентрации, которые Банк может использовать:

- увеличение собственных средств (капитала) Банка;
- диверсификация кредитного портфеля, осуществляемая путем распределения ссуд по различным категориям заемщиков, срокам предоставления, видам обеспечения, по отраслевому признаку (позволяет Банку обеспечить возможность возмещения кредитных потерь за счет имущества заемщика, выступающих в качестве обеспечения ссуды);
- проведение операций (сделок), направленных на передачу части риска концентрации третьей стороне, осуществление продажи активов Банка (кредитных портфелей и других активов);
- проведение работы по досрочному возврату кредитов, предоставленных заемщику или группе связанных заемщиков, в целях оперативного снижения риска концентрации;
- разработка и внедрение новых банковских продуктов и услуг с целью привлечения новых клиентов и снижения риска концентрации крупных кредиторов;
- уменьшение риска концентрации за счет ужесточения кредитной политики в части уменьшения лимитов на одного заемщика (группы связанных заемщиков) и (или) отраслевых лимитов (в случае установления), снижение иных лимитов концентрации по размещению средств;
- проведение более углубленного анализа кредитоспособности контрагентов, в отношении операций (сделок) с которыми наблюдается повышенный риск концентрации;
- привлечение дополнительного обеспечения по контрагентам, имеющих значительную концентрацию в активах Банка.

В случае выявления высокого уровня риска концентрации органы управления Банка в рамках своих полномочий принимают соответствующие меры по снижению уровня концентрации рисков.

Стресс-тестирование риска концентрации применяется в отношении величины риска концентрации (показателей риска концентрации) Банка на календарный год. Основным методом стресс-тестирования уровня риска концентрации, является сценарный анализ (на основе гипотетических событий).

В рамках метода моделирования (сценарного анализа) уровня риска концентрации, по состоянию на 01.01.2020 года Банк определил следующие Сценарии возникновения событий или обстоятельств, связанных с риском концентрации:

- рост чистых процентных доходов на 30%, снижение капитала на 10%;
- рост концентрации задолженности по кредитным требованиям по географическим зонам на 25%, рост отношения суммарного объема требований Банка к 30-крупнейшим контрагентам к собственным средствам (капиталу) на 30%, снижение капитала на 10%;
- рост концентрации обязательств сроком «до востребования» в привлеченных средствах на 25%, рост концентрации кредитного портфеля на 30%, снижение капитала на 10%.

Согласно результатам проведенного стресс-тестирования риска концентрации по состоянию на 01.01.2020 года, уровень последнего будет находиться на среднем уровне, уровень капитала достаточный, угрозы финансовой устойчивости Банка не выявлено.

Органом, ответственным за реализацию политики в области управления риском концентрации, является Исполнительный комитет Банка. Ответственность за соблюдение требований настоящей Политики и предусмотренных в нем процедур несет СУР Банка. Ответственность за проведением проверок соблюдения процедур, установленных настоящей Политикой, возлагается на СВА Банка.

Контроль соблюдения установленных правил и процедур в отношении управления риском концентрации осуществляется в рамках системы внутреннего контроля Банка. В отношении контроля риска концентрации наиболее важным является:

- контроль соблюдения установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;



– соблюдение установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка.

В Банке разработана система внутренних отчетов, предназначенных для информирования органов управления и осуществления контроля соблюдения политики в области риска концентрации.

Наименование отчетности	Исполнительный комитет, Совет директоров
	Сроки представления
Анализ риска концентрации	не реже 4 раз в год
Стресс-тестирование риска концентрации	не реже 1 раза в год
Прогноз уровня риска концентрации	не реже 2 раз в год
Самооценка управления риском концентрации	не реже 1 раза в год

Система отчетов призвана обеспечить органы управления и руководителей подразделений объемом информации, достаточным для принятия соответствующих управленческих решений. Информация о результатах мониторинга доводится до Совета директоров и Исполнительного комитета Банка в составе отчетности СУР.

### Глава 13. Управление правовым риском.

Правовой риск — риск возникновения у Банка убытков вследствие:

- несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- допускаяемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Отличительным признаком правового риска от иных банковских рисков является возможность избежать появления опасного для Банка уровня риска при полном соблюдении сторонами банковского процесса действующих законодательных и нормативных актов, внутренних документов и процедур Банка.

Банк организует систему управления правовым риском в следующих целях:

- обеспечение легитимности своей деятельности во всех сферах;
- обеспечение соблюдения своих законных интересов при заключении сделок и исполнении условий договоров;
- установление законных оснований при взаимоотношениях Банка и его служащих, соблюдение трудового законодательства, норм профессиональной этики Банка его служащими.

Основными задачами создания системы управления правовым риском являются:

- организация управления правовым риском на единой основе;
- вовлечение в процедуры управления правовым риском всех подразделений и служащих, которые могут предотвратить его возникновение;
- установление единых принципов выявления, оценки и контроля правового риска, необходимых и достаточных для соблюдения интересов Банка в правовой сфере.

Субъектами системы управления правовым риском являются:

- |                           |   |
|---------------------------|---|
| – Совет директоров;       | – Ответственное лицо по противодействию легализации |
| – Президент;              | (отмыванию) доходов, полученных преступным путем,   |
| – Исполнительный комитет; | и финансированию терроризма;                        |
| – СУР;                    | – СВА;  |
| – Юридическое управление; | – СВК;  |
|                           | – руководители структурных подразделений Банка.     |

Возникновение правового риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними факторами.

К внутренним факторам возникновения правового риска относятся:

- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов Банка;
- несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями в законодательстве;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий служащих или органов управления кредитной организации;
- нарушение Банком условий договоров;
- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий, условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий;
- юридические ошибки во внутренних документах Банка, регламентирующих управленческие процессы, в контрактах, договорах и др. внешних документах, регулирующих взаимодействие Банка с клиентами и контрагентами.

К внешним факторам возникновения правового риска относятся:

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора;
- некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права, невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и, как результат, — обращение Банка в судебные органы для их урегулирования;
- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров;



– нахождение Банка, клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств.

Система управления правовым риском организуется Банком на трех этапах:

- предварительном;
- текущем;
- последующем.

Предварительный этап представляет собой систему административных, организационных и финансовых мер по недопущению возникновения правового риска до момента вступления Банка в договорные отношения. Эта система включает также комплекс мер по недопущению правонарушений со стороны служащих Банка.

Текущий этап состоит из выявления, анализа и оценки возникающих рисков, а также текущего мониторинга состояния уровня правового риска.

Последующий этап состоит из анализа недостатков в организации системы, которые привели к возникновению рисков, рекомендаций по ее оптимизации и контролю ее эффективности.

СУР совместно с Юридическим управлением координирует работу Банка по выявлению, измерению, оценке уровня правового риска и мониторингу системы управления правовым риском. По серьезным вопросам организации системы мониторинга и (или) при возникающих угрозах Банку вследствие возрастания правового риска СУР и/или Юридическое управление обязаны докладывать руководству Банка.

Банк производит правовую оценку претензий, поступающих в адрес Банка, и предпринимает необходимые меры по защите своих законных интересов.

По состоянию на 01.01.2020 года правовой риск признан умеренным.

В целях минимизации правового риска на постоянной основе осуществляется выявление и сбор данных о факторах правового риска. На основе полученной информации формируется аналитическая база данных о понесенных убытках, где отражаются сведения о видах и размерах убытков по правовому риску.

Банк применяет такие способы (методы) минимизации уровня правового риска, как:

– стандартизация банковских операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);

- анализ влияния факторов правового риска на показатели деятельности Банка;
- мониторинг на постоянной основе изменений законодательства Российской Федерации, законодательства стран, на территории которых Банк осуществляет или планирует осуществлять операции;
- координация действий по выявлению, классификации и оценке правового риска;
- подчинение Юридического управления Банка единоличному исполнительному органу;
- подчинение СУР Банка единоличному исполнительному органу;
- оптимизация нагрузки на сотрудников Юридического управления, обеспечивающая постоянное повышение квалификации;

– обеспечение доступа максимального количества служащих к актуальной информации по законодательству.

Стресс-тестирование правового риска Банк осуществляет как на комплексной основе (в составе агрегированного стресс-тестирования не реже 1 раза в год), так и на индивидуальной основе (не реже 2 раз в год). Основными целями и задачами проведения стресс-тестирования уровня правового риска Банка являются:

- оценка финансовой устойчивости Банка, достаточности его собственных средств (капитала);
- определение уровня правового риска Банка с целью определения существенности правового риска, а также планирования правового риска в составе Риск-аппетита Банка;
- соответствие Банка требованиям Банка России.

Стресс-тестирование применяется в отношении показателей финансовой деятельности Банка. Основным методом стресс-тестирования уровня правового риска, является сценарный анализ (на основе гипотетических событий). В рамках метода моделирования (сценарного анализа) уровня правового риска, Банк использует Сценарий возникновения событий реализации правового риска - снижение собственных средств (капитала) Банка на 15% в силу реализации выплат по судебным разбирательствам (операции с банковскими гарантиями). Также Банком могут быть определены и другие Сценарии возможной реализации правового риска Банка (по итогам комплексного стресс-тестирования, анализа правовых и/или операционных и/или рисков потери деловой репутации Банка).

Порядок и периодичность формирования отчетности по правовому риску отражены в Стратегии управления рисками и капиталом Банка. Формирование отчетности по правовому риску осуществляется СУР Банка в соответствии с требованиями Банка России.

Наименование отчёта	Порядок предоставления
Анализ правового риска	– Президенту и Исполнительному комитету) — ежеквартально (при наступлении существенных убытков — незамедлительно); – Совету директоров — не реже 1 раза в год (по итогам прошедшего года в I квартале текущего года); – службам Банка, осуществляющим внутренний контроль — ежеквартально (при наступлении существенных убытков — незамедлительно).
Стресс-тестирование правового риска	не реже 1 раза в год

В отчетность ВПОДК включается, но не ограничивается этим, следующая информация:

- о выявленных фактах реализации правового риска;
- о предпринятых мерах по устранению выявленных случаев реализации правового риска Банка;



- о фактах нарушения подразделениями Банка установленных лимитов и достижении/недостижении сигнальных значений в отношении правового риска, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений<sup>2</sup>;
- об уровне правового риска Банка;
- другая информация, имеющая отношение к правовому риску Банка.

#### Глава 14. Управление риском потери деловой репутации.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) — риск потери Банком ликвидности или капитала в связи с сужением клиентской базы вследствие формирования в обществе негативного представления об устойчивости Банка, качестве предоставляемых услуг (продуктов) и характере деятельности Банка в целом.

Репутация Банка – это общественная оценка его достоинств и недостатков, которая складывается под влиянием самых разных факторов. Репутация лежит в основе выбора клиентом обслуживающего банка.

Составляющими частями деловой репутации Банка являются:

- доверие к Банку;
- репутация первых лиц Банка;
- социальная позиция Банка;
- качество сервиса;
- (социально значимыми) клиентами.
- отношение персонала к клиенту;
- рекламная политика;
- отношения с государством, авторитетными

Организация системы управления риском потери деловой репутации в Банке состоит из трех основных направлений:

- система мер по недопущению возникновения факторов риска (превентивные меры);
- система мер по выявлению, анализу и оценке факторов риска (текущие меры);
- система мер по оптимизации, в том числе устранению выявляемых факторов риска (последующие меры).

Для выявления рисков потери деловой репутации Банк использует статистический и индикативный методы.

Статистический метод состоит в накоплении, систематизации внутренней и внешней информации о Банке и в анализе причин возникновения негативной информации о Банке. Индикативный метод состоит в построении системы индикаторов риска, которые принимаются в расчет при общей оценке риска.

СУР и/или Юридическое управление Банка отслеживают все сообщения в печатных и электронных СМИ, относящиеся к его деятельности или деятельности его клиентов. СУР ведет базу данных таких сообщений в составе аналитической базы данных операционных рисков Банка.

Для целей мониторинга риска потери деловой репутации Банк определяет во внутренних документах:

- порядок мониторинга риска потери деловой репутации;
- порядок и своевременность реагирования на поступающие в Банк предложения участников, клиентов и контрагентов, а также других заинтересованных лиц.

Ответственность за разработку и внедрение принципов управления риском потери деловой репутации возлагается на Совет директоров в соответствии с его полномочиями, определенными Уставом. Контроль мониторинга системы управления риском потери деловой репутации возлагается на СУР Банка.

СУР консолидирует, систематизирует и анализирует поступающую информацию из подразделений Банка. СУР совместно с Юридическим управлением разрабатывают рекомендации по оптимизации уровня риска потери деловой репутации. Репутационным риском управляет Совет директоров и Исполнительный комитет Банка.

По состоянию на 01.01.2020 года риск потери деловой репутации признан допустимым.

Порядок и периодичность формирования отчетности по репутационному риску отражены в Стратегии управления рисками и капиталом Банка. Формирование отчетности по репутационному риску осуществляется СУР Банка в соответствии с требованиями Банка России.

В отчетность ВПОДК включается, но не ограничивается этим, следующая информация:

- о выявленных фактах реализации репутационного риска;
- о предпринятых мерах по устранению выявленных случаев реализации репутационного риска Банка;
- о фактах нарушения подразделениями Банка установленных лимитов и достижении/недостижении сигнальных значений в отношении репутационного риска, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений<sup>3</sup>;
- об уровне репутационного риска Банка;
- другая информация, имеющая отношение к репутационному риску Банка.

Наименование отчёта	Порядок предоставления
Анализ риска потери деловой репутации	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Президенту и Исполнительному комитету) — ежеквартально (при наступлении существенных убытков — незамедлительно);</li> <li>- Совету директоров — не реже 1 раза в год (по итогам прошедшего года в I квартале текущего года);</li> <li>- службам Банка, осуществляющим внутренний контроль — ежеквартально (при наступлении существенных убытков — незамедлительно).</li> </ul>

#### Глава 15. Управление страновым риском.

Страновой риск (включая риск неперевода средств) — риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических,

<sup>2</sup> в случае установления лимитов и сигнальных значений в отношении показателей правового риска Банка

<sup>3</sup> в случае установления лимитов и сигнальных значений в отношении показателей репутационного риска Банка





социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Цель управления страновым риском — поддержание принимаемого на себя Банком странового риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала.

Возникновение странового риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними причинами, которые не зависят от финансового положения контрагента (клиента) Банка. Страновой риск зависит от политико-экономической стабильности стран-клиентов, стран-контрагентов, импортеров или экспортеров, работающих с Банком.

Организация системы управления страновым риском состоит из трех основных направлений:

- система мер по недопущению возникновения факторов риска (превентивные меры);
- система мер по выявлению, анализу и оценке, и мониторингу факторов риска (текущие меры);
- система мер по минимизации выявленных факторов странового риска (последующие меры).

Для целей выявления и оценки признаков возникновения странового риска Банк осуществляет применение одного из рейтингов международных рейтинговых агентств (Standart & Poor's, Moody's и Fitch Ratings), изменение состояния и размера которого в каждом конкретном случае означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного странового риска. Основной целью применения рейтингов является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния странового риска на Банк в целом.

Мониторинг уровня странового риска включает в себя:

- изучение законодательства стран-контрагентов;
- отслеживание информации об иностранных контрагентах;
- изучение рейтингов стран-контрагентов, макроэкономических условий существования их финансовой среды;
- повышение квалификации персонала по вопросам странового риска;
- контроль соблюдения выполнения служащими своих должностных обязанностей по управлению страновым риском.

Анализ и оценка странового риска Банка, а также контроль мониторинга системы управления страновым риском возложена на СУР Банка. Банк может устанавливать страновые лимиты, ограничивающие операции с контрагентами, являющимися резидентами других стран.

По состоянию на 01.01.2020 г. страновой риск оценен как средний.

## Глава 16. Управление стратегическим риском.

Стратегический риск — риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправомерном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых кредитная организация может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Организация системы управления стратегическим риском состоит из трех основных направлений:

- системы мер по недопущению возникновения факторов риска (превентивные меры);
- системы мер по выявлению, анализу и оценке факторов риска (текущие меры);
- системы мер по оптимизации, в том числе устранению выявляемых факторов риска (последующие меры).

Взаимодействие подразделений с целью выявления и оценки стратегического риска осуществляется в рамках их функций, а также их функциональными обязанностями, должностными инструкциями и ролью в процессе управления деятельностью Банка.

При выявлении стратегического риска Банк использует статистический и индикативный методы. Статистический метод состоит в накоплении и систематизации внутренней и внешней информации о Банке и его руководителях. Индикативный метод состоит в построении системы индикаторов риска, которые принимаются в расчет при общей оценке риска.

С целью минимизации стратегического риска Банк осуществляет контроль изменения организационной структуры Банка и анализирует фактически складывающиеся в течение работы процессы с целью выявления областей потенциальных конфликтов интересов. СУР ведет досье по расследованию всех случаев выявления конфликта интересов.

Основными направлениями регулирования стратегического риска Банка является разработка и реализация мероприятий по предотвращению или минимизации, связанных с ним потерь. Это предполагает создание системы управления стратегическим риском, то есть основ политики принятия решений таким образом, чтобы своевременно и последовательно использовать все возможности развития Банка и одновременно удерживать риски на приемлемом и управляемом уровне.

Банк ориентируется в своей деятельности на следующие методы регулирования стратегического риска:

- порядок мониторинга стратегического риска;
- система полномочий органов управления стратегическим риском.

Ответственность за разработку и внедрение принципов управления стратегическим риском возлагается на Совет директоров Банка в соответствии с его полномочиями, определенными Уставом Банка.

Банк организует систему защитных мер для предотвращения действий третьих лиц по вовлечению служащих в противоправные действия.

Контроль мониторинга системы управления стратегическим риском возлагается на СУР Банка.



В целях проведения эффективного анализа и принятия мер по минимизации стратегического риска Банк в соответствии с направлениями своей деятельности создает и поддерживает аналитическую базу данных об убытках от стратегического риска, отражающую сведения о размере убытков, причинах их возникновения и методах возмещения, а также сведения о факторах увеличения риска.

Банк осуществляет мониторинг всей появляющейся о Банке и его руководителях информации с целью оценки ее влияния на его деловую репутацию, а также производит правовую оценку этой информации.

По состоянию на 01.01.2020 г. стратегический риск признан умеренным, стратегические цели – в целом, достигнутыми (Банк достиг таких основных запланированных показателей, как прибыль, размер кредитного портфеля, собственные средства (капитал), чистая процентная маржа, рентабельность активов, рентабельность капитала, рентабельность инвестиций, а также обязательных нормативов Н1.0, Н2, Н3 и Н6), возникновения у Банка конфликта интересов с участниками, клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами не было, в Банке соблюдается коллегиальность принятия решений по стратегическим вопросам, имеется система контроля уровня информационной безопасности, организационная структура Банка соответствует утвержденной структуре, масштабам Банка и поставленным перед ним целям.

#### Раздел IV. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка.

Банк раскрыл информацию о выполнении требований Банка России в части соблюдения обязательных нормативов Банка в отчетности по форме 0409813 и о показателе финансового рычага в отчетности по форме 0409808. В таблице ниже представлены значения показателя финансового рычага.

Наименование норматива	Номер п/п	Наименование норматива	Пределы о допустимые значения	Фактическое значение на отчетную дату	Фактическое значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Фактическое значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Фактическое значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, в тыс. руб.	13	-	-	3 392 901	3 616 766	6 961 458	4 934 674
Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), в%	14	Н1.4	мин. 3	59.671	55.025	50.547	38.976
Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, в %	14а	-	-	59.62	55.929	51.465	38.319

Значение показателя финансового рычага изменилось за счет изменения основного капитала Банка и изменения величины балансовых активов и внебалансовых требований.

Расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости ПФИ), представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, незначительны и обусловлены тем, что при расчете финансового рычага учитывается риск по условным обязательствам кредитного характера.

#### Раздел V. Система оплаты труда Банка.

Банком в 2019 году был актуализирован внутренний документ «Политика в области оплаты труда» (утвержден Советом директоров Банка 09.02.2019 г.). Данным документом предусмотрено разделение вознаграждения сотрудников Банка на фиксированную и нефиксированную части оплаты труда.

Банком предусмотрена позиция Директора по вознаграждениям, который является уполномоченный член Совета директоров Банка.

Целями и задачами Политики в области оплаты труда являются:

- внедрение системы оплаты труда;
- обеспечение финансовой устойчивости Банка;
- обеспечение соответствия системы оплаты труда Банка характеру и масштабу совершаемых им операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- обеспечение усиления мотивации работников в решении задач, стоящих перед Банком;
- обеспечение материальной заинтересованности работников Банка в творческом и ответственном отношении к выполнению своих должностных обязанностей.

Работники, принимающие решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновения иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка (далее – работники подразделений, принимающих риски): эксперт Кредитного отдела; главный эксперт Кредитного отдела; дилер Отдела казначейских операций (российский сотрудник).

Руководители и работники подразделений, осуществляющие внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, установление



предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль соблюдения указанных ограничений (далее – Руководители и работники подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками): руководитель и работники Службы внутреннего аудита; руководитель и работники Службы внутреннего контроля; руководитель и работники Службы управления рисками; руководитель и работники Управления финансового мониторинга (Ответственный сотрудник и сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма).

В рамках системы оплаты труда для членов Исполнительного комитета, руководителей и работников подразделений, принимающих риски, руководителей и работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, прочих работников определяется фонд оплаты труда, который утверждается Советом директоров Банка.

Фонд оплаты труда включает в себя:

– фиксированную часть оплаты труда – должностной оклад, установленный всем членам Исполнительного комитета Банка; руководителям и работникам подразделений, принимающих риски; руководителям и работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками; прочим работникам, а также компенсационные, стимулирующие и социальные выплаты, не связанные с результатами деятельности Банка;

– нефиксированную часть оплаты труда – компенсационные и стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности членов Исполнительного комитета; руководителей и работников подразделений, принимающих риски; руководителей и работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, прочих работников и установленные в целях повышения мотивации всех перечисленных в настоящем пункте членов Исполнительного комитета; руководителей и работников подразделений, принимающих риски; руководителей и работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками; прочим работникам.

Фиксированная часть оплаты труда Членов Исполнительного комитета, руководителей и работников подразделений, принимающих риски, руководителей и работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, прочих работников, не зависит от результатов деятельности Банка.

Нефиксированная часть оплаты труда членов Исполнительного комитета Банка, руководителей и работников подразделений, принимающих риски, зависит от финансового результата деятельности Банка, занимаемых ими должностей, характера их деятельности, выполняемых ими должностных обязанностей.

Нефиксированная часть оплаты труда Руководителей и работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, Прочих работников, не зависит от финансового результата деятельности Банка.

Нефиксированная часть оплаты труда руководителей и работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, Прочих работников, зависит от характера их деятельности, качества выполняемых ими должностных обязанностей.

Работники Банка могут также получать иные выплаты, входящие в фиксированную часть оплаты труда и нефиксированную часть оплаты труда, в соответствии с законодательством Российской Федерации и Правилами внутреннего трудового распорядка Банка.

В соответствии с занимаемой должностью каждому работнику Банка устанавливается Фиксированная часть оплаты труда.

Фиксированная часть оплаты труда работника Банка состоит из:

- должностного оклада работника;
- компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности Банка.

Размер фиксированной части оплаты труда работника Банка определяется в трудовом договоре с ним. Фиксированная часть оплаты труда работников Банка – российских граждан определяется для каждого работника в зависимости от его квалификации, сложности выполняемой работы, количества и качества затраченного труда и максимальным размером не ограничивается. Размер фиксированной части оплаты труда работника Банка не может быть ниже установленного законодательством Российской Федерации минимального размера оплаты труда. Размер фиксированной части оплаты труда работника Банка может дополнительно повышаться по инициативе Банка согласно Правилам внутреннего трудового распорядка Банка, при постоянном добросовестном выполнении работником своих трудовых обязанностей, соблюдении им трудовой дисциплины, в иных случаях.

### Информация о размере вознаграждений

тыс. руб.

Ном ер	Виды вознаграждений		Члены исполнитель ных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
	1	2		
1	Фиксированная часть	Количество работников	4	4
2		Всего вознаграждений, из них:	17 295	4 344
3		денежные средства, всего, из них:	0	0
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	Количество работников	0



10	часть оплаты труда	Всего вознаграждений, из них:	0	0
11		денежные средства, всего, из них:	0	0
12		отсроченные (рассроченные)	0	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	17 295	4 344

Нефиксированная часть оплаты труда устанавливается для повышения мотивации работников Банка и зависит от результатов деятельности как каждого работника в отдельности, так и от уровня и сочетания рисков, принимаемых Банком, от доходности Банка в целом.

Нефиксированная часть оплаты труда членов Исполнительного комитета Банка, руководителей подразделений, принимающих риски, выплачивается на основании количественных и качественных показателей. Нефиксированная часть оплаты труда работников подразделений, принимающих риски, выплачивается на основании количественных или качественных показателей в зависимости от случая.

**Информация о фиксированных вознаграждениях**

тыс. руб.

Но мер	Получатели выплат	Гарантированны е выплаты		Выплаты при присме на работу		Выплаты при увольнении		
		колич ество работ ников	общая сумма, тыс. руб.	колич ество работ ников	общая сумма , тыс. руб.	количес т во работник ов	общая сумма, тыс. руб. из них: максимальная сумма выплаты	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Члены исполнительных органов	4	17 295	0	0	0	0	0
2	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	4	4 344	0	0	0	0	0

Для членов Исполнительного комитета Банка, руководителей и работников подразделений, принимающих риски, в рамках нефиксированной части оплаты труда, устанавливается отсроченное вознаграждение, зависящее от результатов деятельности Банка. Отсроченное вознаграждение подлежит выплате не ранее, чем через 3 (Три) года за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока. Отсроченное вознаграждение подлежит корректировке с применением количественных показателей в зависимости от результатов деятельности Банка в последующие периоды после ее начисления. При получении негативных результатов по Банку в целом отсроченное вознаграждение не выплачивается.

Нефиксированная часть оплаты труда Руководителей и работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, прочих работников выплачивается на основании качественных показателей. Включение нефиксированной части оплаты труда членов Исполнительного комитета Банка, Руководителей подразделений, принимающих риски, Руководителей и работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, в текущие выплаты указанных в настоящем пункте работников Банка будет осуществляться согласно соответствующему графику.

Специальная группа в составе Президента Банка, Заместителя Президента, Вице-президента по кредитной работе и Главного бухгалтера, на основании анализа работы и вклада всех сотрудников, а также соответствующей скоринговой оценки, может принять решение о выборе Лучшего работника Банка за очередной квартал, а также принять решение о поощрении работников, добросовестно исполняющих трудовые обязанности (объявить благодарность, наградить подарком, почетной грамотой).

Перечень количественных и качественных показателей.

Перечень количественных показателей:

- показатель RAROC (Доходность капитала с учетом риска);
- показатель ROE (Доходность уставного капитала);
- показатель ROA (Доходность активов);

- показатель NIM (Чистая процентная маржа);
- показатель Expense Ratio (Соотношение «Расходы/Доходы»).

Перечень качественных показателей:

- стабильность доходов в целом по Банку;
- обеспечение выполнения показателей планов развития;
- обеспечение устойчивого финансового положения Банка;
- стабильность доходов по банковским операциям и сделкам;
- качественное выполнение задач и функций по осуществлению внутреннего контроля, внутреннего аудита и управления банковскими рисками и капиталом;

- реализация программ внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;
- своевременность и достоверность расчетов по банковским операциям, снижение количества ошибок в учете и отчетности, снижение налоговых рисков;
- своевременное устранение проблем, связанных с АБС «Диасофт» и программного обеспечения, средств связи, офисного оборудования, прочих систем. Снижение операционных рисков;
- отсутствие жалоб, нареканий, претензий к качеству и срокам выполнения задач Административно-хозяйственного управления;



– обеспечение соответствия внутренних документов банка требованиям законодательства Российской Федерации, принципам профессиональной этики;

– осуществление оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда на основе оценки текучести кадров.

**Отсроченное вознаграждение** – часть нефиксированной части оплаты труда, установленной членам Исполнительного комитета Банка; руководителям и работникам подразделений, принимающих риски, зависящая от финансовых результатов деятельности Банка в целом (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 (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности).

**Информация об отсроченных (рассроченных) вознаграждениях**

тыс. руб.

Но мер	Формы вознаграждений	Невыплаченные отсроченные (рассроченные) и удержанные вознаграждения		Изменение суммы отсроченных (рассроченных) и удержанных вознаграждений за отчетный период		Общая сумма выплаченных в отчетном периоде отсроченных (рассроченных) вознаграждений
		общая сумма	из них: в результате прямых и косвенных корректировок	в результате прямых корректировок	в результате косвенных корректировок	
1	2	3	4	5	6	7
1	Членам исполнительных органов:	0	0	0	0	0
1.1	денежные средства	0	0	0	0	0
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	0	0	0	0	0
1	Членам исполнительных органов:	0	0	0	0	0
1.1	денежные средства	0	0	0	0	0
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	0	0	0	0	0

Работники Банка могут получать иные выплаты, в соответствии с законодательством Российской Федерации и Правилами внутреннего трудового распорядка Банка. К таким иным выплатам относятся: компенсационные выплаты и иные выплаты материального и нематериального характера.

Удержания из Фиксированной части оплаты труда работника производятся только в случаях, предусмотренных Трудовым кодексом Российской Федерации, иными федеральными законами и в соответствии с Правилами внутреннего трудового распорядка Банка.

Мониторинг системы оплаты труда.

Президент Банка (лицо, его замещающее) совместно со специалистом по учету кадров в рамках мониторинга системы оплаты труда осуществляет оценку эффективности организации и функционирования системы оплаты труда. Оценка эффективности организации и функционирования системы оплаты труда осуществляется ежегодно. Специалист по учету кадров осуществляет оценку эффективности организации и функционирования системы оплаты труда на основе оценки текучести кадров. Президент Банка (лицо, его замещающее) осуществляет оценку эффективности организации и функционирования системы оплаты труда на основе следующих показателей:

- регулярности и своевременности выплаты Фиксированной части оплаты труда;
- корректности расчета, начисления и своевременности выплаты нефиксированной части оплаты труда;
- корректности расчета, начисления и своевременности выплаты отсроченного вознаграждения.

Система оплаты труда признается эффективной в случае, если:

- ежегодная текучесть кадров составляет менее 35% от среднесписочного состава по состоянию на дату проведения оценки;
- регулярность и своевременность выплаты Фиксированной части оплаты труда подтверждена документально;
- корректность расчета, начисления и своевременность выплаты нефиксированной части оплаты труда подтверждена документально;
- корректность расчета, начисления и своевременность выплаты отсроченного вознаграждения подтверждена документально.

В случае нарушения хотя бы одного из вышеприведенных показателей система оплаты труда признается неэффективной и подлежит пересмотру.

Специалист по учету кадров, не реже одного раза в календарный год, обязан представлять Совету директоров Банка отчет, содержащий оценку эффективности организации и функционирования системы оплаты труда Банка.

Контроль и совершенствование системы оплаты труда.

Специалист по учету кадров доводит Политику в области оплаты труда до сведения всех работников Банка под подпись. Президент Банка (лицо, его замещающее) обеспечивает неукоснительность соблюдения вышеназванной Политики. Руководитель Службы внутреннего контроля дает необходимые пояснения Президенту Банка (лицу, его замещающему) по положениям Политики в области оплаты труда. Совет директоров Банка не реже одного раза в календарный год рассматривает предложения руководителей подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчеты специалиста по учету кадров с оценкой эффективности организации и функционирования системы оплаты труда.

Совет Директоров рассматривает независимые оценки системы оплаты труда:

- в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора;
- в рамках актов проверки деятельности Банка со стороны регулятора.

Банк не определяет понятия «крупного вознаграждения», не разрабатывает внутренних документов по вопросу выплат крупных вознаграждений и не осуществляет выплат крупных вознаграждений любым своим работникам.

Совет Директоров не принимает к рассмотрению сведения Банка о возможных выплатах крупных вознаграждений работникам Банка.

Совет директоров Банка не реже одного раза в календарный год принимает решение о сохранении или пересмотре Политики в области оплаты труда в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменением стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых им операций, результатов его деятельности, а также уровня и сочетания принимаемых рисков.

Президент



/ Прадип /

Главный бухгалтер

/ А.Н.Силонов /

Руководитель Службы управления рисками

/ Т.П.Бутова /