



**РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ «КОММЕРЧЕСКОГО ИНДО БАНКА» ООО
ЗА I КВАРТАЛ 2020 ГОДА.**

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 I квартала 2020 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.

В течение I квартала 2020 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 I квартала 2020 года Банк выполнял все обязательные нормативы.

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

Банк не имеет рейтингов международных либо российских рейтинговых агентств.

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

Банк раскрыл информацию о структуре капитала в составе формы 0409808, раскрываемой в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности за I квартал 2020 года.

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 1 апреля 2020 года составили 2 166 499 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 за последние 12 месяцев, в тыс.руб.	Прирост / снижение, в %
01.04.2020	2 166 499	+249 222	+13.00
01.04.2019	1 917 277	-133 254	-6.50

Инновационные, сложные или гибридные инструменты капитала Банка отсутствуют.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) на 01.04.2020 г. составил 78.300%, что свидетельствует об устойчивом состоянии Банка на фоне неблагоприятной внешней среды. Экономические нормативы Н1.1, Н1.2, Н1.0, установленные Инструкцией ЦБ РФ от 29.11.2019 г. №199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее – Инструкция Банка России №199-И), на



протяжении 1 квартала 2020 года выполнялись, что отражено в опубликованной Банком форме 0409813 и в следующей таблице:

Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение на 01.04.2020г.	Фактическое значение на 01.01.2020г.
	в %		
Норматив достаточности базового капитала Банка (Н1.1)	> 4.50	75.839	74.608
Норматив достаточности основного капитала Банка (Н1.2)	> 6.00	75.839	74.608
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0)	> 8.00	78.300	74.608

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

в тыс.руб.

Но мер	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	65 718
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, т.ч.:	16, 17	1 510 822	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	65 718
2.2.1		X	0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в т.ч.:	11	64 479	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	64 479	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	64 479	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	13 290
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	131 680	X	X	X



4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	52 968	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	52 968	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		"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	3 506 522	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую"	55	0



				способность к поглощению убытков финансовых организаций"		
--	--	--	--	--	--	--

Раздел III. Информация о системе управления рисками.

Глава I. Организация системы управления рисками, основные показатели деятельности Банка.

В области внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК) в Банке разработаны следующие внутренние документы: Стратегия управления рисками и капиталом, Методика и процедура управления значимыми рисками в Банке, Положение об управлении операционным риском, Политика управления процентным риском, Политика управления риском ликвидности, Положение о политике управления валютным риском, Положение об управлении регуляторным риском, Процедура стресс-тестирования в Банке и иные документы.

Совет директоров, Президент и другие коллегиальные органы Банка получают информацию об уровне принятых рисков и фактах нарушений установленных процедур управления рисками, лимитов и ограничений согласно установленным внутренними документами Банка срокам.

В Банке действует система лимитов и ограничений, позволяющая обеспечить приемлемый уровень рисков – аппетит к риску Банка.

По состоянию на 1 апреля 2020 года согласно данным формы 0409806 величина активов Банка составила 3 863 053 тыс. руб., на 1 января 2019 года – 4 499 146 тыс. руб. Снижение величины активов Банка связано с уменьшением чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости на 625 921 тыс.руб. (29.74%) и снижением чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на 858 313 тыс.руб. (43.58%).

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 2020 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 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 операции 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.

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

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска			Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату	
1	2	3	4	5	
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	1 998 104	1 779 472	159 848	
2	при применении стандартизированного подхода	1 998 104	1 779 472	159 848	
3	при применении базового ПВР	X	X	X	
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	0	0	0	

тыс. руб.



5	при применении продвинутого ПВР	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 моделях	0	0	0
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 ПВР	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 ПВР, 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:	53 303	592 114	4 264
21	при применении стандартизированного подхода	53 303	592 114	4 264
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 ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	X	X	X
27	Итого	2 669 832	2 990 011	213 586

В течение 1 квартала 2020 года существенно уменьшился рыночный риск Банка – на 538 811 тыс.руб. или 91.00%, что обусловлено продажей ценных бумаг Банка.

Глава 2. Отчетность ВПОДК

Формирование отчетности ВПОДК Банка осуществляется СУР Банка в соответствии с требованиями Банка России. Формат отчетности ВПОДК унифицирован с тем, чтобы осуществлять сведение информации по различным видам рисков в целях проведения комплексного анализа степени подверженности Банка рискам и осуществления оценки достаточности капитала, а также информирования органов управления Банка, подразделений, ответственных за принятие и управление рисками, и Банк России о результатах внутренней оценки достаточности капитала.

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.

Периодичность составления и представления отчетности ВПОДК определяется Стратегией управления рисками и капиталом в Банке, а также другими внутренними документами в области ВПОДК Банка.

Глава 3. Система лимитов и процедура контроля их использования

Одним из инструментов Стратегии управления банковскими рисками 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 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) и т.д.

В целях реализации системы лимитов в Банке функционируют Исполнительный и Финансовый комитеты Банка. При анализе ситуаций, выработке и принятии решений Финансовый комитет руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, внутренними документами Банка, касающимися деятельности Исполнительного и Финансового комитетов.

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 допустимое, 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 среднесрочно стабильный 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.

По форме лимиты подразделяются на:

- позиционные – простейшие, классические - прямые ограничения на объем позиции (stop loss и stop profit);
- лимиты на капитал – ограничения на величину необходимого капитала по портфелю / 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 полномочий, ограничивающие объемы принимаемых рисков по сотрудникам / подразделениям как по величине портфеля / позиции, так и по характеру инструментов.

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, Службы управления рисками, Исполнительный комитет Банка.

При ограничении риска ведущая роль отводится соблюдению обязательных нормативов, определенных Инструкцией Банка России №199-И. Несоблюдение Банком установленных обязательных нормативов не допускается.



В рамках системы лимитов Банком в соответствующих документах ВПОДК определены "сигнальные значения", при достижении которых Банк начинает принимать меры по снижению объема принятых рисков.

Контроль за объемами принятых Банком существенных видов рисков 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.

Глава 4. Стресс-тестирование

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

В соответствии с Указанием №3624-У Банк при осуществлении стресс-тестирования проводит анализ чувствительности в отношении всех существенных (значимых) банковских рисков, в первую очередь – по кредитному риску, риску ликвидности и риску концентрации.

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.

Основным методом комплексного (агрегированного) стресс-тестирования в Банке является сценарный анализ (на основе исторических и/или гипотетических событий), который охватывает все присущие Банку типы рисков и основные риск-факторы, которым может быть подвержен Банк. Также 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). Сумма потенциального убытка при вероятности в 95% принимается равной максимальной величине риска неполучения дохода (YR) с учетом суммы активов/пассивов Банка, которая гипотетически может привести к нарушению обязательных нормативов и/или отрицательным показателям рентабельности Банка, и/или негативно повлиять на достаточность капитала Банка.

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.

В рамках ВПОДК Банк проводит комплексное (агрегированное) стресс-тестирование банковских рисков, стресс-тестирование в разрезе отдельных банковских рисков и обратное стресс-тестирование.

Комплексное (агрегированное) стресс-тестирование осуществляется в целях учета совокупного эффекта сценарного анализа - Банком разрабатывается комплексный Сценарий(-рии), учитывающий взаимосвязь от макроэкономических факторов риска. Комплексное (агрегированное) стресс-тестирование имеет многоуровневый подход с целью учета банковских рисков. Агрегирование проводится на уровне отдельных рисков как по Банку в целом, так и для отдельных направлений деятельности. Комплексное (агрегированное) стресс-тестирование предоставляет Банку возможность анализа воздействия стрессовых сценариев на позицию ликвидности по Банку в целом и на отдельные направления деятельности Банка.

Результаты последнего проведенного в августе 2019 г. комплексного стресс-тестирования показали, что капитал Банка достаточен для покрытия большинства потенциальных значительных убытков и устойчивость Банка как бизнеса к значительным изменениям макроэкономического характера, в целом, находится на среднем уровне.

Индивидуальное стресс-тестирование отдельных видов рисков и собственных средств (капитала) Банка проводится Банком с использованием следующих подходов:

- анализа чувствительности (однофакторный и простой многофакторный анализ);
- сценарного анализа, охватывающего все присущие Банку риски с учетом их взаимосвязи.

В рамках анализа чувствительности Банк обеспечивает быструю первоначальную оценку чувствительности банковских портфелей к конкретному фактору риска и идентифицирует определенные концентрации рисков по одному или нескольким риск-факторам. В рамках сценарного анализа анализируется несколько факторов одновременно, поскольку тестирование факторов по отдельности не позволяет выявить их взаимосвязи. Результаты, полученные при анализе однофакторных моделей риска, могут быть использованы при анализе многофакторных моделей.

Обратное стресс-тестирование направлено на определение набора параметров/сценариев, реализация которых приведет к негативным для Банка результатам. Основная цель обратного стресс-тестирования - предотвратить возможные рискованные сценарии. Обратное стресс-тестирование осуществляется Банком в отношении достаточности собственных средств (капитала) Банка. В процессе обратного стресс-тестирования СУР с использованием анализа чувствительности



параметров осуществляется выбор соответствующего сценария(-ев) в целях определения необходимого капитала Банка. Также СУР оценивается влияние на обязательные нормативы Банка, в расчете которых участвует капитал Банка.

Результаты стресс-тестирования доводятся до сведения Совета директоров, Президента и Исполнительного комитета Банка в виде соответствующего отчета не реже 1 раза в год.

Порядок и сроки проведения стресс-тестирования (комплексного, обратного и в разрезе банковских рисков) применяются Банком для достижения целей и задач стресс-тестирования на ближайшую перспективу и определены во внутренних документах Банка в области ВПОДК.

Глава 5. Оценка достаточности капитала Банка, совокупный риск

Совокупный объем необходимого капитала определяется Банком на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых для Банка рисков.

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).

Определение совокупного объема необходимого Банку капитала осуществляется на основе агрегирования оценок значимых рисков в соответствии с внутренней методикой Банка с использованием методики Банка России, установленной Инструкцией Банка России №199-И Положением Банка России №646-П «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее – Положение №646-П). При использовании указанного метода совокупный объем необходимого Банку капитала определяется путем умножения суммарной величины существенных рисков, рассчитанных в соответствии с указанной методикой, на установленный во внутренних документах Банка плановый (целевой) уровень достаточности капитала.

В целях оценки достаточности капитала Банк устанавливает процедуры соотнесения совокупного объема необходимого Банку капитала и объема имеющегося в распоряжении Банка капитала. Указанные процедуры позволяют Банку контролировать соблюдение обязательных нормативов.

В состав источников имеющегося в распоряжении Банка капитала помимо источников, включаемых в расчет совокупной величины собственных средств (капитала), установленный Положением №646-П, могут включаться и иные 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 и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков.

Банк постоянно оценивает и анализирует достаточность имеющегося в его распоряжении (доступного ему) капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков. Основной целью ВПОДК является обеспечение достаточности внутреннего капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе. В целях оценки достаточности капитала в Банке установлена процедура соотнесения текущей потребности капитала Банка и доступного ей объема внутреннего капитала, имеющегося у него в наличии.

Потребность в капитале определяется Банком в отношении всех существенных рисков Банка. В отношении финансовых существенных рисков текущая потребность в капитале или совокупный объем необходимого Банку капитала определяется с помощью двух методов: метода базового подхода и метода балансового подхода.

В отношении нефинансовых существенных рисков (метод базового подхода) текущая потребность в капитале определяется с помощью метода выделения определенной суммы капитала на их покрытие (15% собственных средств (капитала) Банка).

Общий объем необходимого капитала по балансовому методу с учетом стресс-тестирования на 01.04.2020 года составил 727 990.89 тыс.руб., что на 96 406.5 тыс.руб. больше запланированного в Стратегии развития Банка, и на 1 362 489.11 тыс.руб. меньше внутреннего капитала Банка. Общий объем необходимого капитала по базовому методу составил 409244.17 тыс.руб., что на 222340.22 тыс.руб. меньше планового (целевого) уровня капитала Банка, запланированного в Стратегии развития Банка, и на 1681235.83 тыс.руб. меньше внутреннего капитала Банка. Текущая потребность капитала Банка на 01.04.2020 года составила 727 990.89 тыс.руб. Таким образом, капитал Банка полностью покрывает общий текущий риск Банка.

В нижеприведенной таблице представлен расчет совокупного объема необходимого капитала Банка по базовому методу по состоянию на 01 апреля 2020 года.

№ п/п	Наименование риска	Балансовые данные на 01.04.2020 г.		Данные из Стратегии развития Банка на 01.04.2020 г.	
		Уровень риска	Совокупный объем необходимого капитала	Уровень риска	Прогнозный плановый уровень необходимого капитала
		в тыс.руб.		в тыс.руб.	



1	Кредитный риск	1 998 104	239 772	2 859 995	343 199
2	Рыночный риск	53 303	6 396	84 375	10 125
3	Операционный риск	618 425	74 211	604 799	72 576
4	Нефинансовые риски	313 572	37 629	248 250	29 790
5	Риск концентрации	119 253	14 310	216 250	25 950
6	Риск ликвидности	307 711	36 925	547 031	65 644
7	Процентный риск	0	0	702 503	84 300
Итого:		3 410 368	409 244	5 263 203	631 584

Также Банком осуществляется модель распределения капитала по направлениям деятельности Банка на основе целевых ориентиров по показателю рентабельности собственных средств (капитала) ROE. Данная модель предполагает, что первоначальное выделение капитала на каждое направление деятельности Банка осуществляется пропорционально удельному весу активов каждого структурного подразделения в рисковом активах Банка. В целом по Банку устанавливается плановое значение ROE (из Стратегии развития Банка), достижение которого является стратегической целью Банка на обозримую перспективу. В процессе своей деятельности каждое структурное подразделение Банка рассчитывает индивидуальный показатель ROE на условно выделенную ему часть собственного капитала, значение которого корректируется с учетом допущенных потерь. Не реже 1 раза в квартал Банк распределяет собственные средства (капитал) с учетом фазы делового цикла по основным существенным банковским рискам, входящим в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка Н1.0, а также рассчитывает плановый (целевой) объем необходимого капитала для покрытия вышеперечисленных рисков.

Глава 6. 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.

Процесс оценки существенности каждого из выявленных факторов риска для операций Банка основывается на независимом анализе следующих компонент, характеризующих профиль риска Банка по каждому виду риску:

- подверженность данному виду риска,
- частота возникновения данного вида риска,
- отклонение от плановых показателей,
- материальность убытков от данного вида риска,
- показатель внедрения новых продуктов (услуг).

При определении Риск-аппетита Банк исходит из целей, обозначенных утвержденной Стратегией развития Банка. Банк оценивает, насколько установленный им Риск-аппетит приемлем в текущий период времени, и насколько он будет приемлем в будущем (прогноз). Риск-аппетит используется как основа для определения целевой структуры существенных банковских рисков и для установления максимальных объемов рисков, которые могут быть приняты Банком. Риск-аппетит Банка определяется как с количественной, так и с качественной точки зрения.

В целях оценки приемлемости Риск-аппетита в будущем СУР составляется прогноз Количественного Риск-аппетита Банка на каждый календарный год. Данный прогноз осуществляется посредством метода линейной статистической экстраполяции, для которого характерно нахождение плавной линии, отражающей закономерности развития во времени или линии теоретического тренда.

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.

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 (далее - объем необходимого капитала), 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.

Банк в рамках ВПОДК осуществляет построение Карты рисков на уровне всего Банка. Карта рисков Банка состоит из двух составляющих: графика количественного Риск-аппетита и карты качественного Риск-аппетита Банка. График количественного Риск-аппетита Банка представляет собой линейный график, на котором отражены числовые данные уровня совокупного риска (расчетного предельно допустимого, утвержденного, стратегического и фактического) в разрезе отчетных дат (помесячно). Карта качественного Риск-аппетита Банка представляет собой диаграмму в виде таблицы в разрезе существенных рисков и их оценок или критериев (уровней), которые ранжируются как низкий, средний и высокий.

В 2020 году существенными для Банка являются кредитный риск, риск ликвидности, операционный риск, рыночный риск, процентный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации и риск концентрации.

Глава 7. 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.

Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора
Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Но мер	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	3 862 863	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	1 064 852	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	1 064 852	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	1 064 852	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	394 571	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	1 354 199	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	625 816	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	30 146	0
8	Основные средства	0	0	76 960	0
9	Прочие активы	0	0	316 320	0

Существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице, нет.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на	
		01.04.2020	01.01.2020
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	852 277	28 215
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	35 445	794 749
2.1	банкам-нерезидентам	0	767.631



2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам-нерезидентам	35 445	27 118
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	200 989
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	52 292
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	148 697
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	737 364	502 966
4.1	банков-нерезидентов	170 695	93 501
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	566 669	409 465
4.3	физических лиц - нерезидентов	0	0

В течение 1 квартала 2020 года значительно выросли (на 824 062 тыс.руб.) средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах. Иных существенных изменений по операциям с контрагентами-нерезидентами в I квартале 2020 года 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.

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

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 01.04.2020 г. составляют 27 987 тыс.руб. (на 01.01.2020 г. реструктурированные ссуды составляли 81 990 тыс.руб.).

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П

Но мер	Наименование показателя	Сумма требов	Сформированный резерв на возможные потери
--------	-------------------------	--------------	---



1	2	аний, тыс. руб.	в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа		Изменение объемов сформированных резервов	
			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 «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 «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» отсутствуют.



Глава 8. Управление кредитным риском контрагента.

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

Глава 9. Управление риском секьюритизации.

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

Глава 10. Управление рыночным риском.

Рыночный риск (RR) – 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.

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.

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.

Банк в отношении управления рыночным риском применяет стандартизированный подход. 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.

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
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск	0
2	фондовый риск	0
3	валютный риск	53 303
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	53 303

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 01.04.2020 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.

Глава 11. Управление процентным риском.

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

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.

Приведенная ниже таблица отражает анализ процентных доходов и расходов Банка.

Наименование показателя	на 01.04.2020	на 01.04.2019
1. Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	14 057	20 920
2. Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями	18 885	20 382
3. Процентные доходы от вложений в ценные бумаги	16 425	28 374
4. Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций	0	16 010
5. Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 512	2 694
6. Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	0.00	0.00
Финансовый результат	46 855	50 972

Согласно предварительным расчетным данным финансовый результат по процентным доходам Банка за последний год уменьшился на 4 117 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 формулу 0409127.

По состоянию на 01.04.2020 года процентный риск оценен как средний.

Стресс-тестирование процентного риска.

Стресс-тестирование процентного риска осуществляется Банком в части изменения уровня процентной ставки на 200 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 01.04.2020 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
АКТИВЫ (в тыс.руб.)							
1	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2	Ссудная задолженность	1 422 474.00	2 920.00	663.00	4 823.00	27 940.00	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	1 422 474.00	2 920.00	663.00	4 823.00	27 940.00	0.00
8	Итого балансовых активов и внебалансовых требований нарастающим итогом	1 422 474.00	2 920.00	663.00	4 823.00	X	X
ПАССИВЫ (в тыс.руб.)							
9	Средства кредитных организаций	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00



10	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	0.00	31 464.00	27 438.00	73 227.00	383 618.00	41 633.00
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	0.00	31 464.00	27 438.00	73 227.00	383 618.00	41 633.00
16	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств нарастающим итогом	0.00	31 464.00	27 438.00	73 227.00	X	X
ГЭП							
17	ГЭП (в тыс.руб.)	1 422 474.00	-28 544.00	-26 775.00	-68 404.00	-355 678.00	-41 633.00
18	ГЭП нарастающим итогом (в тыс.руб.)	1 422 474.00	-28 544.00	-26 775.00	-68 404.00	X	X
19	Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	0.00	0.09	0.02	0.07	X	X
20	Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	0.00	0.09	0.02	0.07	X	X
СТРЕСС-ТЕСТИРОВАНИЕ							
21	Временной коэффициент	0.95833	0.83333	0.62500	0.25000	Сценарии изменения процентной ставки	
22	Изменение проц. дохода на 200 б.п. (в тыс.руб.)	0.95833	0.83333	0.62500	0.25000		
23	Изменение проц. дохода на 400 б.п. (в тыс.руб.)	27 263.99	-475.73	-334.69	-342.02		
24	Изменение проц. дохода на 1500 б.п. (в тыс.руб.)	54 527.98	-951.46	-669.38	-684.04		

По состоянию на 01.04.2020 года абсолютный ГЭП, а также нарастающим итогом составил:

- в временном интервале «до 1 месяца» +1422474.00 тыс. руб.;
- во временном интервале «от 1 до 3 месяцев» -28544.00 тыс. руб.;
- во временном интервале «от 3 до 6 месяцев» -26775.00 тыс. руб.;
- во временном интервале «от 6 до 12 месяцев» -68404.00 тыс. руб.;
- во временном интервале «от 1 года до 3 лет» -355678.00 тыс. руб.;
- во временном интервале «более 3 лет» -41633.00 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;
- во временном интервале «от 1 до 3 месяцев» – 0.09;
- во временном интервале «от 3 до 6 месяцев» – 0.02;
- во временном интервале «от 6 до 12 месяцев» – 0.07.

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.

В процессе стресс-тестирования (базовый сценарий – изменение процентных ставок на 2%; умеренный сценарий – изменение процентных ставок на 4% и стрессовый сценарий – изменение процентных ставок на 15%) были получены следующие результаты:

- в случае увеличения процентной ставки на 400 базисных пунктов чистый процентный доход Банка за год увеличится на 26111.55 тыс. руб.;
- в случае увеличения процентной ставки на 1000 базисных пунктов чистый процентный доход Банка за год увеличится на 52223.10 тыс. руб.;
- в случае увеличения процентной ставки на 1500 базисных пунктов чистый процентный доход Банка за год увеличится на 195836.63 тыс. руб.;



- обязательные нормативы Банка нарушены не будут, капитал будет достаточным для покрытия всех существенных рисков Банка.

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 01.04.2020 г. Банком была получена прибыль с учетом прочего совокупного дохода (форма 0409102) в размере 30 045 тыс.руб. В соответствии со сценариями стресс-тестирования:

- в случае роста процентных ставок на 2% прибыль увеличится на 26 112.11 тыс.руб. и составит 56 157.11 тыс.руб. (в рублях рост составит 27 064.54 тыс.руб., в долларах снижение составит 952.43 тыс.руб.);
- в случае снижения процентных ставок на 2% прибыль уменьшится на 26 112.11 тыс.руб. и Банк получит прибыль в размере 3 932.89 тыс.руб. (в рублях снижение составит 27 064.54 тыс.руб., в долларах рост составит 952.43 тыс.руб.);
- в случае роста процентных ставок на 4% прибыль увеличится на 52 224.22 тыс.руб. и составит 82 269.22 тыс.руб. (в рублях рост составит 54 129.07 тыс.руб., в долларах снижение составит 1 907.86 тыс.руб.);
- в случае снижения процентных ставок на 4% прибыль уменьшится на 52 224.22 тыс.руб. и Банк получит убыток в размере 22 179.22 тыс.руб. (в рублях снижение составит 54 129.07 тыс.руб., в долларах рост составит 1 907.86 тыс.руб.);
- в случае роста процентных ставок на 15% прибыль увеличится на 195 836.31 тыс.руб. и составит 225 881.31 тыс.руб. (в рублях рост составит 202 987.02 тыс.руб., в долларах снижение составит 7 150.71 тыс.руб.);
- в случае снижения процентных ставок на 15% прибыль уменьшится на 195 836.31 тыс.руб. и Банк получит убыток в размере 165 791.31 тыс.руб. (в рублях снижение составит 202 987.02 тыс.руб., в долларах рост составит 7 150.71 тыс.руб.).

На 01.04.2020 г. размер собственных средств (капитала) Банка (в соответствии с формой 0409123) составил 2 090 480.00 тыс.руб., норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка Н1.0 (в соответствии с формой 0409135) составил 78.300%. В соответствии со сценариями стресс-тестирования:

- в случае роста процентных ставок на 2% размер капитала увеличится на 26 112.11 тыс.руб. и составит 2 116 592.11 тыс.руб. (в рублях рост составит 27 064.54 тыс.руб., в долларах снижение составит 952.43 тыс.руб.); Н1.0 увеличится на 0.978% и составит 79.278%;
- в случае снижения процентных ставок на 2% размер капитала уменьшится на 26 112.11 тыс.руб. и составит 2 064 367.89 тыс.руб. (в рублях снижение составит 27 064.54 тыс.руб., в долларах рост составит 952.43 тыс.руб.); Н1.0 уменьшится на 0.978% и составит 77.322%;
- в случае роста процентных ставок на 4% размер капитала увеличится на 52 224.22 тыс.руб. и составит 2 142 704.22 тыс.руб. (в рублях рост составит 54 129.07 тыс.руб., в долларах снижение составит 1 907.86 тыс.руб.); Н1.0 увеличится на 1.956% и составит 80.256%;
- в случае снижения процентных ставок на 4% размер капитала уменьшится на 52.224.22 тыс.руб. и составит 2 038 255.78 тыс.руб. (в рублях снижение составит 54 129.07 тыс.руб., в долларах рост составит 1 907.86 тыс.руб.); Н1.0 уменьшится на 1.956% и составит 76.344%;
- в случае роста процентных ставок на 15% размер капитала увеличится на 195 836.31 тыс.руб. и составит 2 286 316.31 тыс.руб. (в рублях рост составит 202 987.02 тыс.руб., в долларах снижение составит 7 150.71 тыс.руб.); Н1.0 увеличится на 7.335% и составит 85.635%;
- в случае снижения процентных ставок на 15% размер капитала уменьшится на 195 836.31 тыс.руб. и составит 1 894 643.69 тыс.руб. (в рублях снижение составит 195 836.31 тыс.руб., в долларах рост составит 7 150.71 тыс.руб.); Н1.0 уменьшится на 7.335% и составит 70.965%;

Стресс-тестовые значения норматива достаточности собственных средств (капитала) удовлетворяют требованиям внутренних документов. Однако следует обратить внимание на существенную подверженность Банка процентному риску (было получено прогнозное значение убытка при снижении процентных ставок на 4% и 15%) по причине как высокого уровня процентного риска в силу несбалансированности соответствующих активов и пассивов Банка, а также небольшого размера прибыли Банка, который не может покрыть реализацию рассмотренных сценариев в данном стресс-тестировании относительно снижения процентных ставок.

Глава 12. 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.

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 «О порядке расчета размера операционного риска». На 01.04.2020 г. операционный риск (без учета коэффициента 12.5) составил 49 474 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 считаются «средним» и «высоким» уровнем, требующим применения мер по его минимизации.

Для оценки текущего уровня операционного риска СУР Банка использует балльный метод оценки данных рисков через анализ внешних индикаторов деятельности Банка, а именно по состоянию на 01.04.2020 г. внешние индикаторы Банка были оценены СУР Банка в 2 балла, что соответствует среднему уровню операционного риска:

№ п/п	Наименование индикатора	на 01.04.2020 г.
1	Доля потерь (убытков) от реализации операционных рисков в суммарных расходах, %	0.00317
2	Доля затрат, связанных с управлением операционными рисками, в суммарных расходах, %	3.68716
3	Отношение затрат, связанных с управлением операционными рисками, к собственному капиталу, %	1.11156
4	Отношение базового индикатора операционного риска (15% от валового дохода) к собственному капиталу, %	0.48578
5	Результаты стресс-тестирования операционного риска, количество единиц	3

По состоянию на 01.04.2020 года уровень операционного риска в целях определения адекватности (достаточности) собственных средств (капитала) Банка признан удовлетворительным, по показателям мониторинга уровень операционного риска, а также текущий уровень операционного риска признаны средними.



Контроль уровня операционного риска Банка со стороны Совета директоров (ежеквартально) и Исполнительного комитета (ежемесячно) осуществляется посредством предоставления СУР отчетов по операционному риску Банка, согласно внутренним документам Банка.

Глава 13. 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 принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на финансовое положение Банка.

Показатель	Значение показателя на 01.04.2020		Значение показателя на 01.04.2019	
	в тыс. руб.	в % от капитала	в тыс. руб.	в % от капитала
ОВП, в т.ч.	53 302.64	2.55	72 554.31	3.77
ОВП евро	804.37	0.04	2 638.51	0.14
ОВП индийские рупии	6 816.2280	0.33	1 549.02	0.08
ОВП доллар США	45 682.0455	2.19	68 366.78	3.55

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.

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

- 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.

По состоянию на 01.04.2020 года валютный риск Банка оценен как низкий.

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

Влияние изменения обменных курсов валют на размер финансовых результатов и собственных средств (капитала) Банка определяется на основе стресс-тестирования, осуществляемого на ежеквартальной основе.

На 01.04.2020 г. у Банка имеется превышение балансовых активов в иностранных валютах над балансовыми пассивами в иностранных валютах в размере 54538.00 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 (947161.00) тыс.руб. над валютными пассивами (892623.00 тыс.руб.) оба сценария приведут к повышению финансовых результатов и собственных средств (капитала) Банка.

На 01.04.2020 г. Банком была получена прибыль с учетом прочего совокупного дохода в размере 30045.00 тыс. руб. В соответствии со сценариями стресс-тестирования: в случае повышения курса рубля на 10% прибыль увеличится до 33049.50 тыс.руб.; в случае повышения курса рубля на 30% Банк получит прибыль в размере 39058.50 тыс.руб.

На 01.04.2020 г. размер собственных средств (капитала) Банка составил 2090480.00 тыс.руб. В соответствии со сценариями стресс-тестирования: в случае повышения курса рубля на 10% размер капитала увеличится до 2093484.50 тыс.руб.; в случае повышения курса рубля на 30% размер капитала увеличится до 2099493.50 тыс.руб.

На 01.04.2020 г. норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка Н1.0 составил 78.300%. В соответствии со сценариями стресс-тестирования: в случае повышения курса рубля на 10% норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка Н1.0 составит 77.589%; в случае повышения курса рубля на 30% норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка Н1.0 составит 76.884%.

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 14. 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.

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 01.04.2020 г.				
	ИТОГО АКТИВОВ	ИТОГО ПАССИВОВ	Внеб. обязательства и гарантии, выд. Банком	ИЗБЫТОК (ДЕФИЦИТ) ЛИКВИДНОСТИ	КОЭФФИЦИЕНТ ИЗБЫТКА (ДЕФИЦИТА) ЛИКВИДНОСТИ
	в тыс.руб.				в %
до востребования и на 1 день	2 149 996.00	966 159.00	0.00	1183837	122.53
до 5 дней	2 149 996.00	966 159.00	0.00	1183837	122.53
до 10 дней	3 039 134.00	966 392.00	0.00	2072742	214.48
до 20 дней	3 039 134.00	966 392.00	0.00	2072742	214.48
до 30 дней	3 054 281.00	966 396.00	10 346.00	2077539	214.98
до 90 дней	3 071 403.00	1 073 803.00	10 346.00	1987254	185.07
до 180 дней	3 105 658.00	1 101 224.00	20 751.00	1983683	180.13
до 270 дней	3 144 776.00	1 137 680.00	44 269.00	1962827	172.53
до 1 года	3 200 781.00	1 218 158.00	55 809.00	1926814	158.17
свыше 1 года	3 457 459.00	1 643 445.00	247 280.00	1566734	95.33

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

Банк ежедневно отслеживает выполнение обязательных нормативов и установленных лимитов в отношении риска ликвидности Банка, поддерживает достаточный уровень ликвидности с целью выполнения требований Банка России. 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 01.04.2020 г. их значения составили:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2) выполнен на 134.298% (на 01.04.2019 г. – 270.329%), при минимальном нормативном значении Банка России 15%;
- норматив текущей ликвидности (Н3) выполнен на 225.997% (на 01.04.2019 г. – 445.853%), при минимальном нормативном значении Банка России 50%;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4) выполнен на 19.742% (на 01.04.2019 г. – 14.225%), при максимальном нормативном значении Банка России 120%.

По состоянию на 01.04.2020 года риск ликвидности Банка оценен как низкий.

Глава 15. Управление риском концентрации.

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.

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 ограничения риска концентрации Банк использует многоуровневую систему лимитов. Советом директоров утверждается Риск-аппетит и совокупный риск Банка, лимиты концентрации рисков с учетом нормативных требований Банка России. Лимиты пересматриваются не реже одного раза в год.

Благодаря установлению лимитов, Банку удается избежать критических потерь вследствие необдуманной концентрации любого вида риска. Лимиты выражаются, как в абсолютных предельных величинах, так и в относительных показателях (коэффициенты, индексы, нормативы). При ограничении риска ведущая роль отводится соблюдению обязательных нормативов Банка. Несоблюдение Банком установленных обязательных нормативов не допускается. Анализ соблюдения установленных лимитов проводится ежемесячно СУР Банка.



В целях оценки уровня риска концентрации Банка с учетом взаимосвязей между отдельными видами рисков используется совокупность внутренних показателей риска концентрации.

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

в тыс.руб.

Вид дохода	на 01.04.2020 г.
Чистые процентные доходы	46 855
Комиссионные доходы	3 864
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5 930
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	41 869
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	0
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	11 196
Прочие операционные доходы	791
Всего:	106 788
Индекс Герфиндаля-Гиршмана	36.17%

В Банке разработана система внутренних отчетов, предназначенных для информирования органов управления и осуществления контроля соблюдения политики в области риска концентрации. Также 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. По состоянию на 01.04.2020 года риск концентрации оценен как низкий.

Глава 16. Управление правовым риском.

Правовой риск — риск возникновения у Банка убытков вследствие:

- несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- допускаемых 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.

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 департаментом 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 Юридический департамент обязаны докладывать руководству Банка.

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

По состоянию на 01.04.2020 года правовой риск признан низким (допустимым).



Глава 17. 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;
- отношение персонала к клиенту;
- рекламная политика;
- отношения с государством, авторитетными (социально значимыми) клиентами.

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 Юридический департамент 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 департаментом разрабатывают рекомендации по оптимизации уровня риска потери деловой репутации. Репутационным риском управляет Совет директоров и Исполнительный комитет Банка.

По состоянию на 01.04.2020 года риск потери деловой репутации признан низким (допустимым).

Глава 18. 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, 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, импортёров или экспортёров, 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, 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 01.04.2020 г. страновой риск оценен как умеренный.

Глава 19. 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, неправильном 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.

Основным 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 01.04.2020 г. стратегический риск признан допустимым, стратегические цели – в целом достигнутыми.

Банк на постоянной основе осуществляет контроль соблюдения служащими своих должностных обязанностей, устанавливает текущий контроль сохранности ценностей, контроль выдачи средств под отчет и расходования материалов, контроль лимитов, а также иных сфер, в которых могут возникать конфликт интересов или возможности злоупотреблений со стороны служащих.



Раздел IV. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка.

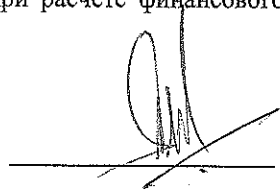
Банк раскрыл информацию о выполнении требований Банка России в части соблюдения обязательных нормативов Банка в отчетности по форме 0409813 и о показателе финансового рычага в отчетности по форме 0409808. В таблице ниже представлены значения показателя финансового рычага.

Наименование норматива	Номер п/п	Наименование норматива	Предельно допустимое значение	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	-	-	4 012 751	3 349 847	3 616 766	3 961 458
Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), в%	14	Н1.4	мин. 3	50.458	63.005	55.025	50.547
Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, в %	14а	-	-	53.658	64.779	55.929	51.465

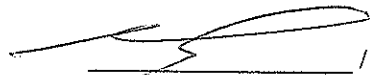
Значение показателя финансового рычага изменилось за счет изменения основного капитала Банка и изменения величины балансовых активов и внебалансовых требований.

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, несущественны и обусловлены тем, что при расчете финансового рычага учитывается риск по условным обязательствам кредитного характера.

Президент

 / Прадип /

Главный бухгалтер

 / А.Н.Силонов /

Руководитель Службы управления рисками



 / Т.П.Бугова /