



**РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ «КОММЕРЧЕСКОГО ИНДО БАНКА» ООО
ЗА I ПОЛУГОДИЕ 2021 ГОДА.**

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

Информация в настоящем отчете раскрывается в соответствии с Указанием 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 2020 года «Коммерческий Индо Банк» ООО (далее – Банк) осуществлял свою финансово-хозяйственную деятельность в соответствии с учредительными документами, Учетной политикой Банка, Стратегией развития Банка, действующим законодательством 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 их 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 продуцирует свои специфические продукты:

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

В течение I полугодия 2021 года финансовая деятельность Банка включала в себя следующие приоритетные направления:

- расчетно-кассовое обслуживание и депозитные операции для юридических лиц;
- операции кредитования;
- операции с банковскими гарантиями;
- операции с ценными бумагами.

Банком выполняются функции агента валютного контроля при осуществлении организациями-клиентами Банка 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 полугодия 2021 года Банк выполнял все обязательные нормативы.

Клиентами Банка, в основном, являются предприятия-нерезиденты малого и среднего бизнеса, индивидуальные предприниматели и физические лица. Аналитическое кредитное рейтинговое агентство АКРА 08 апреля 2021 года подтвердило кредитный рейтинг Банка на уровне A(RU) с прогнозом «стабильный».

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

Банк раскрыл информацию о структуре капитала в разделе I формы 0409808, раскрываемой в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01.07.2021 года (за I полугодие 2021 года).

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 от 04.07.2018 г. №646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – Положение №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 следующей таблице 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 раздела I публикуемой формы 0409808:

Размер собственных средств (капитала) и его динамика за последние 12 месяцев

Дата	Размер капитала, в тыс.руб.	Увеличение / уменьшение за последние 12 месяцев, в тыс.руб.	Прирост / снижение, в %
01.07.2020	2 153 899	151 489	7.57
01.07.2021	2 207 031	53 132	2.47

Согласно разделу I формы 0409813, которая раскрыта Банком в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01.07.2021 года, норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) составил 67.070% при минимально допустимом значении с учетом пруденциальных требований Банка России и внутренних документов Банка 12.000%, что свидетельствует об устойчивом состоянии Банка на фоне нестабильной экономической и политической внешней среды. Нормативы достаточности капитала Банка Н1.1, Н1.2 и Н1.0, установленные Инструкцией Банка России от 29.11.2019 г. №199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к



нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее – Инструкция №199-И), на протяжении I полугодия 2021 года выполнялись, что отражено в опубликованной Банком форме 0409813 на 01.07.2021 года в следующей таблице:

Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение на 01.07.2021 г.	Фактическое значение на 01.01.2021 г.
		в %	
Норматив достаточности базового капитала Банка (Н1.1)	> 4.50	67.070	44.571
Норматив достаточности основного капитала Банка (Н1.2)	> 6.00	67.070	44.571
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0)	> 8.00	67.070	46.491

Банк для расчета показателей, указанных в строках 21-38 раздела I формы №0409813 использует методики, рекомендованные Банком России, в т.ч. руководствуется Указанием ЦБ РФ от 08.10.2018 г. №4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» (далее – Указание №4927-У) и Инструкцией №199-И. Инновационные, сложные или гибридные инструменты капитала Банка отсутствуют.

Информация о достаточности собственных средств (капитала) Банка раскрывается далее в главе 2 раздела III «Информация о системе управления рисками» данной публикуемой отчетности.

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

в тыс.руб.

Ном ер	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	1115267	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1115267	"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	3648336	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	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	58773	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	19967	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	19967	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	19967
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	39445	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	32106	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	32106
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	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	X



5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	19967	X	X	X
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	5581228	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0

Согласно данным вышепредставленной таблицы в течение I квартала 2021 г. произошли следующие существенные изменения:

- денежные средства Банка, размещенные в Банке России, уменьшились на 1 296 000 тыс.руб. или 31.96%;
- денежные средства в кредитных организациях увеличились на 1 091 907 тыс.руб. или 120.07%;
- чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, уменьшилась на 1 280 933 или 28.48%;
- чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход уменьшились на 1 926 470 или 84.16%.

Основные характеристики инструментов капитала Банка: тип инструмента – доли в уставном капитале; стоимость инструмента, включенная в расчет капитала – 1 115 267 тыс.руб.; дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента – 14.10.2013 г. Существенных изменений в составе участников Банка в течение I полугодия 2021 г. не было.

Раздел III. Информация о системе управления рисками.

Глава 1. 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. Более подробно информация об организации системы управления рисками раскрыта Банком в разделе III публикуемой отчетности «Раскрытие информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом «Коммерческого Индо Банка» ООО за 2020 год» на сайте cibl.ru.

Структура органов по управлению рисками и капиталом Банка:

- Общее собрание участников;
- Совет директоров;
- Президент;
- Исполнительный комитет;
- Финансовый комитет;
- Кредитный комитет;



- Управление кредитования;
- Служба управления рисками;
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля;
- Управление Финансового мониторинга;
- руководители подразделений 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

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. Отчеты о результатах выполнения ВПОДК представляются Совету директоров и исполнительным органам Банка не реже 1 раза в год.

Финансовые показатели деятельности Банка.

На 01.07.2021 г. согласно данным формы 0409806 величина активов Банка составила 6 004 375 тыс. руб., на 01.07.2020 г. – 4 527 889 тыс. руб.

За последние 12 месяцев величина активов Банка увеличилась на 1 476 486 тыс.руб., в основном, за счет роста чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, на 1 515 143 тыс.руб. или 89.01%.

За I полугодие 2021 г. величина активов Банка уменьшилась на 2 189 918 тыс.руб. или 26.73% за счет снижения чистых вложений в финансовые активы, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (купонные облигации Банка России), на 1 926 470 тыс.руб. и чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, на 1 280 933 тыс.руб.; при этом средства в кредитных организациях увеличились с 909 387 тыс.руб. до 2 001 294 тыс.руб.

Обязательные нормативы Банка, установленные Инструкцией №199-И, в течение I полугодия 2021 года выполнялись, что отражено в разделе I публикуемой формы 0409813 и в следующей таблице:

Динамика обязательных нормативов Банка

Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение на	Фактическое значение на
		01.07.2021г.	01.01.2021г.
		в %	
Норматив достаточности базового капитала Банка (Н1.1)	> = 4.500	67.070	44.571
Норматив достаточности основного капитала Банка (Н1.2)	> = 6.000	67.070	44.571
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0)	> = 8.000	67.070	46.491
Норматив финансового рычага (Н1.4)	> = 3.000	37.284	25.736
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	> = 15.000	41.061	329.395
Норматив текущей ликвидности (Н3)	> = 50.000	95.728	219.438
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	< = 120.000	15.924	18.851
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	< = 25.000	22.060	20.580
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	< = 800.00	7.680	0.000

За I полугодие 2021 г. нормативы достаточности собственных средств увеличились на 50.48% за счет снижения рыночного риска Банка, входящего в расчет вышеназванных нормативов, на 1 882 3694 тыс.руб., норматив мгновенной ликвидности (Н2) и норматив текущей ликвидности (Н3) уменьшились на 87.53% и 56.38% соответственно, за счет снижения высоколиквидных и ликвидных активов Банка на 1 757 116 тыс.руб. и 257 116 тыс.руб. соответственно. Изменения значений других обязательных нормативов являются несущественными для Банка.

Банк для расчета показателей, указанных в строках 21-38 раздела 1 формы №0409813 использует методики, рекомендованные Банком России, в первую очередь - Указание ЦБ РФ от 08.10.2018 г. №4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» и Инструкцией №199-И.

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.

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.

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		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
		3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего,	2 765 016	2 386 966	221 201
2	при применении стандартизированного подхода	2 765 016	2 386 966	221 201



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
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:	12 689	98 062	1 015
21	при применении стандартизированного подхода	12 689	98 062	1 015
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	512 938	512 938	41 035
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	3 290 643	2 997 966	263 251

В течение II квартала 2021 года:

- кредитный риск увеличился на 378 050 тыс.руб. или 15.84%, что, в основном, обусловлено увеличением размера IV группы активов Банка на 406 275 тыс.руб. или 18.8%;
- рыночный риск уменьшился на 85 373 тыс.руб. или 87.06%, в основном за счет снижения валютного риска до нуля;
- операционный риск остался без изменений.

Глава 2. Достаточность собственных средств (капитала).

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 позволят 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 нерезализованные доходы (скорректированные на нерезализованные 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 с помощью метода базового подхода с учетом проведенного комплексного стресс-тестирования финансовых показателей Банка. Так же Банком выделяется буфер капитала под неопределяемые риски в размере 15% от капитала Банка. Совокупный объем необходимого Банку капитала в отношении банковских рисков определяется с использованием принципа пропорциональности путем умножения количественного Риск-аппетита Банка на минимально допустимое значение достаточности капитала Банка, равное 12%.

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.

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.

Согласно расчетным данным совокупный объем необходимого капитала с учетом стресс-тестирования составил 550 589.85 тыс.руб., с буфером – 595 878.13 тыс.руб., что на 405 513.43 тыс.руб. меньше соответствующего уровня необходимого капитала, запланированного в Стратегии развития Банка, и на 1 695 259.87 тыс.руб. меньше собственных средств (капитала) Банка (согласно данным формы №0409806). Таким образом, капитал Банка полностью покрывает общий текущий риск Банка. Указанные процедуры позволяют Банку контролировать уровни банковских рисков, достаточность капитала, а также соблюдение обязательных нормативов.

В нижеприведенной таблице представлен расчет совокупного объема необходимого капитала Банка с учетом стресс-тестирования по базовому методу по состоянию на 01.07.2021 года.

Совокупный объем необходимого капитала Банка.

№ п/п	Наименование риска	Балансовые данные на 01.07.2021 г.		Данные из Стратегии развития Банка на 01.07.2021 г.	
		Уровень риска	Совокупный объем необходимого капитала	Уровень риска	Прогнозный плановый уровень необходимого капитала
		в тыс.руб.		в тыс.руб.	
1	Кредитный риск	2 765 016.00	381 572.21	2 357 031.38	282 843.77
2	Рыночный риск	0.00	0.00	66 954.20	8 034.50
3	Операционный риск	512 937.50	67 707.75	719 711.44	86 365.37
4	Правовой риск	66 210.93	9 137.11	96 104.00	11 532.48
5	Репутационный риск	44 140.62	6 091.40	82 550.87	9 906.10
6	Риск концентрации	169 500.00	24 408.00	158 501.70	19 020.20
7	Риск ликвидности	416 655.75	59 998.43	957 400.29	114 888.03
8	Процентный риск	12 689.00	1 674.95	3 529 273.60	423 512.83
Итого:		3 987 149.80	550 589.85	7 967 527.48	956 103.28

По состоянию на 01.07.2021 г. собственные средства (капитал) Банка года признаны достаточными.

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 и другие подразделения, осуществляющие операции с ценными бумагами, иностранной валютой и производными финансовыми инструментами в части рыночного и процентного 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. Согласно данным мониторинга распределения капитала по рискам, а также использования выделенного капитала на подразделения и направления деятельности приближений к сигнальным значениям соответствующих лимитов и их нарушений зафиксировано не было. Индивидуальные фактические ROE подразделений были выше запланированного ROE (2.45%), а именно: по операциям кредитования – 43.38%, по валютным операциям и операциям с ценными бумагами – 4.33%.

Банк поддерживает уровень достаточности собственных средств (капитала) на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций. Всего собственные средства (капитал) Банка согласно данным раздела I формы 0409808 по состоянию по состоянию на 01.07.2021 г. составили 2 207 031 тыс.руб.

Глава 3. Отчетность ВПОДК.

Формирование отчетности ВПОДК Банка осуществляется Службой управления рисками (далее – 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, требованиями Банка России, а также другими внутренними документами в области ВПОДК Банка.

Информация о соблюдении обязательных нормативов, установленных Банком лимитах, а также о не достижении установленных сигнальных значений лимитов доводится до сведения Совета директоров, Президента, а также исполнительных коллегиальных органов в составе отчетности СУР, о несоблюдении обязательных нормативов и/или установленных Банком лимитах и достижении установленных сигнальных значений лимитов – по мере выявления данных событий в кратчайшие сроки.

Глава 4. Система лимитов и процедура контроля их использования.

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 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 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.

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.

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 №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.

Совет директоров, Президент, 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 отчетов внутреннего аудита 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 внеплановых проверок, в первую очередь, 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 5. 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 Банка России от 15.04.2015 г. №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее – Указание №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.

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 Базельского комитета по банковскому надзору (далее – 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 концентрации);
- 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.

Более подробно информация о стресс-тестировании банковских рисков и капитала раскрыта Банком в главе 5 раздела III публикуемой отчетности «Раскрытие информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом «Коммерческого Индо Банка» ООО за 2020 год» на сайте [www/cibl.ru](http://cibl.ru).

Глава 6. Совокупный риск

Совокупный риск – агрегированное количественное значение значимых для Банка рисков.

Основными целями оценки уровня совокупного риска Банка являются:

- минимизация рисков для обеспечения сохранности и роста активов Банка, чему соответствует реализация принципа продолжения деятельности;
- защита интересов кредиторов и вкладчиков и других заинтересованных лиц, чему соответствует реализация принципа осторожности;
- оптимизация структуры активов и обязательств Банка для достижения оптимального соотношения между доходностью и принимаемыми рисками;
- обеспечение соблюдения требований надзорного органа по достаточности капитала;
- соответствие деятельности Банка лучшим образцам отечественной и международной банковской практики.

Банк в рамках первой компоненты и базового подхода второй компоненты Базель II, где предполагается полная (абсолютная) взаимосвязь между рисками согласно формуле расчета знаменателя обязательного норматива собственных средств (капитала) H1.0 Инструкции №199-И, использует метод простого суммирования взвешенных по разным видам риска активов (кредитного, рыночного, процентного и операционного). Принцип простого суммирования предполагает, что события риска реализуются в полном объеме одновременно, что означает полностью учитывать результат реализации каждого из оцениваемых видов рисков. К данной сумме активов прибавляются: - совокупная сумма кредитных требований Банка к заемщику (группе связанных заемщиков) (Крз) согласно Инструкции №199-И как значение риска концентрации; - сумма отрицательного ГЭПа сроком «до 30 дней» или 15% от суммы кредитного, процентного и рыночного рисков, если значение вышеупомянутого ГЭПа является положительным, как значение риска ликвидности, - сумма, равная 3% и 2% капитала Банка, как значение правового риска и риска потери деловой репутации. Так же Банк определяет буфер под неочисляемые риски, который равен 15% собственных средств (капитала) Банка. Полученные значения составляет рассчитанный уровень совокупного риска Банка, а полученные процентные значения составляющих рисков – структуру Риск-аппетита Банка.

Состав и размер совокупного риска Банка по состоянию на 01.07.2021 года следующий:

- кредитный риск составил 2 765 016.00 тыс.руб. или 69%,
- рыночный риск (без учета процентного риска) составил 0.00 тыс.руб. или 0%,
- операционный риск с учетом коэффициента 12.5 составил 512 937.50 тыс.руб. или 13%,
- правовой риск составил 66 210.93 тыс.руб. или 2%,
- риск потери деловой репутации составил 44 140.62 тыс.руб. или 1%;
- риск концентрации составил 169 500.00 тыс.руб. или 4%,
- риск ликвидности составил 416 655.75 тыс.руб. или 11%,
- процентный риск составил 12 689.00 тыс.руб. или 0%.

Мониторинг уровня совокупного риска в предварительном порядке осуществляется на оперативном (крупные сделки), тактическом (годовой финансовый план) и стратегическом (стратегия развития Банка) уровне. Уровень совокупного риска Банка контролируется на ежедневной основе СУР Банка.

Глава 7. Определение значимости (существенности) банковских рисков, риск-аппетит Банка

Риск-аппетит – количественный и качественный Риск-аппетиты Банка или совокупный уровень рисков (в количественном и качественном выражении), который готов принять Банк с учетом вероятности возникновения возможных убытков и исходя из задачи поддержания на определенном уровне финансовых показателей целевых (максимальных) уровней для всех видов банковских рисков.

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 показателей 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 крупнейших заемщиках (отношение объема требований Банка к крупнейшим заемщикам 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 2021 г. 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.

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 процедур ВПОДК в составе отчетности, предоставляемой Службой управления рисками, а также актов проверок Службы внутреннего аудита в соответствии с установленными внутренними документами Банка сроками.

Глава 8. Управление кредитным риском

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.

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».

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

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), 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.

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.

Уровень резервов по ссудной и приравненной к ссудной задолженности (далее – РВПС) Банка невысок с силу хорошего качества кредитного портфеля, а также наличия обеспечения по имеющимся на балансе Банка ссудам. РВПС на 01.07.2021 г. составил по ссудам 2 категории качества – 15 302.00 тыс.руб. или 4.91% от ссудной и приравненной к ссудной задолженности 2 категории качества; по ссудам 3 категории качества – 7 205.00 тыс.руб. или 10.40% от ссудной и приравненной к ссудной задолженности 3 категории качества; по ссудам 4 категории качества – 27 696.00 тыс.руб. или 50.99% от ссудной и приравненной к ссудной задолженности 4 категории качества; по ссудам 5 категории качества – 34.00 тыс.руб. или 100% ссудной и приравненной к ссудной задолженности 5 категории качества.

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.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов		Всего
		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	7
1	Всего активов, в том числе:	0	0	6 311 850	0	6 311 850
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	725 540	0	725 540
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	725 540	0	725 540
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	725 540	0	725 540
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	1 768 409	0	1 768 409
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	3 225 500	0	3 225 500
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	385 129	0	385 129
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	26 089	0	26 089
8	Основные средства	0	0	60 181	0	60 181
9	Прочие активы	0	0	121 002	0	121 002

Существенные изменения показателей среднего арифметического значения балансовой стоимости необремененных активов за I полугодие 2021 г. по сравнению с аналогичными показателями за I квартал 2021 г. составили:

- показатель «Всего активов» уменьшился на 1 618 176 тыс.руб. или 20.41%;
- показатель «Долговые ценные бумаги» Банка уменьшился на 561 493 тыс.руб. или 43.63%;
- показатель «Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях» уменьшился на 237 752 тыс.руб. или 11.85%;
- показатель «Межбанковские кредиты (депозиты)» уменьшился на 660 380 тыс.руб. или 16.99%;



- показатель «Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями» уменьшился на 44 990 тыс.руб. или 10.46%;
- показатель «Ссуды, предоставленные физическим лицам» увеличился на 4 915 тыс.руб. или 23.21%;
- показатель «Основные средства» уменьшился на 1 108 тыс.руб. или 1.81%;
- показатель «Прочие активы» уменьшился на 115 941 тыс.руб. или 48.93%.

Учетная политика в 2021 году.

Учетная политика Банка на 2021 год сформирована на основании и в соответствии с Федеральным Законом Российской Федерации от 06.12.2011г. №402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 27.02.2017г. №579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение №579-П), Положением Банка России от 22.12.2014г. №446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», Положением Банка России от 22.12.2014г. №448-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», Положением Банка России от 15.04.2015г. №465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях», Положением Банка России от 02.10.2017г. №604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операциям по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов», Положением Банка России от 02.10.2017г. №605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств», Положением Банка России от 02.10.2017г. №606-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» и другими законодательными актами.

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих основополагающих принципов бухгалтерского учета:

- непрерывной деятельности, предполагающей, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;
- последовательности применения учетной политики, предусматривающей, что выбранная учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в учетной политике возможны при реорганизации Банка, изменениях в законодательстве или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета, в случае существенного изменения условий деятельности Банка. В целях обеспечения сопоставимости данных бухгалтерского учета изменения учетной политики вводятся с начала финансового года;
- постоянства правил бухгалтерского учета;
- отражения доходов и расходов по методу «начисления». Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся;
- ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России.

В соответствии с Учетной политикой Банка доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. Выведение результатов деятельности (прибыль, убыток) производится ежегодно. Доходы и расходы отражаются по балансу нарастающим итогом в течение отчетного года. Финансовый результат истекшего отчетного года переносится на счета по учету прибыли и убытка прошлых лет. Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на дату проведения операции. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное). Существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка в Учетную политику на 2020 год не вносилось, за исключением требований Банка России. Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Активы и обязательства Банка номинированы в российских рублях.

Информация об изменениях в Учетной политике Банка в 2021 году.

Учетная политика 2021 года существенно не отличается от Учетной политики 2020 года. В Учетной политике 2021 года учтены изменения Положения №579-П, а также изменения Положения №448-П в соответствии с Указанием №5147-У «О внесении изменений в положение Банка России от 22 декабря 2014 года №448-П ...» и требования нового отраслевого стандарта бухгалтерского учета договоров аренды (Положение Банка России от 12.11.2018г. №659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» (далее – «Положение № 659-П»)) в связи с переходом кредитных организаций на нормы МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (далее – «МСФО (IFRS) 16») в бухгалтерском учете, в частности: установлены следующие модели учета полученного Банком как арендатором имущества по договорам аренды в целях применения стандарта МСФО (IFRS) 16.

Стоимостной критерий классификации в качестве аренды актива с низкой стоимостью устанавливается в размере 350 000 руб. без учета НДС. Если стоимость базового актива превышает 350 000 руб., то данный актив не может быть классифицирован в качестве актива с низкой стоимостью.

Существенных изменений в Учетной политике в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой Банком прав на активы и полной передачей рисков по ним в 2021 году, не было.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.			
Номер	Наименование показателя	Данные на 01.07.2021	Данные на 01.01.2021
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	1 971 001	860 319
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	27 204	19 348
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0



2.3	физическим лицам-нерезидентам	27 204	19 348
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	1 492 052	3 852 568
4.1	банков-нерезидентов	185 644	1 703 488
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1 306 408	2 149 080
4.3	физических лиц - нерезидентов	0	0

В течение I полугодия 2021 г. по операциям с контрагентами-нерезидентами произошли следующие изменения:

- средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах увеличились на 1 110 682 тыс.руб., в основном, по причине увеличения суммы размещенных денежных средств Банка на корреспондентском счете в STATE BANK OF INDIA, New York Branch (с 843 998 тыс.руб. до 1 956 263 тыс.руб.);

- средства банков-нерезидентов уменьшились на 1 517 844 тыс.руб., в основном, за счет уменьшения денежных средств от State Bank of India, BAHRAIN на 1 477 514 тыс.руб.;

- средства юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями, уменьшились на 842 672 тыс.руб.

Других существенных изменений данных, приведенных в таблице, за отчетный период 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), непросроченных 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	0	X	525 479	67 090	458 389
2	Долговые ценные бумаги	X	0	X	362 545	0	362 545
3	Внебалансовые позиции	X	0	X	376 451	13 301	363 150
4	Итого	X	0	X	1 264 475	80 391	1 184 084

В течение I полугодия 2021 года менеджмент Банка целенаправленно осуществлял мероприятия по улучшению качества кредитного портфеля Банка и снижению кредитных рисков: кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта, у Банка нет.

За I полугодие 2021 года чистая балансовая стоимость кредитов увеличилась на 15 067 тыс.руб. или 3.40%, чистая балансовая стоимость долговых ценных бумаг уменьшилась на 1 926 470 тыс.руб. по причине продажи имеющихся на балансе Банка долговых обязательств, чистая балансовая стоимость по внебалансовым позициям, а именно по безотзывным обязательствам и выданным Банком гарантиям и поручительствам, увеличилась на 121 552 тыс.руб. или 50.31%. Других существенных изменений данных, приведенных в таблице, за отчетный период 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 №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 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.

В течение 2021 г. остаточный кредитный риск Банка был невелик, а именно:

- обеспечение ссудной задолженности - ликвидное, предпосылок утраты ликвидности не было;
- юридических недостатков оформления документации по кредитным сделкам не было – все документы в отношении операций кредитования имеются в наличии, дефектов их формы выявлено не было, все кредитные сделки Банка являются действительными;
- предоставления должником недостоверной информации о своем финансовом положении не было.

Банк определяет порядок оценки обоснованности применения полного признания стоимости обеспечения в целях снижения кредитного риска. Политика Банка в области залогового обеспечения изложена в соответствующем внутреннем документе Банка и направлена:

- на достижение надежного обеспечения сделок, в которых Банк выступает в качестве кредитора;
- минимизацию потерь при обращении взыскания на предмет залога;
- соблюдение Банком требований ЦБ РФ в части оценки качества обеспечения кредитов.

Все кредиты Банка имеют ликвидное обеспечение. В работе с обеспечением по кредитным обязательствам Банк использует консервативный, осторожный подход, который призван минимизировать возможный остаточный риск.

Реструктурированные ссуды в кредитном портфеле Банка по состоянию на 01.07.2021 г. составили 131 250 тыс.руб. или 25.34% от ссудной и приравненной к ссудной задолженности Банка (на 01.01.2021 г. реструктурированные ссуды составляли 76 895 тыс.руб.). За I полугодие 2021 года показатель реструктурированных ссуд увеличился на 54 355 тыс.руб. или 70.69%.

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	131 250	11.13	14 617	5.30	6 961	5.83	7 656
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

Но мер	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	Кредиты	36 366	422 023	422 023	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	362 545	362 545	0	0	0	0
3	Всего, из них:	36 366	784 568	784 568	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	0	0	0	0	0	0	0

Банк в целях снижения кредитного риска применяет резервирование, обеспечение и лимитирование кредитных операций. У Банка большинство кредитных требований являются обеспеченными. Необеспеченные ссуды Банка предоставлены физическим лицам и на 01.07.2021 г. составили 36 366 тыс.руб., что на 21 351 тыс.руб. больше по сравнению с данными на 01.01.2021 г. Ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта (просроченных более чем на 90 дней), у Банка в течение I полугодия 2021 года не было. По состоянию на 01.07.2021 г. с учетом резервов на возможные потери:

- кредиты Банка составили 458 389 тыс.руб., что на 15 067 тыс.руб. больше, чем на 01.01.2021 г.;
- долговые бумаги Банка составили 362 545 тыс.руб., что на 1 926 470 тыс.руб. меньше, чем на 01.01.2021 г.

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	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	3 363 407	0	3 363 407	0	31 327	0.93
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0.00
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0.00
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	1 998 288	0	1 998 278	0	1 978 891	99.03
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	22 189	0	22 189	0	4 504	20.30
6	Юридические лица	198 400	164 837	186 768	147 966	233 928	69.88
7	Розничные заемщики (контрагенты)	321 387	134 114	276 285	130 592	338 778	83.26
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0.00
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0.00
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0.00



11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0.00
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0.00
13	Прочие	197 841	0	164 097	0	175 106	106.71
14	Всего	6 101 512	298 951	6 011 024	278 558	2 762 534	43.92

В течение I полугодия 2021 г. стоимость кредитных требований (обязательств) без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска изменилась следующим образом:

– в отношении Централных банков или правительств стран, в том числе обеспеченных гарантиями этих стран уменьшилась на 3 290 696 тыс.руб. или 49.45%, в основном, по причине уменьшения сумм размещенных денежных средств в Банке России на 1 296 000 тыс.руб. и снижения портфеля ценных бумаг Банка России и Министерства Финансов РФ на 1 926 469 тыс.руб.;

– в отношении кредитных организаций (кроме банков развития) увеличилась на 1 087 585 тыс.руб. или 119.42% в силу увеличения денежных средств на корреспондентских счетах НОСТРО;

– в отношении профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих брокерскую и дилерскую деятельность, увеличилась на 4 228 тыс.руб. или 23.54%;

– в отношении юридических лиц уменьшилась на 8 893 тыс.руб. или 4.29% по причине уменьшения операций кредитования юридических лиц;

– в отношении розничных заемщиков (контрагентов) увеличилась на 22 985 тыс.руб. или 7.70% по причине увеличения операций кредитования физических лиц, ИП и МСП;

– в отношении прочих требований (обязательств) уменьшилась на 8 712 тыс.руб. или 4.22%.

Иных существенных изменений данных, приведенных в таблице, в течение I полугодия 2021 г. не было.

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

тыс. руб.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																			всего
		из них с коэффициентом риска:																			
		0%	20%	30%	50%	60%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	3 000 862	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	362 545	3 363 407
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	16 981	3 038	0	0	0	0	1 978 259	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 998 278
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	22 108	0	0	0	0	81	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	22 189
6	Юридические лица	70 364	0	0	78 252	0	0	186 118	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	334 734
7	Розничные заемщики (контрагенты)	28 030	0	0	106 619	0	0	267 008	0	0	0	4 447	0	0	0	0	0	0	0	773	406 877
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0



9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	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	0	0	0	0	0	0
13	Прочие	0	0	0	0	0	156 759	0	0	0	0	0	0	7 338	0	0	0	0	164 097
14	Всего	3 116 237	25 146	0	184 871	0	2 588 225	0	0	0	4 447	0	0	7 338	0	0	0	363 318	6 289 582

В течение I полугодия 2021 г. стоимость кредитных требований (обязательств) с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска изменилась следующим образом:

- с нулевым коэффициентом риска (в отношении Центральные банков или правительств стран, в том числе обеспеченных гарантиями этих стран, кредитных организаций (кроме банков развития), а также юридических лиц и розничных заемщиков) уменьшилась на 2 234 812 тыс.руб.;
- с коэффициентом риска 20% (в отношении кредитных организаций (кроме банков развития) и профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих брокерскую и дилерскую деятельность) увеличилась на 22 190 тыс.руб.;
- с коэффициентом риска 50% (в отношении юридических лиц и розничных заемщиков) увеличилась на 49 021 тыс.руб.;
- с коэффициентом риска 100% (кредитных организаций (кроме банков развития), профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих брокерскую и дилерскую деятельность, юридических лиц, розничных заемщиков, контрагентов и прочих активов) увеличилась на 1 016 669 тыс.руб.;
- с повышенным коэффициентом риска 150% (в отношении розничных заемщиков, контрагентов) увеличилась на 4 447 тыс.руб.;
- с повышенным коэффициентом риска 250% (в отношении отложенного налогового актива Банка по вычитаемым временным разницам) увеличилась на 7 338 тыс.руб.;
- с коэффициентом риска 8% (в отношении портфеля ценных бумаг со средним уровнем риска уменьшилась на 1 004 216 тыс.руб.

Остальные изменения величины кредитных требований (требования к капиталу, которым определяются по стандартизированному подходу) за отчетный период является незначительными 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 01.07.2021 года были сделаны следующие выводы:

- нормативы, установленные Инструкцией №199-И, 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 **средний**, 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 01.01.2021 г. СУР Банка было проведено стресс-тестирование кредитного риска, в процессе которого 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 2020 год немного повысилась – при возможной реализации рассмотренных стрессовых сценариев развития обобщающая оценка активов останется на допустимом для Банка уровне.

Глава 9. Управление кредитным риском контрагента.

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

Глава 10. Управление риском секьюритизации.

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

Глава 11. Управление рыночным риском.

Рыночный риск – 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 внутрисдневного 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, и специальные, т.е. применяемые только к какому-либо конкретному виду рисков или финансовому инструменту.

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 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 такие 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 незначительно 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 долговые 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
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск	12 689
2	фондовый риск	0
3	валютный риск	0
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	12 689

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 01.07.2021 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 Министерства Финансов 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	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)	0
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	0
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)	0

Существенных изменений за отчетный период относительно изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта, не было.

По состоянию на 01.01.2021 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 вышеназванного 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 2021 года будет находиться на уровне, не выше среднего.

Глава 12. 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 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 деятельности 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, долевые и срочные лимиты, ликвидность, 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.

Анализ процентных доходов и расходов Банка.

Наименование показателя	в тыс.руб.	
	01.07.2021 г.	01.07.2020 г.
1.Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	79 319	24 374
2.Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями	28 713	35 260
3.Процентные доходы от вложений в ценные бумаги	24 365	36 931
4.Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций	3 205	1 327
5.Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	41 214	5 754
6. Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	0	0
Финансовый результат	87 978	89 484

Согласно расчетным данным финансовый результат по процентным доходам Банка за последние 12 месяцев 2021 года меньше на 1 506.00 тыс.руб. по сравнению с аналогичным результатом за 2 квартал 2020 года. Портфель ценных бумаг Банка, который подвержен процентному риску, состоит из купонных облигаций Банка России – 362 545.00 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.

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 01.07.2021 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	0	0	0	0	0
2	Ссудная задолженность	3 178 928	464	2 613	12 386	17 686	0
3	Вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
4	Прочие активы	0	0	0	0	0	0
5	Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	0
6	Внебалансовые требования	0	0	0	0	0	0
7	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	3 178 928	464	2 613	12 386	17 686	0
8	Итого балансовых активов и внебалансовых требований нарастающим итогом	3 178 928	464	2 613	12 386	X	X



ПАССИВЫ (в тыс.руб.)							
9	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
10	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 189 456	18 258	166 689	64 252	97 788	0
11	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
12	Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0
13	Источники собственных средств	0	0	0	0	0	0
14	Внебалансовые обязательства	0	0	0	0	0	0
15	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	1 189 456	18 258	166 689	64 252	97 788	0
16	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств нарастающим итогом	1 189 456	18 258	166 689	64 252	X	X
ГЭП							
17	ГЭП (в тыс.руб.)	1 989 472	-17 794	-164 076	-51 866	-80 102	0
18	ГЭП нарастающим итогом (в тыс.руб.)	1 989 472	-17 794	-164 076	-51 866	X	X
19	Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	2,67	0,03	0,02	0,19	X	X
20	Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	2,67	0,03	0,02	0,19	X	X
СТРЕСС-ТЕСТИРОВАНИЕ							
21	Временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	Сценарии изменения процентной ставки	
22	Изменение проц. дохода на 200 б.п. (в тыс.руб.)	38 130,22	-296,55	-2 050,95	-259,33		
23	Изменение проц. дохода на 400 б.п. (в тыс.руб.)	76 260,44	-593,11	-4 101,90	-518,66		
24	Изменение проц. дохода на 1500 б.п. (в тыс.руб.)	285 976,65	-2 224,16	-15 382,13	-1 944,98		

Абсолютный ГЭП составил: во временном интервале «до 1 месяца» +1 989 472.00 тыс. руб.; во временном интервале «от 1 до 3 месяцев» -17 794.00 тыс. руб.; во временном интервале «от 3 до 6 месяцев» -164 076.00 тыс. руб.; во временном интервале «от 6 до 12 месяцев» -51 866.00 тыс. руб.; во временном интервале «от 1 года до 3 лет» - 80 102.00 тыс. руб.; во временном интервале «более 3 лет» 0.00 тыс. руб.

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

Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП) составил: во временном интервале «до 1 месяца» - 2.67; во временном интервале «от 1 до 3 месяцев» - 0.03; во временном интервале «от 3 до 6 месяцев» - 0.02; во временном интервале «от 6 до 12 месяцев» - 0.19.

Результаты проведенного стресс-тестирования процентного риска Банка по состоянию на 01.07.2021 года представлены ранее в таблице ГЭп-анализа процентного риска. В процессе стресс-тестирования были получены следующие результаты:

- в случае увеличения процентной ставки на 200 базисных пунктов чистый процентный доход Банка за год увеличится на 35 523.39 тыс. руб.;

- в случае увеличения процентной ставки на 400 базисных пунктов чистый процентный доход Банка за год увеличится на 71 046.77 тыс. руб.;

- в случае увеличения процентной ставки на 1500 базисных пунктов чистый процентный доход Банка за год увеличится на 266 425.38 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 и в разрезе валют.

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 01.07.2021 г. Банком была получена прибыль с учетом прочего совокупного дохода (форма 0409807) в размере 24 970.00 тыс.руб. В соответствии со сценариями стресс-тестирования:

- в случае роста процентных ставок на 2% прибыль увеличится на 35 522.32 тыс.руб. и составит 60 492.32 тыс.руб. (в рублях рост составит 41 507.63 тыс.руб., в долларах США снижение составит 5 985.31 тыс.руб.);

- в случае снижения процентных ставок на 2% прибыль уменьшится на 35 522.32 тыс.руб. и Банк получит убыток в размере 10 552.32 тыс.руб. (в рублях снижение составит 41 507.63 тыс.руб., в долларах США рост составит 5 985.31 тыс.руб.);

- в случае роста процентных ставок на 4% прибыль увеличится на 71 047.14 тыс.руб. и составит 96 017.14 тыс.руб. (в рублях рост составит 83 015.26 тыс.руб., в долларах США снижение составит 11 968.12 тыс.руб.);



- в случае снижения процентных ставок на 4% прибыль уменьшится на 71 047.14 тыс.руб. и Банк получит убыток в размере 46 077.14 тыс.руб. (в рублях снижение составит 83 015.26 тыс.руб., в долларах США рост составит 11 968.12 тыс.руб.);
- в случае роста процентных ставок на 15% прибыль увеличится на 266 424.91 тыс.руб. и составит 291 394.91 тыс.руб. (в рублях рост составит 311 308.48 тыс.руб., в долларах США снижение составит 44 883.58 тыс.руб.);
- в случае снижения процентных ставок на 15% прибыль уменьшится на 266 424.91 тыс.руб. и Банк получит убыток в размере 241 454.91 тыс.руб. (в рублях снижение составит 311 308.48 тыс.руб., в долларах США рост составит 44 883.58 тыс.руб.).

На 01.07.2021 г. размер собственных средств (капитала) Банка (в соответствии с формой 0409806) составил 2 291 138.00 тыс.руб., норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка Н1.0 (в соответствии с формой 0409813) составил 67.070%. В соответствии со сценариями стресс-тестирования:

- в случае роста процентных ставок на 2% размер капитала увеличится на 32 355.56 тыс.руб. и составит 2 323 493.56 тыс.руб. (в рублях рост составит 38 839.38 тыс.руб., в долларах США снижение составит 6 483.82 тыс.руб.); Н1.0 уменьшится на 1.451% и составит 65.619%;
- в случае снижения процентных ставок на 2% размер капитала уменьшится на 32 355.56 тыс.руб. и составит 2 258 658.26 тыс.руб. (в рублях снижение составит 38 947.62 тыс.руб., в долларах США рост составит 6 467.87 тыс.руб.); Н1.0 уменьшится на 3.168% и составит 63.902%;
- в случае роста процентных ставок на 4% размер капитала увеличится на 64 589.43 тыс.руб. и составит 2 355 727.43 тыс.руб. (в рублях рост составит 77 570.50 тыс.руб., в долларах США снижение составит 12 981.07 тыс.руб.); Н1.0 уменьшится на 0.600% и составит 66.470%;
- в случае снижения процентных ставок на 4% размер капитала уменьшится на 65 086.18 тыс.руб. и составит 2 226 051.82 тыс.руб. (в рублях снижение составит 78 003.46 тыс.руб., в долларах США рост составит 12 917.28 тыс.руб.); Н1.0 уменьшится на 4.034% и составит 63.036%;
- в случае роста процентных ставок на 15% размер капитала увеличится на 239 647.15 тыс.руб. и составит 2 530 785.15 тыс.руб. (в рублях рост составит 288 657.22 тыс.руб., в долларах США снижение составит 49 010.09 тыс.руб.); Н1.0 увеличится на 3.989% и составит 71.059%;
- в случае снижения процентных ставок на 15% размер капитала уменьшится на 246 632.65 тыс.руб. и составит 2 044 505.35 тыс.руб. (в рублях снижение составит 294 745.42 тыс.руб., в долларах США рост составит 48 112.78 тыс.руб.); Н1.0 уменьшится на 8.887% и составит 58.183%.

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	Совет 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	не реже 1 раза в год	

По состоянию на 01.01.2021 года общий уровень процентного риска признан средним. Долговые обязательства Министерства Финансов 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 13. Управление операционным риском.

Операционный риск — риск возникновения прямых и косвенных потерь в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов кредитной организации, действий персонала и иных лиц, сбоев и недостатков информационных, технологических и иных систем, а также в результате реализации внешних событий.

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.

Руководители подразделений (ответственные лица) несут ответственность за выявление и оценку операционного риска согласно требованиям Банка России и внутренним документам Банка в области управления операционным риском. В целях формирования у служащих знаний об операционных рисках, которые могут возникать в связи с выполнением ими должностных обязанностей, СУР осуществляет консультирование (инструктаж) руководителей и сотрудников Банка (ответственных лиц) по вопросам управления операционными рисками не реже 1 раза в год. Информация о проведении инструктажа по выявлению операционных рисков Банка оформляется в письменном виде и хранится в СУР Банка не менее 5 лет.

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 оценки 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 01.07.2021 г. операционный риск (без учета коэффициента 12.5) в целом по Банку составил 41 035 тыс.руб. (на 01.07.2020 г. – 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 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; (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма);
- Исполнительный комитет; и финансированию терроризма);
- Президент; – Департамент информационных технологий, Отдел информационной безопасности;
- Служба управления рисками (СУР); – Служба внутреннего аудита (СВА);
- Юридическое управление; – Служба внутреннего контроля (СВК);
- Главный бухгалтер; – ответственные лица по выявлению операционных рисков.
- Ответственное лицо по противодействию легализации

При этом каждое структурное подразделение, имеет в системе управления операционным риском свои специфические функции.



Ответственными лицами по контролю операционных рисков назначаются руководители структурных подразделений, в компетенцию которых входит:

- выявление и оценка операционных рисков на закрепленных за ними участках работы в соответствии с утвержденной Методикой Банка;
- разработка мер по устранению причин, приводящих к возникновению операционных рисков; проведение работы по устранению недостатков в системе управления рисками;

– своевременное доведение до СУР Банка исчерпывающей информации о выявленных операционных рисках;

– соблюдение требований внутренней и внешней нормативной базы, организация технологического процесса таким образом, чтобы исключить возможности возникновения операционного риска на всех этапах его деятельности.

СУР осуществляет анализ операционного риска, который состоит из 5 этапов:

- оценка уровня операционного риска в целях определения адекватности (достаточности) собственных средств (капитала) Банка;
- оценка уровня операционного риска по показателям мониторинга (выявления);
- оценка текущего уровня операционного риска;
- оценка (расчет) присущего операционного риска;
- оценка (расчет) остаточного операционного риска.

По состоянию на 01.01.2021 г. уровень операционного риска в целях определения адекватности (достаточности) собственных средств (капитала) Банка и по показателям мониторинга оценен как низкий, текущий уровень операционного риска – как средний (для оценки текущего уровня операционного риска СУР Банка использует балльный метод оценки данных рисков через анализ внешних индикаторов деятельности Банка):

№	Наименование индикатора	На 01.07.2021 г.
1	Доля потерь (убытков) от реализации операционных рисков в суммарных расходах, %	-0.00262
2	Доля затрат, связанных с управлением операционными рисками, в суммарных расходах, %	3.27908
3	Отношение затрат, связанных с управлением операционными рисками, к собственному капиталу, %	2.09820
4	Отношение базового индикатора операционного риска (15% от валового дохода) к собственному капиталу, %	0.89265
5	Результаты стресс-тестирования операционного риска, количество единиц	3

Концепция оценки операционного риска Банка подразумевает использование остаточного операционного риска и общего (присущего) операционного риска. Общий или присущий операционный риск – операционный риск Банка, рассматриваемый без учёта каких-либо контрольных процедур, влияющих на его уровень, т.е. риск, изначально присутствующий в деятельности Банка в силу объективных причин. Этот риск оценивается без учета любых имеющихся (возможных) мер по его снижению.

По состоянию на 01.07.2021 года общий уровень операционного риска признан средним.

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.

Минимизация операционного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков. Методы минимизации операционного риска применяются с учетом конкретного характера возникающих рисков.

Основным методом минимизации операционного риска является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

Так же Банк применяет и другие способы (методы) минимизации уровня операционного риска:

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

– организация системы дополнительного и последующего контроля, систем текущей проверки проводимых сделок и операций;

– анализ влияния факторов операционного риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка;

– повышение уровня квалификации персонала;

– автоматизация банковских процессов и технологий, особенно в областях, связанных со стандартными операциями и большими объемами работ;

– распределение обязанностей между подразделениями с учетом оптимизации нагрузки на отдельных служащих;

– обеспечение служащих максимально адекватной внутренним и внешним требованиям нормативной базой.

Формирование отчетности по операционному риску осуществляется СУР Банка в соответствии с требованиями Банка России. В отчетность ВПОДК включается, но не ограничивается этим, следующая информация:

– об агрегированном объеме операционного риска, который принят Банком;

– об использовании утвержденных лимитов и достаточности капитала Банка в отношении операционного риска;

– о фактах нарушения подразделениями Банка установленных лимитов и достижении/недостижении сигнальных значений операционного риска, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений;

– о выполнении обязательных нормативов;

– о результатах стресс-тестирования операционного риска;

– о результатах проведенной самооценки операционного риска и управления операционным риском Банка;

– о результатах прогнозирования финансовых показателей деятельности Банка в части операционного риска Банка;

– другая информация, имеющая отношение к операционному риску Банка.

Не реже 4 раз в год СУР отчитывается об уровне операционного риска перед Советом директоров Банка.

В области управления операционным риском СУР формирует следующую отчетность:

№ п/п	Наименование отчета	Органы управления, которым предоставляется отчетность	Периодичность
1	Анализ операционного риска	Исполнительный комитет	ежемесячно



		Совет директоров	не реже 1 раза в квартал
2	Прогноз показателей операционного риска	Исполнительный комитет, Совет директоров	не реже 1 раза в год
3	Стресс-тестирование операционного риска		
4	Самооценка управления операционным риском и операционного риска		

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 14. 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.

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). Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на финансовое положение 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.

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 валютными рисками с целью их минимизации при проведении валютных операций являются прогнозирование курсов, контроль открытой валютной позиции и 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 01.07.2021 г.		Значение показателя на 01.07.2020 г.	
	в тыс. руб.	в % от капитала	в тыс. руб.	в % от капитала
ОВП, в т.ч.	25 003.68	1.13	91 306.17	4.24
ОВП евро	3 890.8406	0.18	1 525.34	0.07
ОВП индийские рупии	2 249.4599	0.09	1 504.77	0.07
ОВП доллар США	18 863.3768	0.86	88 276.06	4.10

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.

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 Н1.0, 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 Н1.1². 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 01.07.2021 года валютный риск Банка оценен как средний.

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 процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют.

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%.

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

На 01.07.2021 г. у Банка имеется превышение балансовых пассивов в иностранных валютах над балансовыми активами в иностранных валютах в размере 54 365 тыс.руб. В случае если на дату проведения стресс - тестирования у Банка имеется превышение балансовых пассивов в иностранных валютах над балансовыми активами в иностранных валютах, стресс-тестирование проводится по следующему сценарию: умеренный – снижение официального обменного курса рубля к иностранной валюте на 10%, стрессовый – снижение официального обменного курса рубля к иностранной валюте на 30%. Ввиду превышения размера балансовых валютных пассивов (2 082 888) тыс.руб. над валютными активами (2 028 523 тыс.руб.) оба сценария приведут к снижению финансовых результатов и собственных средств (капитала) Банка.

Согласно данным формы №0409807 на 01.07.2021 г. Банком была получена прибыль (без учета прочего совокупного дохода) в размере 24 970 тыс. руб. В соответствии со сценариями стресс-тестирования: в случае снижения курса рубля на 10% прибыль уменьшится до 17 082 тыс.руб.; в случае снижения курса рубля на 30% Банк получит прибыль в размере 1 306 тыс.руб.

Согласно данным формы №0409806 на 01.07.2021 г. размер собственных средств (капитала) Банка составил 2 291 138 тыс.руб. В соответствии со сценариями стресс-тестирования: в случае снижения курса рубля на 10% размер капитала уменьшится до 2 290 349.20 тыс.руб.; в случае снижения курса рубля на 30% размер капитала уменьшится до 2 284 038.80 тыс.руб.

Согласно данным формы №0409813 на 01.07.2021 г. норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка Н1.0 составил 67.070%. В соответствии со сценариями стресс-тестирования: в случае снижения курса рубля на 10% норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка Н1.0 составит 64.846%; в случае снижения курса рубля на 30% норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка Н1.0 составит 64.879%.

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 15. 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);
- 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 внутрисдневной 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 и контроль с целью минимизации риска ликвидности.

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

- система полномочий и принятия решений;
- система контроля риска ликвидности;
- информационная система;



– 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 и 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 и 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 ОВП, 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 01.01.2021 г. их значения согласно данным раздела I формы 0409813 составили:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2) выполнен на 329.395% (на 01.01.2020 г. – 194.056%), при минимальном нормативном значении Банка России 15%;
- норматив текущей ликвидности (Н3) выполнен на 219.438% (на 01.01.2020 г. – 357.333%), при минимальном нормативном значении Банка России 50%;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4) выполнен на 18.851% (на 01.01.2020 г. – 24.839%), 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.

Результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭПа) по всем срокам.

Наименование показателя	на 01.07.2021 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	2 832 119	2 305 151	0	526 968	22,86
до 5 дней	2 832 119	2 345 294	0	486 825	20,76
до 10 дней	5 134 514	2 353 601	0	2 780 913	118,16
до 20 дней	5 134 607	3 204 596	0	1 930 011	60,23
до 30 дней	5 134 607	3 314 645	0	1 819 962	54,91
до 90 дней	5 141 532	3 332 903	5 623	1 803 006	54,10
до 180 дней	5 161 494	3 541 105	23 067	1 597 322	45,11
до 270 дней	5 193 865	3 582 551	88 113	1 523 201	42,52
до 1 года	5 257 637	3 605 357	117 339	1 534 941	42,57
свыше 1 года	5 597 567	3 703 146	298 951	1 595 470	43,08



Согласно данным таблицы формы 0409125 Банк имеет избыток ликвидных средств по всем срокам, оставшимся до погашения (востребования). По всем срокам Банк имеет избыток ликвидности, диапазон изменения которого составил от -264.7% до 14.00%, по всем срокам коэффициент дефицита/избытка ликвидности соответствует нормативным значениям коэффициентов избытка/дефицита ликвидности, согласно внутренней Методике анализа риска ликвидности в Банке.

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 01.07.2021 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 41.061% при допустимом минимуме, равном 20%.

С целью поддержания ликвидности по состоянию на 01.07.2021 г. Банк имеет размещенные в Банке России депозиты на сумму 2 759 000 тыс.руб., а также имеет возможность привлечения денежных средств от Государственного Банка Индии.

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 01.01.2021 года были получены следующие результаты: все рассмотренные сценарии стресс-тестирования риска ликвидности, в целом, не критичны для Банка. Величина убытков, которая в 5% превысит ожидаемые потери банковского портфеля в течение 2021 года при условии сохранения текущих тенденций макро- и микроэкономической рыночной конъюнктуры, составит 15 131.61 тыс.руб.; в целом, не считая риска ликвидности в отношении операций МБК сроком «от 181 до 360 дней» и счетов юридических лиц сроком «от 31 до 90 дней», по активному и пассивному портфелям Банка риск ликвидности не высок.

Глава 16. 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:

- разделении 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.

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 удастся 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.

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), показатель концентрации риска на собственников, показатель стресс-тестирования риска концентрации, показатель концентрации объема требований к контрагентам, номинированным в одной валюте и т.д.. 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 2020 год норматив максимального размера рисков на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) снизился на 0.14% (максимально допустимое значение – 25%) и на 01.01.2021 г. составил 5.87%; норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) снизился на 22.565% (максимально допустимое значение – 800%) и на 01.01.2021 г. составил 0.00%.

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

в тыс.руб.

Наименование заемщика / код ОКАТО	Значение	
	на 01.07.2021	на 01.01.2021
Чистые процентные доходы	87 978.00	180 892.00
Комиссионные доходы	6 005.00	12 892.00
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0.00	22 432.00
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	11 346.00	45 556.00
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	0.00	0.00
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6 771.00	9 879.00
Прочие операционные доходы	33 626.00	964.00
Всего:	87 978.00	272 615.00
Чистые процентные доходы	60.37%	66.35%
Комиссионные доходы	4.12%	4.73%
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0.00%	8.23%
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7.79%	16.71%
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	0.00%	0.00%
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.65%	3.62%
Прочие операционные доходы	23.07%	0.35%
Индекс Герфиндаля-Гиршмана	42.76%	47.85%

Показатель зависимости Банка от отдельных видов доходов находится на низком уровне концентрации и на 01.07.2021 года составил 42.76%. Во I полугодии 2021 года произошло снижение данного показателя на 5.09% в основном за счет увеличения доли прочих операционных доходов на 22.72%. Увеличение показателя К8 обусловлено ростом требований Банка по уступке прав требования ссудной и приравненной к ссудной задолженности (цессии) на 33 608 тыс.рублей.

По состоянию на 01.07.2021 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 удастся 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 01.01.2021 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 01.01.2021 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 проведение 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 17. 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;
- Президент;
- Исполнительный комитет;
- СУР;
- Юридическое управление;
- Ответственное лицо по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- СВА;
- 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;
- нарушение 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 и 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.

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 предпринимавшихся мерах по урегулированию выявленных нарушений¹;
- об уровне правового риска Банка;
- другая информация, имеющая отношение к правовому риску Банка.

По состоянию на 01.07.2021 года уровень правового риска оценен как низкий.

Глава 18. 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 обслуживаемого 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.

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;

¹ в случае установления лимитов и сигнальных значений в отношении показателей правового риска Банка



- о фактах нарушения подразделениями Банка установленных лимитов и достижении/недостижении сигнальных значений в отношении репутационного риска, а также предприняемых мерах по урегулированию выявленных нарушений²;
- 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"> – 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).

По состоянию на 01.07.2021 года уровень риска потери деловой репутации оценен как низкий.

Глава 19. 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 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 01.01.2021 г. страновой риск оценен как средний.

Глава 20. 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 недостаточном обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых кредитная организация может достичь преимуществ 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

² в случае установления лимитов и сигнальных значений в отношении показателей репутационного риска Банка



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.

Совет директоров 30.03.2021 г. утвердил Стратегию развития «Коммерческий Индо Банк» ООО на 2021-2023 годы (далее – Стратегия), в которой в том числе предусмотрены:

- развитие дистанционного обслуживания клиентов Банка с обеспечением должного уровня информационной безопасности;
- рост предоставления гарантий субъектам малого и среднего предпринимательства;
- увеличение операций кредитования юридических и физических лиц и т.д.

В целом, на 01.07.2021 г. Банк не достиг запланированных финансовых показателей (показатель кредитного портфеля, портфеля банковских гарантий и портфеля ценных бумаг), однако показатели капитала и прибыли были достигнуты Банком. Уровень выявленных факторов стратегического риска и стратегического риска на 01.07.2021 г. - удовлетворительный.

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 согласно данным разделов I и II формы Банка №0409813.

Наименование норматива	Номер п/п	Наименование норматива	Предел ьно 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	-	-	5 918 708	6 874 187	8 031 128	6 536 053
Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), в%	14	Н1.4	мин. 3	37.284	32.316	25.736	31.637
Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, в %	14а	-	-	37.284	32.412	27.510	33.554

В течение I полугодия 2021 г. величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага уменьшилась на 2 112 420 тыс.руб.; норматив финансового рычага банка (Н1.4) увеличился на 11.548%. Значение показателя финансового рычага изменилось, в основном, за счет 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



 / С. Саха /

Главный бухгалтер

 / А.Н.Силонов /

Руководитель Службы управления рисками

 / Т.П.Бутова /