

**Раскрытие информации
о принимаемых рисках, процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом
АО «БКС Банк»
на 1 января 2021 года**

г. Москва

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 07.08.2017 №4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее Указание №4482-У).

1) Основные виды деятельности Банка

Основными видами (направлениями) деятельности Банка, которые позволяют ему позиционировать себя как Банк с универсальными возможностями, являются:

- операции по купле/ продаже ценных бумаг;
- операции с иностранной валютой;
- операции РЕПО (сделки покупки (продажи) ценных бумаг с обязательством обратной продажи (покупки));
- кредитование физических лиц и юридических лиц;
- предоставление различных видов банковских гарантий;
- межбанковское кредитование;
- привлечение средств физических и юридических лиц во вклады и депозиты;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц по договорам комплексного банковского обслуживания, в том числе обслуживание корпоративных карт;
- сейфовое обслуживание;
- зарплатные проекты.

2) Значимые текущие и потенциальные риски, принимаемые Банком

Банк при осуществлении своей деятельности стремится к получению максимально возможной прибыли при сохранении приемлемого, не несущего угрозы финансовому состоянию Банка уровня основных банковских рисков.

Основной целью управления банковскими рисками является обеспечение способности Банка выполнять цели по стратегическому росту активов при безусловном соблюдении требований к достаточности капитала в условиях обычного течения бизнеса и в условиях стресса.

Банк управляет всеми значимыми рисками, которые выявляются по результатам ежегодной идентификации и оценки существенных видов риска. Управление существенными рисками интегрировано со стратегическим планированием и бизнес-планированием Банка и осуществляется с учетом плановых показателей по росту бизнеса и включает анализ новых рисков (потенциальных рисков).

В соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем и сочетанием рисков в качестве значимых на 2021 год определены следующие риски: кредитный риск (включая кредитный риск контрагента), рыночный риск (включая процентный в торговой и банковской книгах, валютный), операционный риск и риск ликвидности. Стратегией развития (Бизнес-планом на 2021 год) не предусмотрена реализация направлений деятельности, следствием которых бы было появление новых (потенциальных) рисков.

3) Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

В настоящем разделе раскрывается информацию о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала) АО «БКС Банк» (далее – Банк).

Раздел 1 «Информация об уровне достаточности капитала» и раздел 4 «Основные характеристики инструментов капитала» формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» (далее – отчет об уровне достаточности капитала) по состоянию на 1 января 2021 года раскрываются в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2020 год (раскрыты на сайте Банка), а также раздел 4 «Основные характеристики инструментов капитала» отчета об уровне достаточности

капитала по состоянию на 1 января 2021 года раскрывается отдельно на сайте Банка в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

Далее представлена информация о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс» (публикуемая форма), являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) по состоянию на 1 января 2021 года:

Таблица 1.1

| Номер | Бухгалтерский баланс | | | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808) | | |
|-------|---|--------------|---|--|--------------|---|
| | Наименование статьи | Номер строки | Данные на 1 января 2021 года, тыс. руб. | Наименование показателя | Номер строки | Данные на 1 января 2021 года, тыс. руб. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | «Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе: | 24, 26 | 3 918 700 | X | X | X |
| 1.1 | отнесенные в базовый капитал | X | 3 918 700 | «Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:» | 1 | 3 918 700 |
| 1.2 | отнесенные в добавочный капитал | X | - | «Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал» | 31 | - |
| 1.3 | отнесенные в дополнительный капитал | X | - | «Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход» | 46 | - |
| 2 | "Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе: | 16, 17 | 61 767 479 | X | X | X |
| 2.1 | субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал | X | 2 512 823 | «Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства» | 32 | 3 693 785 |
| 2.2 | субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал | X | X | «Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего | 46 | - |
| 2.2.1 | | | | из них: субординированные кредиты | X | - |
| 3 | «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе: | 11 | 1 118 555 | X | X | X |
| 3.1 | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал, всего, из них: | X | 710 741 | X | X | X |
| 3.1.1 | деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы) | X | - | «Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 настоящей таблицы) | 8 | - |
| 3.1.2 | иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за | X | 710 741 | «Нематериальные активы (кроме деловой репутации и | 9 | 710 741 |

| Номер | Бухгалтерский баланс | | | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808) | | |
|-------|---|--------------|---|--|--------------|---|
| | Наименование статьи | Номер строки | Данные на 1 января 2021 года, тыс. руб. | Наименование показателя | Номер строки | Данные на 1 января 2021 года, тыс. руб. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| | вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы) | | | сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 настоящей таблицы) | | |
| 4 | «Отложенный налоговый актив», всего, в том числе: | 10 | - | X | X | X |
| 4.1 | отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли | X | - | «Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли» | 10 | 117 311 |
| 4.2 | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | X | - | «Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли» | 21 | - |
| 5 | «Отложенные налоговые обязательства» всего, из них: | 20 | 149 310 | X | X | X |
| 5.1 | уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы) | X | - | X | X | X |
| 5.2 | уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы) | X | - | X | X | - |
| 6 | «Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе: | 25 | - | X | X | X |
| 6.1 | уменьшающие базовый капитал | X | - | «Вложение в собственные акции (доли)» | 16 | - |
| 6.2 | уменьшающие добавочный капитал | X | - | «Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала» | 37, 41 | - |
| 6.3 | уменьшающие дополнительный капитал | X | - | «Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала» | 52 | - |
| 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, | 3, 5, 6, 7 | 52 556 527 | X | X | X |

| Номер | Бухгалтерский баланс | | | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808) | | |
|-------|---|--------------|---|---|--------------|---|
| | Наименование статьи | Номер строки | Данные на 1 января 2021 года, тыс. руб. | Наименование показателя | Номер строки | Данные на 1 января 2021 года, тыс. руб. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| | в том числе: | | | | | |
| 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 | - | «Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций» | 19 | - |
| 7.3 | несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций | X | - | «Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций» | 39 | - |
| 7.4 | существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций | X | - | «Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций» | 40 | - |
| 7.5 | несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | X | - | «Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций» | 54 | - |
| 7.6 | существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | X | - | «Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций» | 55 | - |

Банк уделяет большое внимание вопросам достаточности собственных средств (капитала), и за годы своей работы 6 раз увеличивал капитал посредством эмиссии обыкновенных акций. На отчетную дату Уставный капитал составляет 2 332 129 тыс. руб. В 2017 году была осуществлена докапитализация Банка посредством бессрочного субординированного кредита. Общий размер собственных средств (Капитал) на 1 января 2021 года равен 7 306 952 тыс. руб.

Далее представлена информация о нормативах достаточности капитала.

| Номер строки | Наименование показателя | Нормативное значение | Отчетная дата | |
|--------------|---|----------------------|---------------|--------------|
| | | | на 1.01.2021 | на 1.10.2020 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), % | минимум 4,5 % | 9,86 | 8,99 |
| 2 | Норматив достаточности основного капитала (Н1.2), % | минимум 6,0 % | 19,44 | 18,13 |
| 3 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), % | минимум 8,0 % | 19,44 | 18,13 |

В течение отчетного периода и на отчетную дату Банк выполнял существующие нормативные требования к капиталу, установленные «Базелем III». Минимально допустимые значения нормативов достаточности базового и основного капитала для кредитных учреждений в размере 4,5% и 6%, а также минимальный уровень требований к достаточности совокупного капитала банков в размере 8% Банк выполняет с запасом.

Установленные регулятором требования к уставному капиталу (более 1 млрд. руб.) Банк многократно превышает.

Далее представлены сведения о соотношении основного капитала и собственных средств (капитала) Банка.

| Номер строки | Наименование показателя | Отчетная дата | |
|--------------|---|---------------|--------------|
| | | на 1.01.2021 | на 1.10.2020 |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Основной капитал, тыс. руб. | 7 306 952 | 7 906 951 |
| 2 | Собственные средства (капитал), тыс. руб. | 7 306 952 | 7 906 951 |
| 3 | Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) | 100,00% | 100,00% |

По состоянию на 1 января 2021 года размер Основного капитала составляет 100% от собственных средств и равен 7 306 952 тыс. руб.

Инновационные, сложные или гибридные инструменты собственный средств (капитала) в составе источников собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 1 января 2021 года отсутствуют.

Далее представлены сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов (организации, банки, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица) в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты (участники банковской группы), и в которых установлена величина антициклической надбавки.

| Номер строки | Наименование страны | Национальная антициклическая надбавка, процент | Требования кредитной организации к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб. |
|---|--|--|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | ФЕДЕРАТИВНАЯ РЕСПУБЛИКА ГЕРМАНИЯ | 0.000 | 368 321 |
| 2 | СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ АМЕРИКИ | 0.000 | 827 071 |
| 3 | СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ | 0.000 | 509 280 |
| 4 | РЕСПУБЛИКА КИПР | 0.000 | 2 100 |
| 5 | КОРОЛЕВСТВО НИДЕРЛАНДОВ | 0.000 | 552 750 |
| 6 | ВЕЛИКОЕ ГЕРЦОГСТВО ЛЮКСЕМБУРГ | 0.250 | 1 454 863 |
| 7 | ИРЛАНДИЯ | 0.000 | 3 113 000 |
| 8 | КОРОЛЕВСТВО БЕЛЬГИИ | 0.000 | 64 |
| 9 | УКРАИНА | 0.000 | 193 |
| 10 | РЕСПУБЛИКА УЗБЕКИСТАН | 0.000 | 436 002 |
| 11 | РЕСПУБЛИКА КАЗАХСТАН | 0.000 | 434 715 |
| 12 | РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ | 0.000 | 22 841 858 |
| Совокупная величина требований кредитной организации к резидентам Российской Федерации и иностранных государств | | | 30 543 217 |

Значение антициклической надбавки за 2020 год изменилось с 0,118% до 0,012%. Совокупная сумма требований, взвешенных по уровню риска для расчета антициклической надбавки уменьшилась с 34 156 417 тыс. руб. до 30 543 217 тыс. руб. Банк имеет требования к резидентам стран со значением антициклической надбавки отличной от 0 – Великое Герцогство

Люксембург. Совокупная сумма требований, взвешенных по уровню риска к резидентам указанной страны составила 1 454 863 тыс. руб.

Банк в отчетном периоде соблюдал положение переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации, установленных Положением Банка России от 04.07.2018 №646-П «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – Положение №646-П). В составе собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 1 января 2021 года источники, подлежащие поэтапному исключению из состава капитала в течение переходного периода, не присутствуют.

Банк не рассчитывает коэффициент (показатель), рассчитываемый с применением значения показателя размера собственных средств (капитала), не являющийся обязательным нормативом или иным показателем, установленным Банком России.

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК) разработаны в соответствии с требованиями Указания Банка России от 15.04.2015 №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее – Указание №3624-У) и представляют собой процедуры оценки Банком достаточности имеющегося в распоряжении (доступного) капитала, то есть капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков, а также включают процедуры планирования капитала исходя из установленной стратегии развития, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков, стресс-тестирования устойчивости по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

Базовые принципы, в соответствии с которыми Банк формируют систему управления рисками и капиталом, определены в «Стратегии управления рисками и капиталом», утвержденной Советом Директоров Банка.

Задачами системы управления рисками и достаточностью капитала являются:

- выявление, оценка, агрегирование значимых рисков Банка и контроль за их уровнем;
- обеспечение эффективного распределения ресурсов и капитала для оптимизации соотношения риска/ доходности Банка;
- оценка достаточности капитала для покрытия значимых рисков;
- планирование капитала, исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска, ориентиров стратегии развития бизнеса Банка, требований Банка России к достаточности капитала;
- обеспечение единого понимания рисков на уровне Банка и стратегического планирования с учетом уровня принимаемого риска;
- обеспечение способности Банка выполнять цели по стратегическому росту активов при соблюдении требований к достаточности капитала в условиях обычного течения бизнеса и в условиях стресса.

В рамках ВПОДК:

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

В процессе разработки ВПОДК Банк учитывает фазу цикла деловой активности при установлении целевого уровня достаточности капитала для обеспечения исполнения стратегических интересов акционеров. Банк использует контрциклический подход – создает

буферы в период роста и использует их в период спада. Буфер устанавливается в виде дополнительной надбавки к целевому уровню достаточности капитала в период экономического роста. В качестве индикатора фазы цикла деловой активности Банк использует величину национальной антициклической надбавки Российской Федерации, устанавливаемой Банком России.

Для соблюдения нормативов достаточности капитала Банка используются следующие методы оценки:

- прогнозирование нормативов достаточности капитала;
- стресс-тестирование достаточности капитала;
- система лимитов и сигнальных значений для контроля за уровнем достаточности капитала.

Совокупный объём необходимого капитала определяется Банком на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых для Банка рисков. В целях оценки совокупного объёма необходимого капитала Банком установлены следующие методики:

- методика определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении каждого из значимых для Банка рисков.
- методика определения совокупного объёма необходимого Банку капитала на основе агрегирования оценок значимых рисков.

В целях оценки достаточности капитала Банк осуществляет соотнесения совокупного объёма необходимого капитала для покрытия всех значимых рисков, и объёма, имеющегося в распоряжении Банка капитала, в том числе осуществляет контроль соблюдения обязательных нормативов с учетом минимально допустимых значений надбавок, установленных Инструкцией Банка России от 29.11.2019 №199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее – Инструкция №199-И), а также контроль показателей целевых уровней достаточности капитала, установленных в соответствии с риск-аппетитом Банка.

В целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств (капитала) Банк устанавливает процедуры распределения капитала по направлениям деятельности через систему лимитов. Банк осуществляет контроль за соблюдением лимитов устанавливая систему показателей, свидетельствующих о высокой степени использования лимита (далее – «сигнальные значения»). Для каждого из сигнальных значений устанавливается соответствующий перечень корректирующих мероприятий, зависящий от степени приближения использования лимита к сигнальному значению, например,

- снижение уровня принятого риска;
- перераспределение капитала, выделенного на покрытие значимых рисков, между структурными подразделениями Банка;
- увеличение размера капитала.

Результаты контроля лимитов (достижение сигнальных значений, факты превышения лимитов) включаются в отчётность Банка, формируемую в рамках ВПОДК, и представляются Совету директоров, исполнительным органам Банка руководителям подразделений Банка, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков, а также с управлением принятыми рисками.

За отчетный период в Стратегию управления рисками и капиталом существенные изменения не вносились. Незначительно скорректированы плановые уровни риск-аппетита по показателям структуры капитала, а также внесены изменения в расчет показателей риск-аппетита по ликвидности.

4) Раздел II. Информация о системе управления рисками

Глава 1. Организация системы управления рисками, определение требований к капиталу и основные показатели деятельности кредитной организации

В настоящем разделе раскрывается информация о системе управления рисками, в том числе о стратегии управления рисками и капиталом Банка, а также методов и процедур, используемых Советом директоров, исполнительными органами Банка для оценки и управления риском, и раскрытия информации о склонности к риску, установленной в Банке в отношении основных направлений деятельности Банка и всех значимых для нее рисков.

Основной целью управления банковскими рисками является обеспечение способности Банка выполнять цели по стратегическому росту активов при безусловном соблюдении требований к достаточности капитала в условиях обычного течения бизнеса и в условиях стресса.

В целях ограничения подверженности Банка рискам устанавливается Аппетит (склонность) к риску. Аппетит к риску определяется в виде совокупности количественных и качественных показателей, которые реализуются через систему лимитов имеющих многоуровневую (каскадную) структуру:

- совокупный лимит рисков; который устанавливается исходя из аппетита к риску и целевого уровня капитала, определенного согласно стратегии управления рисками;
- лимиты по видам значимых для Банка рисков (например, лимиты в отношении кредитного и рыночного рисков);
- лимиты по подразделениям, ответственным за принятие значимых рисков;
- лимиты на отдельных заемщиков (контрагентов), по инструментам торгового портфеля, лимиты концентрации и т.п.

Аппетит к риску, в том числе лимиты и сигнальные значения лимитов по значимым рискам устанавливаются на горизонт стратегического планирования. Совет директоров Банка не реже 1 (одного) раза в год рассматривает вопрос о необходимости изменения аппетита к риску. При изменении экономической ситуации и/или изменении Банком России требований к кредитным организациям (изменение значений существующих нормативов и/или введение новых и т. п.) аппетит к риску может быть оперативно пересмотрен.

Система показателей риск-аппетита состоит из показателей:

- достаточности капитала (агрегированная оценка всех рисков);
- специфических количественных показателей, ограничивающих отдельные значимые риски, если необходимы дополнительные ограничения отдельных параметров риска помимо показателей достаточности капитала и системы лимитов на капитал;
- качественных показателей, устанавливающих верхнеуровневые требования к управлению рисками и капиталом, к планированию и к стресс-тестированию.

Пределные значения для показателей достаточности капитала, устанавливаемые Аппетитом к риску, являются строгими лимитами. Общая минимальная достаточность капитала на 2021 год установлена на уровне выше 11,5%, достаточность базового капитала на уровне выше 8%, достаточность основного капитала на уровне выше 9,5%.

К числу качественных показателей относятся:

- оценка соотношения риска и доходности при принятии управленческих решений;
- оценка рисков и соблюдения установленного аппетита к риску при принятии решений о выходе на новые рынки.

К числу количественных показателей риск-аппетита по значимым рискам относятся:

- для кредитного риска – показатели совокупного кредитного риска в разрезе соответствующих видов кредитных продуктов, а именно отношение объема NPL – просроченной ссудной задолженности (свыше 30 календарных дней для юридических лиц/90 календарных дней для физических лиц) к общему объему соответствующего портфеля требований. Уровень покрытия корпоративного портфеля резервами, созданными по РСБУ и МСФО;

- для рыночного риска – чувствительность активов и пассивов Банка к изменению процентной ставки, изменение чистого процентного дохода за год (чистый процентный доход под риском, NIIaR), стоимостная мера риска (Value at Risk, Stop-loss, VaR) торгового портфеля Банка, стоимостная мера риска (Value at Risk, Stop-loss, VaR) по открытым валютным позициям Банка;
- для риска ликвидности – обязательные нормативы ликвидности, рассчитанные в соответствии с требованием Инструкции №199-И и их сигнальные значения, внутренние риск-метрики;
- для риска концентрации – показатели риска концентрации на крупнейших заемщиков (отношение объема требований Банка к крупнейшим заемщикам к общему портфелю ссудной задолженности), показатели концентрации на заемщиков (эмитентов) по видам экономической деятельности, показатели, характеризующие степень концентрации портфеля (индекс Герфиндаля– Гиршмана);
- для операционного риска – размер потерь при проведении банковских операций и других сделок в результате реализации событий, количество событий операционного риска, не приведших к потерям.

На основании качественных и количественных показателей рисков Дирекция по рискам определяет плановый уровень капитала, плановую структуру капитала, источники его формирования, плановый уровень достаточности капитала, а также плановые уровни рисков и целевую структуру рисков Банка. При определении планового уровня капитала и Аппетита к риску Банк оценивает текущую потребность в капитале, необходимую для покрытия принятых рисков, а также учитывает возможную потребность в привлечении дополнительного капитала с учетом установленных стратегией развития ориентиров бизнеса, плановых уровней рисков и целевой структуры рисков Банка.

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

В Банке установлен следующий порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении рисками:

Совет директоров Банка: утверждает Стратегию управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков Банка; утверждает аппетит к риску и целевые уровни риска Банка; принимает решения по иным вопросам управления рисками и капиталом, внутреннего контроля, предусмотренным Уставом Банка, законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и настоящим документом; утверждает порядок управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка; осуществляет контроль соблюдения аппетита к риску и достижения целевых уровней риска Банка; утверждает порядок применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев стресс-тестирования; производит оценку эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала Банка.

Правление Банка: обеспечивает условия для эффективной реализации стратегии Банка по управлению рисками и достаточностью капитала; обеспечивает выполнение внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК) и поддержание достаточности капитала; предоставляет рекомендации Совету директоров Банка для принятия решений по вопросам управления рисками и капиталом, находящимся в компетенции Совета директоров Банка; принимает решения по вопросам управления рисками и капиталом, внутреннего контроля, предусмотренным Уставом Банка, законодательством Российской Федерации, нормативными

актами Банка России, настоящим документом и иными внутренними документами Банка; образует коллегиальные рабочие органы, в том числе комитеты Банка, утверждает положения о них и определяет их полномочия.

Кредитно-инвестиционный комитет: принимает решение о размещении ресурсов/установлении лимитов по объемам и срокам операций (сделок) в соответствии с полномочиями, определенными Положением о кредитно-инвестиционном комитете Банка, в том числе обеспечивает реализацию Кредитной политики Банка, формирование ликвидного кредитного портфеля Банка, обеспечивая при этом сбалансированность вложений с источниками фондирования.

Розничный кредитный комитет (далее - РКК): решение вопросов, связанных с привлечением и размещением кредитных ресурсов в области кредитования физических лиц в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности (потребительское кредитование); рассмотрение и принятие решения по классификации ссудной задолженности физических лиц в соответствии с предоставленными полномочиями РКК; принятие решений по другим вопросам в соответствии с целями РКК, поручениями Правления Банка.

Комитет по управлению активами и пассивами Банка (далее - КУАП): осуществляет управление структурой активов и пассивов (баланса); осуществляет управление ликвидностью; осуществляет управление рисками Банка: рыночный риск (включая валютный риск), процентный риск, риск ликвидности; оценивает результаты проведенного стресс-тестирования; контролирует соблюдение обязательных нормативов и требований к деятельности Банка.

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

- **Принятие рисков.** Подразделения, принимающие риски, должны стремиться к достижению оптимального соотношения доходности и риска, следовать поставленным целям по развитию и по соотношению доходности и риска, осуществлять мониторинг решений по принятию риска, учитывать профили рисков клиентов и рекомендации подразделений, управляющих рисками, при совершении операций / сделок, внедрять эффективные бизнес-процессы, участвовать в процессах идентификации и оценки рисков, соблюдать требования внутренних нормативных документов, в том числе в части управления рисками (ответственное подразделение – казначейство, бизнес-подразделения);
- **Управление рисками.** Подразделения, отвечающие за управление рисками, разрабатывают стандарты управления рисками, организуют процесс управления рисками, определяют принципы, лимиты и ограничения, проводят мониторинг уровня рисков и формируют отчетность, проверяют соответствие уровня рисков установленным лимитам, в том числе аппетиту к риску, консультируют по вопросам управления рисками, разрабатывают модели оценки рисков, обеспечивают идентификацию и оценку рисков, рассчитывают агрегированную оценку рисков. (ответственные подразделения – Дирекция по рискам, Департамент комплаенс-контроля, Департамент бухгалтерии и обязательной отчетности, иные подразделения);
- **Аудит системы управления рисками.** Управление внутреннего аудита проводит оценку эффективности системы управления рисками и информирует СД, исполнительные органы управления о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и действиях, предпринятых для их устранения.

Организационная структура Банка формируется с учетом требований отсутствия конфликта интересов и обеспечивает разделение функций и полномочий коллегиальных органов, подразделений и ответственных сотрудников при принятии и управлении рисками. Идентификация рисков и оценка их значимости проводится не реже 1 (одного) раза в год.

Все сотрудники Банка принимают участие в процессе идентификации рисков и оценки их значимости. В случае выявления ответственными подразделениями достижения сигнальных значений показателей риск-аппетита, или плановых уровней рисков, информация о нарушении в

тот же день до Директора Дирекции по рискам, Главного бухгалтера, а также до членов Правления и Совета директоров.

В Банке определены порядок и периодичность формирования отчетности по рискам, а также определена периодичность предоставления отчетов на рассмотрение Совета директоров и исполнительных органов.

Отчеты о значимых рисках содержит следующую информацию: об агрегированном объеме значимых рисков, а также о принятых объемах каждого значимого вида риска, об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала; об использовании лимитов, о фактах установленных лимитов, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений, а также прочую информацию по значимым рискам.

Отчеты о значимых рисках представляются: Совету директоров - ежеквартально; Правлению Банка, Директору Дирекции по рискам и руководителям подразделений, участвующих в управлении рисками - не реже одного раза в месяц.

Отчеты о выполнении обязательных нормативов представляются: Совету директоров - ежеквартально; Правлению Банка и КУАП - не реже одного раза в месяц; Директору Дирекции по рискам и руководителям подразделений, участвующих в управлении рисками – ежедневно;

Отчеты о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала, представляются: Совету директоров - ежеквартально; Правлению Банка - ежедневно; Директору Дирекции по рискам и руководителям подразделений, участвующих в управлении рисками – ежедневно;

Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов доводится до Директора Дирекции по рискам и руководителей подразделений, участвующих в управлении рисками Банка, по мере выявления указанных фактов, а до Совета директоров и исполнительных органов в составе отчетов по рискам.

Отчеты о результатах стресс-тестирования, о результатах выполнения ВПОДК представляются Совету директоров и исполнительным органам ежегодно.

Для определения подверженности возможным воздействиям внешних и внутренних стрессов производится периодическая процедура стресс-тестирования Банка. Стресс-тестирование осуществляется как в разрезе отдельных рисков, так и агрегировано. Оценка подразделяется на стресс-тестирование «сверху-вниз» и «снизу-вверх»:

- «сверху-вниз» – оценка влияния сценариев на финансово-экономические показатели деятельности Банка посредством анализа чувствительности агрегированных характеристик портфелей активов и пассивов к изменению макроэкономических показателей;
- «снизу-вверх» – оценка влияния сценариев на основные характеристики уровня риска на детализированном уровне в разрезе выделенных рисков и оценка на основе полученных результатов и моделей потенциальных потерь Банка, экономического капитала Банка, стрессовых показателей риска.

Один из сценариев является основным и, в общем случае, строится на основе негативного прогноза развития экономики и банковского сектора. Дополнительные стресс-сценарии предусматривают более жесткие значения параметров стресс-тестов, в том числе учитывают стрессовый прогноз развития экономики и банковского сектора.

В качестве методов ограничения рисков Банк применяет следующие:

- предотвращение риска, включающее в том числе отказ от действий, которые могут повлечь риск, продажа рискового актива, уход с рынка;
- установление системы лимитов и их сигнальных значений. Система лимитов имеет многоуровневую структуру: лимиты по значимым для Банка рискам; лимиты по подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием значимых рисков; лимиты по объему совершаемых операций (сделок) с одним контрагентом (контрагентами отдельного вида экономической деятельности); лимиты по объему операций (сделок), осуществляемых с финансовыми инструментами. Система

распределения лимитов на предстоящий год указывается в Стратегии управления рисками и капиталом;

- компенсация риска, подразумевающее заключение вспомогательной сделки компенсирующей потери.

В настоящем разделе раскрывается информация об основных показателях деятельности Банка. Раздел 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» формы отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» (далее – форма 0409813) по состоянию на 1 января 2021 года раскрывается в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год (раскрыты на сайте Банка).

Далее раскрывается информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимого для покрытия рисков по состоянию на 1 января 2021 года.

Таблица 2.1

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

тыс. руб.

| Номер | Наименование показателя | Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска | | Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков |
|-------|--|--|---------------------|--|
| | | Данные на 1.01.2021 | Данные на 1.10.2020 | Данные на 1.01.2021 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе: | 22 011 752 | 22 307 364 | 1 760 940 |
| 2 | при применении стандартизированного подхода | 22 011 752 | 22 307 364 | 1 760 940 |
| 3 | при применении ПВР | - | - | - |
| 4 | при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР) | - | - | - |
| 5 | при применении продвинутого ПВР | - | - | - |
| 6 | Кредитный риск контрагента, всего, в том числе: | 650 758 | 1 078 979 | 52 061 |
| 7 | при применении стандартизированного подхода | 650 758 | 1 078 979 | 52 061 |
| 8 | при применении метода, основанного на внутренних моделях | - | - | - |
| 9 | при применении иных подходов | - | - | - |
| 10 | Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ | 14 214 | 6 863 | 1 137 |
| 11 | Инвестиции в долевыми ценными бумагами (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР | 0 | 0 | 0 |
| 12 | Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход | - | - | - |

| Номер | Наименование показателя | Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска | | Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков |
|-------|--|--|---------------------|--|
| | | Данные на 1.01.2021 | Данные на 1.10.2020 | Данные на 1.01.2021 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 13 | Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход | - | - | - |
| 14 | Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход | - | - | - |
| 15 | Риск расчетов | - | - | - |
| 16 | Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе: | - | - | - |
| 17 | при применении ПВР, основанного на рейтингах | - | - | - |
| 18 | при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках | - | - | - |
| 19 | при применении стандартизированного подхода | - | - | - |
| 20 | Рыночный риск, всего, в том числе: | 9 765 975 | 16 020 950 | 781 278 |
| 21 | при применении стандартизированного подхода | 9 765 975 | 16 020 950 | 781 278 |
| 22 | при применении метода, основанного на внутренних моделях | - | - | - |
| 23 | Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель | - | - | - |
| 24 | Операционный риск | 4 202 838 | 4 202 838 | 336 227 |
| 25 | Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов | 0 | 12 | 0 |
| 26 | Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода | - | - | - |
| 27 | Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26) | 36 645 537 | 43 617 005 | 2 930 506 |

По состоянию на 1 января 2021 года наблюдается уменьшение объема требований, взвешенных по уровню риска по сравнению с 1 октября 2020 года на 6 971 468 тыс. руб.

Общая величина кредитного риска за исключением кредитного риска контрагента и риска изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ изменилась не значительно (уменьшилась на 295 612 тыс. руб.).

Кредитный риск контрагента уменьшился на 428 226 тыс. руб. Данное изменение в основном вызвано улучшением качества ценных бумаг, полученных в качестве обеспечения по сделкам обратного РЕПО и снижением остатков на счетах индивидуального клирингового обеспечения.

Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ увеличился на 7 351 тыс. руб. за счет

увеличения объемов сделок внебиржевых ПФИ. Номинальная стоимость контрактов увеличилась на 291 754 тыс. руб.

Размер требований, взвешенных по уровню риска по рыночному риску, уменьшился на 6 254 975 тыс. руб. за счет уменьшения суммы вложений в ценные бумаги (-5 273 044 тыс. руб.).

Размер требований, взвешенных по уровню риска по операционному риску в 4-м квартале 2020 года, не изменился и составил 4 202 838 тыс. руб.

Активы, взвешенные с коэффициентом 250% в 4-м квартале 2020 года отсутствуют.

Для целей формирования данных в графе 5 используется минимально допустимое числовое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), установленное Инструкцией №199-И, в размере 8%.

5) Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, представляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора

Таблица 3.1

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

тыс. руб.

| Номер | Наименование статьи | Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации | Балансовая стоимость активов (обязательств), соответствующих их периметру регуляторной консолидации, отражаемая в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности | из них: | | | | |
|---------------|---|--|---|-------------------------------|---|--------------------------------------|------------------------------|---|
| | | | | подверженных кредитному риску | подверженных кредитному риску контрагента | включенных в сделку и секьюритизации | подверженных рыночному риску | не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| Активы | | | | | | | | |
| 1 | Денежные средства и средства в центральных банках | 9 497 034 | неприменимо | 9 497 034 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Средства в кредитных организациях | 7 771 651 | неприменимо | 7 771 651 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе: | 6 106 039 | неприменимо | 5 341 | 7 848 | 0 | 6 092 379 | 471 |
| 3.1 | производные финансовые инструменты | 13 189 | неприменимо | 5 341 | 7 848 | 0 | 0 | 0 |
| 3.2 | прочие производные | 6 092 850 | неприменимо | 0 | 0 | 0 | 6 092 379 | 471 |

| Номер | Наименование статьи | Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме о баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации | Балансовая стоимость активов (обязательств), соответствующ их периметру регуляторной консолидации, отражаемая в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности | из них: | | | | |
|-------|--|---|---|-------------------------------|---|--------------------------------------|------------------------------|---|
| | | | | подверженных кредитному риску | подверженных кредитному риску контрагента | включенных в сделки и секьюритизации | подверженных рыночному риску | не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| | финансовые активы, предназначенные для торговли | | | | | | | |
| 4 | Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости | 32 635 275 | неприменимо | 660 183 | 31 975 092 | 0 | 0 | 0 |
| 5 | Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости | 10 188 016 | неприменимо | 10 188 016 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания | 0 | неприменимо | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 1 961 585 | неприменимо | 0 | 0 | 0 | 1 961 585 | 0 |
| 8 | Текущие и отложенные налоговые активы | 69 623 | неприменимо | 69 623 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 9 | Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы | 236 382 | неприменимо | 175 661 | 60 721 | 0 | 0 | 0 |

| Номер | Наименование статьи | Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме о баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации | Балансовая стоимость активов (обязательств), соответствующих их периметру регуляторной консолидации, отражаемая в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности | из них: | | | | |
|----------------------|--|---|---|-------------------------------|---|--------------------------------------|------------------------------|---|
| | | | | подверженных кредитному риску | подверженных кредитному риску контрагента | включенных в сделки и секьюритизации | подверженных рыночному риску | не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 10 | Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) | 0 | неприменимо | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 11 | Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы | 0 | неприменимо | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 12 | Основные средства, НМА и мат. запасы | 1 118 555 | неприменимо | 407 814 | 0 | 0 | 0 | 710 741 |
| 13 | Всего активов | 69 584 160 | неприменимо | 28 775 323 | 32 043 661 | 0 | 8 053 964 | 711 212 |
| Обязательства | | | | | | | | |
| 14 | Депозиты центральных банков | 0 | неприменимо | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 15 | Средства кредитных организаций | 1 115 | неприменимо | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 16 | Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц | 61 757 344 | неприменимо | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 17 | Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения | 0 | неприменимо | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 18 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе: | 9 020 | неприменимо | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| Номер | Наименование статьи | Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме о баланса бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации | Балансовая стоимость активов (обязательств), соответствующих их периметру регуляторной консолидации, отражаемая в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности | из них: | | | | |
|-------|---|---|---|-------------------------------|---|--------------------------------------|------------------------------|---|
| | | | | подверженных кредитному риску | подверженных кредитному риску контрагента | включенных в сделки и секьюритизации | подверженных рыночному риску | не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 18.1 | производные финансовые инструменты | 9 020 | неприменимо | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 18.2 | прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли | 0 | неприменимо | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 19 | Выпущенные долговые обязательства | 0 | неприменимо | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 20 | Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства | 808 930 | неприменимо | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 21 | Обязательство по текущему налогу на прибыль и отложенные налоговые обязательства | 151 178 | неприменимо | 0 | 0 | 0 | 0 | 117 311 |
| 22 | Всего обязательств | 62 727 587 | неприменимо | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

В приведенной выше таблице:

- по строке 3 отражены кредитный риск на контрагента в части внебиржевых ПФИ и рыночный риск на акции кредитных организаций.
- по строке 4 отражены кредитный риск по депозиту и кредиту в кредитной организации и кредитный риск на контрагента в части сделки РЕПО с НКО ЦК НКЦ (АО).
- по строке 21 «Обязательство по текущему налогу на прибыль и отложенные налоговые обязательства» отражено обязательство по текущему налогу на прибыль и отложенные налоговые обязательства. Для целей расчета капитала сальдируются остатки 61701 и 61702/61703 в бухгалтерском балансе с учетом применения подходов МСФО 9.

Таблица 3.2

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

тыс. руб.

| Номер | Наименование статьи | Всего, из них: | подверженны х кредитному рisku | включенных в сделки секьюритиза ции | подверженны х кредитному рisku контрагента | подверженны х рыночному рisku |
|-------|--|----------------|--------------------------------------|--|---|-------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Балансовая стоимость активов кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела) | 68 872 948 | 28 775 323 | 0 | 32 043 661 | 8 053 964 |
| 2 | Балансовая стоимость активов банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела) | неприменимо | неприменимо | неприменимо | неприменимо | неприменимо |
| 3 | Балансовая стоимость обязательств кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 22 таблицы 3.1 настоящего раздела) | 62 727 587 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Балансовая стоимость обязательств банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 22 таблицы 3.1) | неприменимо | неприменимо | неприменимо | неприменимо | неприменимо |
| 5 | Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации | 6 145 361 | 28 775 323 | 0 | 32 043 661 | 8 053 964 |
| 6 | Стоимость внебалансовых требований (обязательств) | 26 165 532 | 10 700 248 | 0 | 1 460 444 | 191 561 |
| 7 | Различия в оценках | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 8 | Различия, обусловленные расхождениями в правилах неттинга, помимо учтенных в строке 3(4) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 9 | Различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 10 | ... | | | | | |
| 11 | Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых | 95 038 480 | 39 475 571 | 0 | 33 504 105 | 8 245 525 |

| Номер | Наименование статьи | Всего, из них: | подверженны х кредитному рisku | включенных в сделки секьюритиза ции | подверженны х кредитному рisku контрагента | подверженны х рыночному рisku |
|-------|------------------------------------|----------------|--------------------------------------|--|---|-------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| | определяются требования к капиталу | | | | | |

Банк определяет стоимости инструментов торгового портфеля как сумму денежных средств, за которую можно обменять вложения (или урегулировать обязательства) в сделке между хорошо осведомлёнными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Банк признает следующую иерархию справедливой стоимости ценных бумаг, в зависимости от категории исходных данных:

К первой категории исходных данных и справедливой стоимости относятся котировки (котируемые цены) полученные с активного рынка идентичных ценных бумаг;

Ко второй категории исходных данных и оценок справедливой стоимости, полученных на их основе, относятся данные, которые не являются котировками (котируемыми ценами), но прямо или косвенно являются наблюдаемыми для ценной бумаги;

К третьей категории данных относятся ненаблюдаемые исходные данные и оценки справедливой стоимости, полученные на их основе.

Для определения справедливой стоимости Банк использует доступные рыночные котировки. Если рыночные котировки недоступны, то Банк использует следующую последовательность расчетных методов оценки справедливой стоимости:

- по рыночным котировкам, скорректированным на изменение рыночных факторов; используются данные относящиеся ко второй категории исходных данных;
- по аналогичным ценным бумагам; используются данные относящиеся ко второй категории исходных данных;
- через определение текущей стоимости дисконтированных денежных потоков; используются данные относящиеся к третьей категории исходных данных.

В случае значительного снижения объема и/или уровня деятельности в отношении ценной бумаги, Банк проводит дополнительный анализ операций и котируемых цен на предмет соответствия справедливой стоимости.

При выявлении факта отсутствия активного рынка ценной бумаги, Банк применяет дополнительную корректировку справедливой стоимости ценных бумаг согласно пункту 1.8 Положения Банка России от 03.12.2015 №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Положение №511-П). Остатки, числящиеся на соответствующих балансовых счетах, относящихся к переоценке ценных бумаг, включаются в расчет показателей отчетности с учетом корректировки, представляющей собой дополнительное оценочное снижение их справедливой стоимости, обусловленное низкой активностью и низкой ликвидностью рынка. Данная корректировка не отражается на счетах бухгалтерского учета, носит пруденциальный характер, используется в целях расчета собственных средств и нормативов.

Для фактически использованных расчетных методов, за исключением метода оценки через определение чистого дисконтированного денежного потока, не реже, чем раз в шесть месяцев управление внутреннего аудита осуществляет проверку критерия надежности: за шесть месяцев, предшествующих дате проверки, максимальное отклонение значений, определённых в качестве справедливой стоимости в соответствии с данным, фактически использованным расчетным методом оценки не превышает 10% от котировок или цен фактических сделок между независимыми участниками рынка на момент когда они становятся доступны.

Проверка критерия надежности осуществляется для каждой ценной бумаги, входившей в состав торгового портфеля, оцениваемых за предыдущие 6 месяцев до момента проверки, если для данной бумаги использовались расчетные методы за этот период, за исключением метода оценки через определение чистого дисконтированного денежного потока.

Каждые шесть месяцев управление внутреннего аудита тестирует метод оценки справедливой стоимости на основе данных аналогичных ценных бумаг на выполнение критерия

надёжности. Если данный метод перестал удовлетворять критерию надёжности, управление внутреннего аудита в рабочем порядке уведомляет отдел рыночных рисков о необходимости изменения методики оценки FV на основе данных аналогичных ценных бумаг. Изменённая методика выносится на утверждение Правления Банка в течение месяца. Последующие оценки справедливой стоимости Банк осуществляет с помощью изменённого метода, при этом прошлые оценки не пересматриваются.

Справедливая стоимость ценных бумаг, торгуемых на организованном биржевом рынке, определяется по следующим правилам: стоимость на дату переоценки определяется по средневзвешенным ценам по итогам торгов активного рынка (если по каким-либо причинам по итогам торгов не рассчитана средневзвешенная цена, но при этом с ценными бумагами за соответствующий день осуществлялись сделки, Банк определяет справедливую стоимость по последней цене – цене «Last» или «Close») в следующей последовательности:

- При наличии средневзвешенной (последней) цены по безадресным сделкам на Московской бирже, за последние 7 торговых дней, используется ближайшая к дате переоценки средневзвешенная (последняя) цена;
- При наличии средневзвешенной (последней) цены по безадресным сделкам другого организатора торгов за последние 7 торговых дней, используется ближайшая к дате переоценки средневзвешенная (последняя) цена соответствующего организатора торгов.

Стоимость еврооблигаций, торгуемых на активном внебиржевом рынке, определяется следующим образом: при наличии котировок на внебиржевом рынке за последние 7 торговых дней, Банк определяет FV по последней доступной средней цене закрытия – цене «Mid», а при ее отсутствии – по цене «Last» или «Close», определенной по состоянию не ранее чем на 17:00 московского времени на соответствующую дату.

Основным источником котировок внебиржевого рынка Банк признает справочно-информационные, торговые системы Bloomberg или Thomson Reuters. Основными котировками для рынков еврооблигаций признаются консенсусные котировки Bloomberg Generic (BGN), Composite Bloomberg Bond Trader (CBBT) или Thomson Reuters Composite Pricing (CMPB, CMPA). Данные котировки относятся к 1 категории исходных данных, а FV, определенная по ним к 1 уровню иерархии справедливой стоимости.

В отношении еврооблигации, по которым консенсусные котировки BGN, CBBT или TRCP не рассчитываются более 7 торговых дней, используются расчетные котировки сервисов Bloomberg Valuation Service (BVAL) или Thomson Reuters Pricing Service (TRPB, TRPA). При этом, если показатель характеризующий уровень используемых для расчета данных (BVAL Score или Score в системе Reuters Data Score), составляет от 8 до 10, то рынок такого инструмента признается активным, данные котировки относятся к 1 категории исходных данных, а FV, определенная по ним, к 1 уровню иерархии справедливой стоимости.

Далее раскрывается информация о балансовой стоимости обремененных и необремененных активов Банка. В целях раскрытия данной информации под обремененными активами понимаются активы, предоставленные в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования. Представленная в графах 3 и 5 информация о балансовой стоимости обремененных и необремененных активах Банка рассчитана как среднее арифметическое значение балансовой стоимости обремененных и необремененных активов на конец каждого месяца четвертого квартала 2020 года.

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

| № п/п | Наименование показателя | Балансовая стоимость обремененных активов | | Балансовая стоимость необремененных активов | |
|-------|--|---|---|---|--|
| | | всего | в том числе по обязательствам перед Банком России | всего | в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Всего активов, в том числе: | 2 977 993 | 2 779 467 | 57 555 381 | 5 503 432 |
| 2 | долевые ценные бумаги, всего, в том числе: | - | - | 7 746 | - |
| 2.1 | кредитных организаций | - | - | 7 746 | - |
| 2.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями | - | - | - | - |
| 3 | долговые ценные бумаги, всего, в том числе: | 2 779 467 | 2 779 467 | 8 713 174 | 5 503 432 |
| 3.1 | кредитных организаций, всего, в том числе: | - | - | - | - |
| 3.1.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | - | - | - | - |
| 3.1.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | - | - | - | - |
| 3.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе: | 2 779 467 | 2 779 467 | 8 713 174 | 5 503 432 |
| 3.2.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 2 779 467 | 2 779 467 | 8 713 174 | 5 503 432 |
| 3.2.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | - | - | - | - |
| 4 | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях | - | - | 4 261 302 | - |
| 5 | Межбанковские кредиты (депозиты) | 198 526 | - | 32 086 409 | - |
| 6 | Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | - | - | 10 747 477 | - |
| 7 | Ссуды, предоставленные физическим лицам | - | - | 286 562 | - |
| 8 | Основные средства | - | - | 1 186 533 | - |
| 9 | Прочие активы | - | - | 266 178 | - |

По состоянию на 1 января 2021 года у Банка отсутствуют активы, списанные с баланса в связи с утратой Банком прав на такие активы и полной передачей рисков по ним.

Банк проводит операции РЕПО - сделки купли-продажи ценных бумаг с обязательством обратной продажи (выкупа). Также Банк работает в рамках заключенного с Банком России договора об участии в операциях по предоставлению погашению кредитов Банка России, обеспеченных ценными бумагами или правами требования по кредитным договорам, в соответствии с Указанием Банка России от 22.05.2018 №4801-У «О форме и условиях рефинансирования кредитных организаций под обеспечение» (далее – Указание №4801-У). Банк дает поручение(я) «депо» Депозитарию на перевод необходимого количества ценных бумаг, удовлетворяющих требованиям Указания №4801-У, в раздел «Блокировано Банком России» счета депо Банка в Депозитарии. Данные ценные бумаги соответствуют определенному основному счету Банка и являются обеспечением выдаваемых по указанным основным счетам Банка

внутридневных кредитов и кредитов овернайт. Банк России предоставляет Банку внутридневные кредиты и кредиты овернайт в пределах лимитов внутридневного кредита и кредита овернайт, рассчитываемых и устанавливаемых Банком России ежедневно по каждому основному счету Банка. Исходя из потребностей во внутридневной ликвидности, Банк обращается в Банк России для пересмотра размера лимита внутридневного кредита и в рамках установленного лимита переводит в залог активы, находящиеся на балансе Банка, удовлетворяющие требованиям Банка России.

За счет снижения объема портфеля ценных бумаг в отчетном периоде балансовая стоимость как обремененных, так и необремененных активов в виде долговых ценных бумаг юридических лиц, имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности, уменьшилась на 436 504 тыс. руб. и на 728 170 тыс. руб. соответственно.

За счет роста объема сделок РЕПО в отчетном периоде объем ссуд, предоставленных юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями увеличился на 968 721 тыс. руб. За отчетный период объем необремененных активов в межбанковских кредитах (депозитах) увеличился на 4 302 595 тыс. руб.

Далее раскрывается информация об объемах и видах осуществляемых операций с контрагентами-нерезидентами:

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

| Номер | Наименование показателя | Данные на 1 января 2021 года | Данные на 1 января 2020 года |
|-------|---|---------------------------------|---------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах | 6 310 505 | 279 932 |
| 2 | Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе: | 819 299 | - |
| 2.1 | банкам-нерезидентам | 453 471 | - |
| 2.2 | юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями | 365 828 | - |
| 2.3 | физическим лицам - нерезидентам | - | - |
| 3 | Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе: | 5 564 818 | 4 706 508 |
| 3.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 5 564 818 | 4 706 508 |
| 3.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | - | - |
| 4 | Средства нерезидентов, всего, в том числе: | 8 905 114 | 12 600 103 |
| 4.1 | банков-нерезидентов | - | - |
| 4.2 | юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями | 8 654 729 | 12 353 598 |
| 4.3 | физических лиц - нерезидентов | 250 385 | 246 505 |

По состоянию на 1 января 2021 года остатки на счетах в банках-нерезидентах выросли на 6 030 573 тыс. руб. в сравнении с данными на 1 января 2020 года, данное увеличение связано с изменением структуры ликвидности Банка.

Средства юридических лиц – нерезидентов на 1 июля 2021 года уменьшились на 3 698 869 тыс. руб. по сравнению с данными на 1 января 2020 года. Подобная динамика остатков на счетах является прогнозируемой для клиентов-нерезидентов.

Таблица 3.5 «Информация об оценочных корректировках стоимости финансовых инструментов», не раскрывается, так как в Банке отсутствуют вложения в инструменты, обращающиеся на рынке, характеризующемся низкой активностью и низкой ликвидностью, справедливая стоимость которых подлежит корректировке в целях расчета рыночного риска в соответствии с Положением Банка России N 511-П.

б) Раздел III.1. Показатели системной значимости и информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка

Таблица 3.6 «Информация о показателях системной значимости кредитной организации» не раскрывается, так как Банк не входит в перечень системно значимых кредитных организаций Банка России.

Далее раскрывается информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка, по состоянию на 1 января 2021 года.

Таблица 3.7

Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка

| N п/п | Наименование страны | Национальная антициклическая надбавка, процент | Требования к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб. | | Антициклическая надбавка, процент | Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклической надбавки, тыс. руб. |
|-------|--|--|--|--|-----------------------------------|---|
| | | | балансовая стоимость | требования, взвешенные по уровню риска | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ | 0 | 56 849 354 | 22 841 858 | X | X |
| 2 | ФЕДЕРАТИВНАЯ РЕСПУБЛИКА ГЕРМАНИЯ | 0 | 1 841 604 | 368 321 | X | X |
| 3 | СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ АМЕРИКИ | 0 | 4 135 354 | 827 071 | X | X |
| 4 | СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ | 0 | 761 352 | 509 280 | X | X |
| 5 | РЕСПУБЛИКА КИПР | 0 | 2 100 | 2 100 | X | X |
| 6 | ИРЛАНДИЯ | 0 | 3 113 000 | 3 113 000 | X | X |
| 7 | КОРОЛЕВСТВО БЕЛЬГИИ | 0 | 64 | 64 | X | X |
| 8 | КОРОЛЕВСТВО НИДЕРЛАНДОВ | 0 | 552 750 | 552 750 | X | X |
| 9 | ВЕЛИКОЕ ГЕРЦОГСТВО ЛЮКСЕМБУРГ | 0,25 | 1 454 863 | 1 454 863 | X | X |
| 10 | УКРАИНА | 0 | 2 | 193 | X | X |
| 11 | РЕСПУБЛИКА УЗБЕКИСТАН | 0 | 436 002 | 436 002 | X | X |
| 12 | РЕСПУБЛИКА КАЗАХСТАН | 0 | 437 715 | 437 715 | X | X |
| 13 | Сумма | X | 1 454 863 | 1 454 863 | X | X |
| 14 | Итого | X | 69 584 160 | 30 543 217 | 0,012 | 1 964 118 |

Банк осуществляет географическое распределение кредитного и рыночного риска по странам и типам требований в целях расчета антициклической надбавки. При расчете антициклической надбавки Банк учитывает все заключенные сделки с резидентами стран, в которых установлены антициклические надбавки, по которым рассчитывается кредитный и

рыночный риск. В процессе географического распределения риск по конечному активу определен для всех стран и типов требований.

Значение антициклической надбавки за 2-е полугодие 2020 года изменилось с 0,0052% до 0,012%. Совокупная сумма требований, взвешенных по уровню риска для расчета антициклической надбавки увеличилась с 30 543 217 тыс. руб. до 31 786 642 тыс. руб. Банк имеет требования к резидентам стран, со значением антициклической надбавки отличной от 0 – ВЕЛИКОЕ ГЕРЦОГСТВО ЛЮКСЕМБУРГ (со значением национальной антициклической надбавки равной 0,25%). Совокупная сумма требований, взвешенных по уровню риска к резидентам указанной страны увеличилась с 657 275 тыс. руб. до 1 454 863 тыс. руб.

7) Раздел IV. Кредитный риск

Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации

В настоящей главе раскрывается информация о величине кредитного риска Банка, в том числе об основных политиках и процедурах по управлению кредитным риском Банка, включая информацию о бизнес-модели Банка, профиле принятого риска, об организации подразделений Банка, осуществляющих функции управления кредитным риском, отчетности по кредитному риску и выполняемых ими функциях.

Кредитный риск – риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком. Кредитный риск признан Банком значимым.

Основным источником кредитного риска в Банке являются операции кредитования предприятий нефинансового сектора и кредитование физических лиц.

Цель управления кредитным риском заключается в поддержании принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является поддержание оптимального соотношения кредитного риска, необходимой доходности и объемов осуществляемых Банком операций.

Подразделения, осуществляющие управление кредитным риском, входят в:

- Дирекцию по рискам;
- Дирекцию по корпоративной безопасности;
- Операционную Дирекцию банковского бизнеса.

Подразделения, управляющие кредитным риском, осуществляют:

- сбор информации и документов, подтверждающих наличие (отсутствие) факторов, влияющих на классификацию элементов расчетной базы резерва, оценка данных факторов;
- формирование профессиональных суждений об уровне кредитного риска, а также возможности его принятия (с определением соответствующих величин лимитов на операции), для утверждения на соответствующих комитетах; о размере расчетного резерва и о величине возможных потерь;
- формирование и ведение кредитных досье, сбор информации и документов, подтверждающих наличие (отсутствие) факторов, влияющих на классификацию элементов расчетной базы резерва, оценка данных факторов;
- разработку внутренних документов, отражающих порядок формирования Банком резервов на возможные потери (РВП и РВПС), порядок оценки финансового положения контрагента, Кредитную политику Банка, документов в рамках ВПОДК и управления кредитным риском в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России;
- проведение стресс-тестирования кредитного портфеля Банка, формирование ежемесячных и ежеквартальных отчетов по кредитному риску для коллегиальных органов управления Банка в рамках ВПОДК.

Процедуры по управлению кредитным риском зависят от сложности совершаемых операций и бизнес-модели Банка. Показатели совокупного кредитного риска устанавливаются и контролируются Банком в разрезе соответствующих видов кредитных продуктов,

предусмотренных Стратегией развития, в том числе для корпоративных клиентов, клиентов малого и среднего бизнеса, розничных клиентов.

Банк управляет кредитными рисками путем оценки уровня ожидаемых потерь, установления лимитов, мониторинга и контроля уровня кредитного риска, привлечения залогового обеспечения, создания резервов на возможные потери, а также путем детальной регламентации процедуры принятия решений о предоставлении кредитов, а именно: проведение анализа платежеспособности заемщика и поручителя, проверка Управлением экономической безопасности Банка, распределение полномочий принятия решений по ссуде, повышение качества и ликвидности обеспечения, страхование предметов залога, мониторинг кредитных договоров, принятие документов, определяющих формы и условия кредитования.

Оценка кредитного риска и установление лимитов на проведение операций с контрагентами проводится Банком в соответствии с внутренними методиками. Методики содержат принципы оценки финансового положения контрагентов, определения размеров резервов на возможные потери, порядок расчета, установления и контроля лимитов на различные типы операций с контрагентами.

Предоставление межбанковских кредитов осуществляется в пределах лимитов риска, утвержденных Кредитно-инвестиционным комитетом Банка (далее – КИК), на основании анализа финансового положения банков-контрагентов в соответствии с Методикой расчета лимитов на кредитные организации. Ежемесячно проводится мониторинг финансового положения банков-контрагентов, на которые установлен базовый лимит.

Предоставление кредитов корпоративным заемщикам – некредитным организациям осуществляется в пределах лимитов риска, утвержденных КИК на основании заключений, подготовленных профильными службами Банка, а также анализа финансового состояния корпоративного заемщика в соответствии с Методикой оценки финансового положения юридических лиц и индивидуальных предпринимателей с учетом ограничений, накладываемых Кредитной политикой Банка.

Кредитование физических лиц по программам розничного кредитования лиц, а также принятие решения о предоставлении продукта «электронные банковские гарантии» участникам рынка госзаказа и клиентам малого бизнеса осуществляется на основании стандартизированных процедур и правил оценки Клиента и структуры сделки. При оценке осуществляется верификация предоставленных Клиентом данных службой экономической безопасности, Управлением андеррайтинга и верификации, осуществляются запросы к внешним источникам данных с последующим анализом полученных данных, а также осуществляется скоринговая оценка риска заемщика и т.д.

Распределение полномочий в процессе управления кредитным риском между органами управления Банка организовано следующим образом:

Совет директоров Банка: утверждает порядок управления рисками, в том числе кредитным риском, и осуществляет контроль за реализацией указанных порядков в рамках утверждения стратегии управления рисками и порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками в соответствии с отнесенными Уставом Банка к компетенции Совета директоров полномочиями.

Правление Банка и Единоличный исполнительный орган Банка: утверждает процедуры управления кредитным риском и процедуры стресс-тестирования факторов кредитного риска, обеспечивает выполнение указанных процедур и рассмотрение не реже одного раза в год вопроса о необходимости внесения изменений в разрабатываемые документы.

КИК: принимает решение о размещении ресурсов/ установлении лимитов по объемам и срокам операций (сделок) в соответствии с полномочиями, определенными Уставом Банка.

РКК: принимает решение о размещении ресурсов в области потребительского кредитования физических лиц Банком в пределах установленных полномочий, а именно – на кредитные заявки физических лиц, рассматриваемые в рамках программ розничного кредитования, решение по которым не может быть вынесено в рамках стандартной кредитной процедуры.

Контроль уровня, принятого Банком кредитного риска, осуществляется как в процессе осуществления операций (сделок), т.е. на стадии принятия решения об осуществлении операций (сделок), так и на стадии мониторинга путем сравнения объема принятого риска с установленными лимитами. При установлении соответствующего лимита Уполномоченным органом (управления) Банка назначается подразделение, ответственное за контроль соблюдения установленного лимита. Мониторинг уровня кредитного риска осуществляется на постоянной основе.

В соответствии с требованиями Кредитной политики и Устава Банка решения о предоставлении кредитов корпоративным заемщикам и физическим лицам, а также решения о заключении сделок с контрагентами (эмитентами), принимаются ответственными лицами, а также коллегиальными органами – Кредитно-инвестиционным комитетом или Розничным Кредитным Комитетом в рамках своих полномочий.

Управление внутреннего аудита на постоянной основе контролирует ссуды, несущие крупный кредитный риск (свыше 5% собственных средств (капитала) Банка) и ссуды, предоставленные Связанным с Банком лицам, составляющие 1% и более от величины собственных средств (Капитала) Банка.

Взаимодействие между подразделениями, осуществляющими функции управления кредитным риском, службой внутреннего контроля и службой внутреннего аудита Банка осуществляется исходя из принципа «3 линии защиты».

Департамент комплаенс-контроля, как вторая линия защиты, осуществляет процесс управления комплаенс-риском (выявление, анализ, оценка, разработка мер минимизации, мониторинг комплаенс-риска).

Управление внутреннего аудита оценивает эффективность процедур управления кредитным риском, осуществляет контроль за интегрированностью процедур управления кредитным риском в ежедневные процедуры управления рисками; а также информирует органы управления Банка об эффективности процедур и выявленных недостатках.

В рамках управления кредитным риском в Банке ежедневно и ежемесячно составляется Кредитный портфель и Портфель ценных бумаг, на постоянной основе ведется Список групп взаимосвязанных заемщиков и кредиторов, на ежедневной основе составляется отчет о соблюдении установленных лимитов на контрагентов (эмитентов), ежемесячно/ежеквартально составляются отчет об уровне кредитного риска Банка и отчет об уровне показателей риск-аппетита (склонности к риску) Банка по кредитному риску и риску концентрации, ежегодно составляется отчет о проведении стресс-тестирования кредитного портфеля Банка/кредитного риска контрагента Банка для предоставления коллегиальным органам управления Банка.

Категория качества и процент резервирования по ссудам, подлежащим дополнительному контролю в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.06.2017 №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение №590-П), рассматриваются и утверждаются на заседании КИК на ежемесячной основе.

Далее раскрывается информация об активах Банка, подверженных кредитному риску по состоянию на 1 января 2021 года.

Таблица 4.1

Информация об активах кредитной организации, 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), находящихся в состоянии дефолта | Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), непросроченных и просроченных не более чем на 90 дней | Резервы на возможные потери | Чистая балансовая стоимость активов |
|-------|-------------------------|---|---|---|---|-----------------------------|-------------------------------------|
| | | | | | | | (гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7) |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Кредиты | неприменимо | 980 923 | неприменимо | 9 657 285 | 1 425 127 | 9 213 081 |
| 2 | Долговые ценные бумаги | неприменимо | 0 | неприменимо | 1 947 952 | 12 419 | 1 947 952 |
| 3 | Внебалансовые позиции | неприменимо | 0 | неприменимо | 31 386 387 | 428 501 | 30 957 886 |
| 4 | Итого | неприменимо | 980 923 | неприменимо | 41 043 672 | 1 853 628 | 40 170 967 |

Резерв на возможные потери, указанный по строке 2, не уменьшает актив, поскольку балансовая стоимость долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, является их справедливой стоимостью.

Банк при расчете норматива Н1 применяет стандартизированный подход, в соответствии с Инструкцией №199-И.

Далее раскрывается информация по состоянию на 1 января 2021 года о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям, установленным п.1.2 Указания Банка России от 17.11.2011 №2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» (далее – Указание №2732-У).

Таблица 4.1.1

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

тыс. руб.

| Номер | Наименование показателя | Балансовая стоимость ценных бумаг | Справедливая стоимость ценных бумаг | Сформированный резерв на возможные потери | | |
|-------|--|-----------------------------------|-------------------------------------|--|--|-------|
| | | | | в соответствии с Положением Банка России N 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 |

| 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 |
| 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 |

По состоянию на 1 января 2021 года все права на ценные бумаги удостоверены депозитариями, удовлетворяющими критериям, установленным п.1.2. Указания №2732-У.

Далее раскрывается информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в соответствии с п.3.10, пп.3.12.3 п.3.12 и пп.3.14.3 п3.14 Положения №590-П на основании решения уполномоченного органа управления Банка в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска, и сформированных по ним резервах на возможные потери по состоянию на 1 января 2021 года.

Таблица 4.1.2

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

тыс. руб.

| 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 N 590-П и N 611-П | | по решению уполномоченного органа | | процент | тыс. руб. |
| | | | процент | тыс. руб. | процент | тыс. руб. | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.1 | ссуды | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Реструктурированные ссуды | 4 078 397 | 31,80 | 1 296 743 | 28,69 | 1 170 084 | -3,11 | -126 659 |
| 3 | Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам | 26 549 | 21,00 | 5 575 | 3,24 | 861 | -17,76 | -4 714 |

| | | | | | | | | |
|-----|--|---|---|---|---|---|---|---|
| 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 |

За 4-й квартал 2020 года объем требований по ранее реструктурированным ссудам уменьшился на 647 067 тыс. руб. Общие изменения объема сформированных резервов за 4-й квартал 2020 года по реструктурированным ссудам составили 126 659 тыс. руб.

Далее раскрывается информация о изменении балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта по состоянию на 1 января 2021 года.

Таблица 4.2

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) | 1 052 481 |
| 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) | 1 802 |
| 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) | 72 203 |
| 4 | Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса | 1 157 |
| 5 | Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде | 0 |

| Номер | Наименование статьи | Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг |
|-------|---|--|
| 1 | 2 | 3 |
| 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) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5) | 980 923 |

Объем ссудной задолженности, просроченной более чем на 90 дней, увеличился в отчетном периоде на 1 802 тыс. руб. в основном за счет не поступления средств по кредитам физических лиц.

По строке 4 таблицы указан объем безнадежной ссудной задолженности по кредитным договорам физических лиц, списанной с балансовых счетов учета.

Балансовая стоимость ссудной задолженности, признанной не находящейся в состоянии дефолта в течение отчетного периода, увеличилась в основном за счет кредитных договоров физических лиц. Данное изменение отражено по строке 3 Таблицы 4.2.

На балансе Банка на 1 января 2021 года отсутствуют просроченные (или находящиеся в состоянии дефолта) долговые ценные бумаги.

Банк признает задолженность обесцененной при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения). Ссуды, отнесенные к II – V категориям качества, являются обесцененными.

Банк признает актив просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Все кредитные требования, просроченные более чем на 90 календарных дней, рассматриваются как обесцененные. По всей просроченной более чем на 90 дней ссудной задолженности резерв формируется Банком по расчетной ставке резервирования в размере 100%, с учетом наличия залогового обеспечения II категории качества (при его наличии), ведется работа по судебному взысканию просроченной задолженности, в том числе за счет реализации имеющегося обеспечения.

Далее приведена классификация кредитных требований по категориям качества в соответствии с Положением №590-П по состоянию на 1 января 2021 года.

в тыс. руб.

| | Кредитные требования | | Созданный резерв | |
|-----------------------------|----------------------|------------------------|------------------|---------------------|
| | Всего | в т.ч. просроченные | Сумма | % резервирования |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Кредиты всего, в том числе: | 10 637 222 | 1 012 896 | 1 424 856 | 13,4 |
| 1 категория качества | 1 327 828 | 0 | 0 | 0,0 |
| 2 категория качества | 6 174 625 | 0 | 68 045 | 1,1 |
| 3 категория качества | 2 008 328 | 19 921 | 275 421 | 13,7 |
| 4 категория качества | 128 917 | 8 476 | 85 141 | 66,0 |
| 5 категория качества | 997 523 | 984 500 | 996 248 | 99,9 |

В отчетном периоде с баланса Банка за счет ранее созданных резервов были списаны кредитные требования в размере 7 337 тыс. руб.

Далее приведен анализ просроченных кредитных требований по длительности просроченных платежей по состоянию на 1 января 2021 года.

в тыс. руб.

| | Кредитные требования | | Созданный резерв | |
|----------------------------------|----------------------|---------------------|------------------|------------------|
| | Всего | в т.ч. просроченные | Сумма | % резервирования |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Кредиты всего, в том числе: | 10 637 222 | 1 012 896 | 1 424 856 | 13,4 |
| Непросроченные | 9 610 520 | - | 410 020 | 4,3 |
| Просроченные всего, в том числе: | 1 026 702 | 1 012 896 | 1 014 836 | 98,8 |
| просроченные до 30 дн. | 20 308 | 19 926 | 9 982 | 49,2 |
| просроченные 31-90 дн. | 13 397 | 12 048 | 11 880 | 88,7 |
| просроченные 91-180 дн. | 1 410 | 1 055 | 1 387 | 98,4 |
| просроченные 181-365 дн. | 1 219 | 1 200 | 1 219 | 100,0 |
| просроченные свыше года | 990 368 | 978 668 | 990 368 | 100,0 |

В соответствии с нормативными документами Банка ссуда признается реструктурированной, если на основании соглашений с Заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, вследствие чего Заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, в том числе, если указанные соглашения предусматривают увеличение сроков возврата основного долга, уменьшение размера процентной ставки (кроме случаев снижения размера процентной ставки при оценке финансового положения заемщика как хорошее или как среднее при неухудшении оценки финансового положения заемщика), отмена комиссий и иных выплат по кредиту, изменения графика погашения основного долга и/или процентов по ссуде. Ссуды не относятся к реструктурированным если договор, на основании которого ссуда предоставлена, содержит условия, при наступлении которых Заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, параметры этих изменений и в дальнейшем указанные условия наступают фактически.

Ниже представлена информация о реструктурированных кредитных требованиях по состоянию на 1 января 2021 года.

в тыс. руб.

| | Кредитные требования | | Созданный резерв | |
|---|----------------------|---------------------|------------------|------------------|
| | всего | в т.ч. просроченные | Сумма | % резервирования |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Кредиты всего, в том числе: | 10 637 222 | 1 012 896 | 1 424 856 | 13,4 |
| Без реструктуризации | 6 452 031 | 94 831 | 228 640 | 3,5 |
| Юридические лица и индивидуальные предприниматели | 6 134 125 | 68 002 | 183 293 | 3,0 |
| Физические лица | 317 906 | 26 829 | 45 347 | 14,3 |
| Реструктурированные | 4 185 191 | 918 066 | 1 196 216 | 28,6 |
| Юридические лица и индивидуальные предприниматели | 4 156 310 | 916 210 | 1 189 130 | 28,6 |
| в том числе обесцененные | 4 156 310 | 916 210 | 1 189 130 | 28,6 |
| в том числе не обесцененные | 0 | 0 | 0 | 0,0 |
| Физические лица | 28 881 | 1 856 | 7 086 | 24,5 |
| в том числе обесцененные | 28 638 | 1 856 | 7 086 | 24,7 |
| в том числе не обесцененные | 243 | 0 | 0 | 0 |

Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, имеющиеся в портфеле по состоянию на 1 января 2021 года, предоставлялись заемщикам на финансирование текущей деятельности.

Ниже представлена отраслевая структура кредитного портфеля юридических лиц (включая индивидуальных предпринимателей).

| Отрасль | Кредитные требования, в тыс. руб. | Удельный вес, % |
|----------------------------------|-----------------------------------|-----------------|
| Производство | 2 673 573 | 26,0 |
| Строительство | 482 334 | 4,7 |
| Оптовая и розничная торговля | 1 876 483 | 18,2 |
| Операции с недвижимым имуществом | 998 391 | 9,7 |
| Услуги | 991 815 | 9,6 |
| Прочие виды деятельности | 3 267 838 | 31,8 |
| Итого кредиты | 10 290 434 | 100,0 |

Основные объемы кредитования сосредоточены в городах Москва и Санкт-Петербург, а также в Новосибирской и Московской областях. Далее представлена структура кредитов, предоставленных юридическим и физическим лицам по состоянию на 1 января 2021 года, в разрезе географических зон:

| Регион | Кредитные требования, в тыс. руб. | Удельный вес, % |
|--|-----------------------------------|-----------------|
| г. Москва | 6 270 302 | 58,9 |
| г. Санкт-Петербург | 1 089 611 | 10,2 |
| Новосибирская область | 1 025 783 | 9,6 |
| Московская область | 571 190 | 5,4 |
| Красноярский край | 475 876 | 4,5 |
| Нерезидент (Казахстан) | 369 379 | 3,5 |
| Свердловская область | 252 741 | 2,4 |
| Пермский край | 226 439 | 2,1 |
| Калининградская область | 171 510 | 1,6 |
| Кемеровская область | 104 929 | 1,0 |
| Сахалинская область | 18 167 | 0,2 |
| Остальные регионы (38 регионов, удельный вес каждого меньше 0,1%) | 61 295 | 0,6 |
| Итого кредиты | 10 637 222 | 100,0 |

Далее представлена структура кредитного портфеля юридических и физических лиц в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения:

| Срок до полного погашения | Кредитные требования, в тыс. руб. | Удельный вес, % |
|----------------------------|-----------------------------------|-----------------|
| Просроченная задолженность | 984 846 | 9,3 |
| До 30 дней | 842 | 0,0 |
| От 31 до 90 дней | 3 775 | 0,0 |
| От 91 до 180 дней | 915 639 | 8,6 |
| От 181 до 1 года | 4 221 074 | 39,7 |
| От 1 года до 3 лет | 1 352 118 | 12,7 |
| Свыше 3 лет | 3 158 928 | 29,7 |
| Итого кредиты | 10 637 222 | 100,0 |

Из представленной таблицы следует, что около 48% кредитного портфеля юридических и физических лиц приходится по сроку погашения на ближайший год, около 13% портфеля будет погашено на временном горизонте «от 1 года до 3 лет» относительно отчетной даты, оставшаяся часть кредитного портфеля по сроку гашения отстоит от отчетной даты более чем на 3 года.

Глава 3. Методы снижения кредитного риска

В целях ограничения кредитного риска Банк использует систему лимитов и процедуры контроля за их соблюдением, методы регулирования кредитного риска и систему плановых показателей совокупного кредитного риска.

В целях регулирования кредитного риска Банк в общем случае применяет методы, определенные Кредитной политикой Банка, включая:

В зависимости от времени совершения регулирования:

- анализ возможности установления лимита/ заключения сделки (на предварительном этапе);
- организация эффективного внутреннего контроля (на последующем этапе).

По способам минимизации кредитного риска:

- методы предотвращения риска (отказ в установлении лимита/ заключения сделки, сопряженной с рискованным мероприятием; контроль за качеством портфеля требований, отслеживание критических показателей; установление лимитов на объем совершаемых операций/ сделок с одним контрагентом/ группой связанных контрагентов; работа с контрагентом по оценке проблем и принятию решений);
- методы поглощения риска (создание резервов на возможные потери - покрытие потерь собственными средствами (капиталом) Банка; установление различных типов основанной на степени риска залоговой маржи);
- методы распределения рисков (диверсификация формирующих портфель требований операций);
- методы компенсации риска (заключение вспомогательной сделки, компенсирующей потери по требованию (например, заклад или гарантийный депозит)).

В зависимости от инструмента (источника) защиты:

заклад, заклад, поручительство, гарантии, страхование контрагентом (заемщиком) своих обязательств перед Банком, страхование переданного в залог имущества.

Банком разработана методология оценки принятого обеспечения по обязательствам контрагентов (заемщиков). Подходы и методы определения рыночной стоимости регулируются требованиями законодательства в сфере оценочной деятельности в соответствии с Федеральным законом «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» от 29.07.1998 №135-ФЗ и действующими Федеральными стандартами оценки.

Остаточный риск – возникает в результате применения методов снижения кредитного риска в целях снижения требований к капиталу, выражается в невозможности реализовать принятое обеспечение, отказе или отсрочке платежа по независимым гарантиям, а также в исполнении документов, составленных ненадлежащим образом.

Методы управления остаточным кредитным риском, применяемые Банком, включают в себя:

- оценку кредитного качества заемщиков в момент выдачи кредита с целью снижения вероятности того, что придется прибегать к реализации обеспечения;
- мониторинг финансового состояния заемщика, а также мониторинг обеспечения в период действия кредитного договора;
- установление требований к залоговому обеспечению,
- установление залоговых дисконтов;
- прочие методы по снижению кредитного риска, определенные Кредитной политикой Банка и документами по работе с залогом.

Для консервативной стрессовой оценки остаточного риска Банк применяет дополнительный дисконт к стоимости обеспечения по ссудам, отнесенным на дату оценки к IV-V категории качества. Величина дополнительного дисконта устанавливается в размере 20%, что соответствует требованиям законодательства о банкротстве о направлении части средств, полученных от реализации предмета залога конкурсным кредитором (Банком), на погашение требований иных кредиторов.

Далее раскрывается информация о методах снижения кредитного риска по состоянию на 1 января 2021 года.

Таблица 4.3

Методы снижения кредитного риска

тыс. руб.

| Номер | Наименование статьи | Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований | Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований | | Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями | | Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ | |
|-------|---|--|--|--------------------------------|--|--------------------------------|--|--------------------------------|
| | | | всего | в том числе обеспеченная часть | всего | в том числе обеспеченная часть | всего | в том числе обеспеченная часть |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Кредиты | 6 892 299 | 2 320 782 | 2 320 782 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Долговые ценные бумаги | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Всего, из них: | 6 892 299 | 2 320 782 | 2 320 782 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней) | 23 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

Во 2-м полугодии 2020 года за счет изменения структуры кредитного портфеля по юридическим лицам балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований увеличилась на 234 168 тыс. руб. Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований за отчетный период увеличилась на 329 088 тыс. руб.

Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

Для определения совокупного объема кредитного риска и в целях оценки требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска Банк использует стандартизированный подход, применение которого определено в главе 3 к Инструкции №199-И.

Таблица 4.4

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

| Номер | Наименование портфеля кредитных требований (обязательств) | Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб. | | | | Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб. | Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент |
|-------|---|---|---------------|--|---------------|---|---|
| | | без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска | | с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска | | | |
| | | балансовая | внебалансовая | балансовая | внебалансовая | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран | 6 308 366 | | 6 308 366 | | 0 | |
| 2 | Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации | | | | | | |
| 3 | Банки развития | | | | | | |

| Номер | Наименование портфеля кредитных требований (обязательств) | Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб. | | | | Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб. | Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент |
|-------|---|---|---------------|--|---------------|---|---|
| | | без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска | | с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска | | | |
| | | балансовая | внебалансовая | балансовая | внебалансовая | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 4 | Кредитные организации (кроме банков развития) | 8 450 550 | | 8 450 550 | | 2 278 728 | 0,27 |
| 5 | Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность | | | | | | |
| 6 | Юридические лица | 8 931 715 | 24 251 445 | 8 931 715 | 10 692 733 | 18 804 908 | 0,96 |
| 7 | Розничные заемщики (контрагенты) | 300 907 | 75 142 | 300 907 | 7 514 | 374 505 | 1,21 |
| 8 | Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью | | | | | | |
| 9 | Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью | | | | | | |
| 10 | Вложения в акции | | | | | | |
| 11 | Просроченные требования (обязательства) | 23 | | 23 | | 23 | 1,00 |
| 12 | Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска | 0 | | 0 | | 0 | |
| 13 | Прочие | 3 763 050 | | 3 763 050 | | 553 587 | 0,15 |
| 14 | Всего | 27 754 611 | 24 326 587 | 27 754 611 | 10 700 247 | 22 011 751 | |

По состоянию на 1 января 2021 года общий кредитный риск при применении стандартизированного подхода увеличился незначительно (+2 874 тыс. руб.) по сравнению с данными на 1 июля 2020 года. Объем требований к центральным банкам и правительствам стран до взвешивания увеличились на 962 080 тыс. руб., после взвешивания по уровню риска не изменился и составляет 0 тыс. руб. Требования к кредитным организациям до взвешивания уменьшились на 2 156 981 тыс. руб., при этом взвешенный риск увеличился на 29 768 тыс. руб. за счет изменения в методике оценки валютных требований к банкам. Требования к юридическим лицам увеличились на 533 920 тыс. руб., взвешенные требования при этом увеличились на 361 076 тыс. руб.

Таблица 4.5

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

тыс. руб.

| Номер | Наименование портфеля кредитных требований (обязательств) | Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|-------|---|--|-----------|-----|---------|-----|-----|------------|------|------|-------|-----------|-------|-------|------|------|------|-------|--------|-----------|------------|
| | | из них с коэффициентом риска: | | | | | | | | | | | | | | | | | | всего | |
| | | 0% | 20% | 35% | 50% | 70% | 75% | 100% | 110% | 130% | 140% | 150% | 170% | 200% | 250% | 300% | 600% | 1250% | прочие | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | |
| 1 | Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран | 6 308 366 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 6 308 366 |
| 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) | 0 | 7 215 160 | 0 | 799 383 | 0 | 0 | 436 002 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5 | 8 450 550 |
| 5 | Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6 | Юридические лица | 904 795 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 10 321 817 | 0 | 0 | 0 | 1 177 248 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 7 220 588 | 19 624 448 |
| 7 | Розничные заемщики (контрагенты) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 192 826 | 0 | 0 | 9 194 | 99 800 | 3 172 | 2 711 | 0 | 137 | 15 | 0 | 566 | 308 421 | |
| 8 | Требования (обязательства), обеспеченные | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| Номер | Наименование портфеля кредитных требований (обязательств) | Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств) | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|-------|---|--|-----------|-----|---------|-----|-----|------------|------|------|-------|-----------|-------|-------|------|------|------|-------|-----------|------------|
| | | из них с коэффициентом риска: | | | | | | | | | | | | | | | | | | всего |
| | | 0% | 20% | 35% | 50% | 70% | 75% | 100% | 110% | 130% | 140% | 150% | 170% | 200% | 250% | 300% | 600% | 1250% | прочие | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 |
| | жилой недвижимостью | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 9 | Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 10 | Вложения в акции | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 11 | Просроченные требования (обязательства) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 23 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 23 |
| 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 | 0 |
| 13 | Прочие | 3 209 216 | 309 | 0 | 0 | 0 | 0 | 553 525 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3 763 050 |
| 14 | Всего | 10 422 377 | 7 215 469 | 0 | 799 383 | 0 | 0 | 11 504 193 | 0 | 0 | 9 194 | 1 277 048 | 3 172 | 2 711 | 0 | 137 | 15 | 0 | 7 221 159 | 38 454 858 |

По состоянию на 1 января 2021 года сумма кредитных требований, оцениваемых по стандартизированному подходу, уменьшилась на 8 941 574 тыс. руб. по сравнению с данными на 1 июля 2020 года. Данное уменьшение обусловлено в основном использованием конверсионного коэффициента для нефинансовых гарантий. Кредитные требования к кредитным организациям уменьшились на 2 156 981 тыс. руб. за счет снижения остатков на корреспондентских счетах. Требования распределены по группам 20%, 50% и 100%, ранее все требования попадали в группу 20% в связи с изменением нормативных актов по взвешиванию активов. Требования к юридическим лицам снизились на 10 512 615 тыс. руб. в связи с применением конверсионного коэффициента к нефинансовым гарантиям. Прочие требования увеличились на 2 787 262 тыс. руб. за счет отражения наличных денежных средств в данном разделе.

Глава 5. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов

Информация, предусмотренная Главой 5 Приложения к Указанию №4482-У (включая таблицы 4.6 – 4.10), не раскрывается в связи с отсутствием у Банка разрешения на применение в целях оценки кредитного риска подходов на основе внутренних рейтингов (ПБР).

8) Раздел V. Кредитный риск контрагента

Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента кредитной организации

Кредитный риск контрагента – составляющая кредитного риска в части потерь, связанных с невыполнением контрактных обязательств контрагентом по операциям на финансовом рынке.

Оценка кредитного риска и установление лимитов на проведение операций с контрагентами проводится Банком в соответствии с Методикой расчета лимитов на кредитные организации и Методикой расчета лимитов на эмитентов, контрагентов – некредитные организации. Методики содержат принципы оценки финансового положения контрагентов, определения размеров резервов на возможные потери, порядок расчета, установления и контроля лимитов на различные типы операций с контрагентами.

Банк оценивает требования к капиталу на покрытие кредитного риска контрагента в соответствии с Инструкцией №199-И.

В целях определения кредитного риска контрагента (текущего и потенциального кредитных рисков) Банк применяет стандартизированный подход для производных финансовых инструментов (далее – ПФИ) в соответствии с приложением 3 к Инструкции №199-И.

Величина кредитного риска по производным финансовым инструментам (КРС) определяется как сумма величины текущего и потенциального рисков. Текущий кредитный риск определяется как стоимость замещения финансового инструмента, отражающая на отчетную дату величину потерь в случае неисполнения контрагентом своих обязательств. Потенциальный кредитный риск определяется как риск неисполнения контрагентом своих обязательств в течение срока от отчетной даты до даты валютирования в связи с неблагоприятным изменением стоимости базисного (базового) актива.

Таблица 5.1

Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента

тыс. руб.

| Номер | Наименование подхода | Текущий кредитный риск | Потенциальный кредитный риск | Эффективная ожидаемая величина риска | Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженно риску | Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска | Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска |
|-------|--------------------------------------|------------------------|------------------------------|--------------------------------------|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Стандартизированный подход (для ПФИ) | 7 848 | 8 578 | X | 1.4 | 30 640 | 30 640 |

| Номер | Наименование подхода | Текущий кредитный риск | Потенциальный кредитный риск | Эффективная ожидаемая положительная величина риска | Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску | Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска | Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска |
|-------|---|------------------------|------------------------------|--|--|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 2 | Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами) | X | X | X | X | X | X |
| 3 | Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами) | X | X | X | X | X | X |
| 4 | Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами) | X | X | X | X | 3 066 229 | 613 246 |
| 5 | Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами) | X | X | X | X | X | X |
| 6 | Итого | X | X | X | X | X | 643 886 |

Величина кредитного риска по производным финансовым инструментам на отчетную дату составила 30 640 тыс. руб. По итогам 2-го полугодия 2020 года риск увеличился на 6 894 тыс. руб. за счет увеличения объемов сделок внебиржевого ПФИ.

Активы, обеспеченные в соответствии с п. 2.6 Инструкции №199-И, включают в себя сделки обратного РЕПО с НКО НКЦ (АО) на сумму 31 912 171 тыс. руб., обеспеченные ценными бумагами на сумму 35 002 780 тыс. руб. После учета Банком обеспечения согласно п. 2.6 Инструкции № 199-И по вышеуказанным активам кредитный риск составил 613 246 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2021 года в целом наблюдается увеличение величины кредитного риска контрагента, по сравнению с данными на 1 июля 2020 года, на 313 679 тыс. руб. за счет роста риска по операциям ПФИ, и увеличения требований к НКО НКЦ (АО) на счетах обеспечения.

Таблица 5.2

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

тыс. руб.

| Номер | Наименование статьи | Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска | Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска |
|-------|--|---|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе: | X | X |
| 2 | стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0) | X | X |
| 3 | стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0) | X | X |

| Номер | Наименование статьи | Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска | Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска |
|-------|---|---|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 4 | Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска | 1 137 | 14 214 |
| 5 | Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ | 1 137 | 14 214 |

Величина риска (РСК) изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента, рассчитанная в порядке, установленном приложением 7 к Инструкции №199-И, на отчетную дату составила 14 214 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2021 года увеличение величины риска изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ по сравнению с данными на 1 июля 2020 года составило 4 084 тыс. руб. и связано с увеличением объема внебиржевых ПФИ с юридическими лицами.

Далее раскрывается информация о величине, подверженной кредитному риску контрагенту, в разрезе портфелей (видов контрагента), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента по состоянию на 1 января 2021 года.

Таблица 5.3

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

тыс. руб.

| Номер | Наименование портфелей (видов контрагентов) | Величина, подверженная кредитному риску контрагента | | | | | | | | |
|-------|---|---|-----|-----|-----------|------|------|--------|-------|-----------|
| | | из них с коэффициентом риска: | | | | | | | всего | |
| | | 0% | 20% | 50% | 100% | 130% | 150% | прочие | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | |
| 1 | Центральные банки или правительства стран | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Банки развития | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Кредитные организации (кроме банков развития) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5 | Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6 | Юридические лица | 0 | 0 | 0 | 1 429 611 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 429 611 |
| 7 | Розничные заемщики (контрагенты) | 0 | 0 | 0 | 30 833 | 0 | 0 | 0 | 0 | 30 833 |
| 8 | Прочие | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 9 | Итого | 0 | 0 | 0 | 1 460 444 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 460 444 |

По состоянию на 1 января 2021 года рост величины, подверженной кредитному риску контрагента, по сравнению с данными на 1 июля 2020 года на 246 604 тыс. руб. связано с увеличением объема внебиржевых сделок ПФИ с юридическими лицами.

Далее раскрывается информация о структуре обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента по состоянию на 1 января 2021 года.

Таблица 5.5

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

тыс. руб.

| Номер | Наименование статьи | Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ | | | | Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами | |
|-------|--|---|-----------------|-----------------|-----------------|---|-----------------|
| | | полученное | | предоставленное | | полученное | предоставленное |
| | | обособленное | не обособленное | обособленное | не обособленное | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Долговые ценные бумаги, выпущенные банком-кредитором, в залоге | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Золото в слитках | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Долговые ценные бумаги Российской Федерации | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 648 466 | 0 |
| 4 | Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5 | Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6 | Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации) | 0 | 0 | 0 | 0 | 18 505 102 | 0 |
| 7 | Акции | 0 | 0 | 0 | 0 | 7 330 520 | 0 |
| 8 | Прочее обеспечение | 0 | 0 | 0 | 0 | 7 518 692 | 0 |
| 9 | Итого | 0 | 0 | 0 | 0 | 35 002 780 | 0 |

По состоянию на 1 января 2021 года отсутствует полученное и предоставленное обеспечение по сделкам с ПФИ.

Справедливая стоимость полученного обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами, увеличилась на 3 893 987 тыс. руб. за счет роста объема операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами на 8 871 970 тыс. руб., а также улучшения качества полученного обеспечения.

Изменилась структура обеспечения: на 7 330 520 тыс. руб. увеличился объем полученных акций, на 2 347 808 тыс. руб. уменьшился объем прочего обеспечения в виде клиринговых сертификатов участия (далее – КСУ), на 522 899 тыс. руб. уменьшился объем полученных долговых ценных бумаг Российской Федерации, на 565 827 тыс. руб. уменьшился объем полученных долговых корпоративных ценных бумаг.

Далее раскрывается информация о сделках Банка с кредитными ПФИ по состоянию на 1 января 2021 года.

Таблица 5.6

Информация о сделках с кредитными ПФИ

тыс. руб.

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

В отчетном периоде на балансе Банка кредитных ПФИ не находилось, сделок не производилось.

Информация, предусмотренная Главой 6 Приложения к Указанию №4482-У в части таблицы 5.4 и таблицы 5.7, не раскрывается поскольку Банк не применяет метод, основанный на внутренних моделях.

Далее раскрывается информация о кредитном риске контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента, по состоянию на 1 января 2021 года.

Таблица 5.8

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента

тыс. руб.

| Номер | Наименование статьи | Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска | Величина, взвешенная по уровню риска |
|-------|--|--|--------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе: | X | 634 332 |
| 2 | Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе: | 3 066 229 | 613 246 |
| 3 | внебиржевые ПФИ | 0 | 0 |
| 4 | биржевые ПФИ | 0 | 0 |
| 5 | операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами | 3 066 229 | 613 246 |
| 6 | ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента | 0 | 0 |
| 7 | Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение | 0 | X |
| 8 | Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение | 62 134 | 12 427 |
| 9 | Гарантийный фонд | 43 296 | 8 659 |
| 10 | Дополнительные взносы в гарантийный фонд | 0 | 0 |
| 11 | Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, | X | 0 |

| Номер | Наименование статьи | Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска | Величина, взвешенная по уровню риска |
|-------|---|--|--------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| | всего, в том числе: | | |
| 12 | Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе: | 0 | 0 |
| 13 | внебиржевые ПФИ | 0 | 0 |
| 14 | биржевые ПФИ | 0 | 0 |
| 15 | операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами | 0 | 0 |
| 16 | ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента | 0 | 0 |
| 17 | Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение | 0 | X |
| 18 | Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение | 0 | 0 |
| 19 | Гарантийный фонд | 0 | 0 |
| 20 | Дополнительные взносы в гарантийный фонд | 0 | 0 |

Снижение кредитного риска контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента на 1 января 2021 года связано с использованием более качественного обеспечения.

9) Раздел VI. Риск секьюритизации

Банк не осуществляет операции секьюритизации, соответственно в балансе отсутствуют инструменты, которым присущ риск секьюритизации. В связи с этим Банком не раскрывается информация, предусмотренная разделом VI приложения к Указанию №4482-У.

10) Раздел VII. Рыночный риск

Глава 10. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации

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

Целью управления рыночным риском является обеспечение сохранности капитала Банка при обеспечении доходности активов путем поддержания величины возможных потерь в рамках приемлемых параметров.

Банк использует базовый подход к расчету требований к Капиталу на покрытие рыночного риска. Требования к Капиталу Банка определяются путем умножения суммарной величины рыночного риска, рассчитанного в соответствии с Положением №511-П, на целевой уровень достаточности капитала, установленный во внутренних документах Банка.

Процесс управление рыночным риском осуществляется на двух уровнях:

- рыночный риск балансовых и внебалансовых инструментов Банка (банковской книги);
- рыночный риск портфеля ценных бумаг Банка (торговый портфель).

Банковская книга в основном подвержена валютному и процентному риску, в то время как торговый портфель Банка подвержен фондовому риску.

Процесс управления рыночным риском состоит из следующих основных этапов:

- Выявление (идентификация) – проводится как в рабочем порядке, в рамках анализа новых продуктов, так и на регулярной основе при помощи самооценки управления рыночными рисками, проводимой сотрудниками Дирекции по рискам, и открытого

опросного листа руководителей подразделений, осуществляющих сделки с финансовыми инструментами;

- Оценка – в качестве основного способа оценки рыночного риска торгового портфеля, а также валютного риска по открытой валютной позиции (банковской книги) Банк использует метод VaR, представляющий собой оценку максимальных потерь портфеля в течение заданного промежутка времени с заданной доверительно вероятностью в условиях стабильного рынка. Метод VaR на уровне каждого портфеля подлежит регулярному бэк-тестированию в соответствии с Положением по управлению рыночными рисками Банка;
- Регулирование (лимитирование, диверсификация) – в качестве основного инструмента регулирования Банк применяет лимитирование. Для фондового риска торгового портфеля и валютного риска по открытой валютной позиции используются VaR и stop-loss лимиты, лимиты на объем открытой позиции (позиционные лимиты), лимиты концентрации (на долю соответствующих инструментов). Лимиты концентрации также помогают поддерживать необходимый уровень диверсификации портфелей;
- Мониторинг уровня принимаемых рисков – ежедневно Дирекция по рискам формирует отчеты о мониторинге торгового портфеля Банка и валютного риска активов и пассивов (банковской книги) и направляет их подразделениям, совершающим сделки с соответствующими финансовыми инструментами, руководителю Дирекции по рискам, а также Управлению внутреннего аудита (далее - УВА);
- Контроль за соблюдением лимитов – включает предварительный контроль (для новых сделок) торговыми подразделениями, осуществляющими операции с соответствующими финансовыми инструментами и последующий контроль (на следующий рабочий день) Дирекцией по рискам. Контроль за фактическим устранением нарушений лимитов и ограничений осуществляет УВА;
- Информационное обеспечение и отчетность – поддержание Дирекцией по рискам системы информационного обеспечения процесса управления рыночными рисками, гарантирующей поступление своевременной информации, необходимой для принятия управленческих решений.

В рамках управления рыночным риском в Банке подготавливаются следующие виды отчетности:

- Ежедневная отчетность о мониторинге торгового портфеля, о валютном риске банковской книги, включающая в себя информацию о фактическом соблюдении установленных лимитов VaR, stop-loss, позиционных и лимитов концентрации (на структуру активов и пассивов). Отчет по итогам недельного мониторинга торгового портфеля выносится на рассмотрение КУАП;
- Ежемесячный анализ валютного риска активов и пассивов (банковской книги) и фондового риска торгового портфеля. В рамках данной отчетности до сведения Правления Банка, доводятся описание активов и пассивов Банка подверженных риску (валютному, фондовому), фактическое использование установленных лимитов VaR и stop-loss, размер требований к капиталу на покрытие рыночного риска, и соответствие его целевому (плановому) уровню, выводы об уровне рыночного риска, который принимает на себя Банк, а также рекомендации по управлению рыночными рисками;
- Ежеквартально составляется комплексное заключение об уровнях рыночных рисков, принимаемых Банком. Данное заключение выносится на Совет Директоров и Правление Банка и включает в себя анализ изменения активов и пассивов, динамику утилизации установленных лимитов, результаты последней плановой идентификации источников рыночного риска (в т.ч. результаты самооценки управления рыночными рисками), размер требований к капиталу на покрытие рыночного риска, и соответствие его целевому (плановому) уровню, результаты последнего проведенного стресс-тестирования, выводы об уровне рыночного риска, который принимает на себя Банк, рекомендации Совету Директоров и Правлению Банка по управлению рыночными рисками;

- Один раз в год, в том числе в рамках интегрального стресс тестирования, проводится стресс-тест подверженности позиций Банка рыночным рискам. Результаты стресс-тестирования предоставляются КУАП, Правлению Банка и Совету Директоров.

Далее раскрывается информация о величине рыночного риска Банка, при применении стандартизированного подхода по состоянию на 1 января 2021 года.

Таблица 7.1

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

тыс. руб.

| Номер | Наименование статьи | Величина, взвешенная по уровню риска |
|-------|--|--------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| | Финансовые инструменты (кроме опционов): | 781 278 |
| 1 | процентный риск (общий или специальный) | 780 038 |
| 2 | фондовый риск (общий или специальный) | 1 240 |
| 3 | валютный риск | 0 |
| 4 | товарный риск | 0 |
| | Опционы: | 0 |
| 5 | упрощенный подход | неприменимо |
| 6 | метод дельта-плюс | неприменимо |
| 7 | сценарный подход | неприменимо |
| 8 | Секьюритизация | неприменимо |
| 9 | Всего: | 781 278 |

По состоянию на 1 января 2021 года процентный риск уменьшился на 191 007 тыс. руб. за счет изменения структуры портфеля.

Размер фондового риска не изменился и остался на уровне 1 240 тыс. руб.

Размер валютного риска не изменился и остался ниже порога существенности.

За счет вышеперечисленных факторов размер рыночного риска за 2-е полугодие 2020 года уменьшился на 2 387 588 тыс. руб. и составил 9 765 975 тыс. руб.

Глава 11. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации, применяющей подход на основе внутренних моделей

Информация, предусмотренная Главой 11 Приложения к Указанию №4482-У в части таблицы 7.2, не раскрывается поскольку Банк не использует подходы к оценке рыночного риска на основе внутренних моделей (ПВР).

11) Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик), применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Согласно утвержденной в банке методологии управления операционными рисками основными источниками операционного риска являются:

- Персонал (недостатки в работе персонала и трудовых отношениях, злоупотребления или противоправные действия сотрудников организации/внутреннее мошенничество);
- Сторонние лица (внешнее мошенничество);
- Качество управления/Процессы/Бизнес-процессы (недостатки планирования, организации, распределения задач, недостатки исполнения процессов, неправильная деловая и рыночная практика, недостатки контроля);
- Системы и технологическое обеспечение (системные сбои, поломки оборудования);

- Непредвиденные обстоятельства (катастрофы (форс-мажор), технические аварии из-за внешних систем, неисполнение обязательств из-за внешних контрагентов).

В целях минимизации потерь вследствие реализовавшихся факторов операционного риска Банк применяет следующие принципы для снижения операционного риска:

- Стандартизация процессов/операций/документов Банка;
- Подготовка, своевременная актуализация и использование регламентирующих внутренних документов Банка (порядков и процедур совершения операций) в соответствии с законодательством Российской Федерации и контроль за их соблюдением;
- Контроль за совершением операций и сделок, в первую очередь относящихся к операциям повышенной степени (уровня) риска, в том числе в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём;
- Недопустимость участия в принятии решений об осуществлении операций и сделок сотрудников, заинтересованных в их совершении;
- Автоматизация технологий и защиты информации, индивидуальное распределение прав доступа сотрудников к информационным ресурсам, сохранение резервной информации об операциях Банка;
- Централизованный контроль за соблюдением лимитов и выполнения решений уполномоченных коллегиальных органов, и другие.

На случай наступления непредвиденных событий вследствие реализации факторов операционного риска Банком разработан План обеспечения непрерывности деятельности при возникновении непредвиденных обстоятельств (далее – ОНиВД).

В Банке установлен следующий порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении операционным риском:

Совет директоров Банка: обеспечивает создание организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления операционным риском; утверждает основные принципы управления операционным риском (в том числе правового риска); ежегодно оценивает эффективность управления операционным риском; контролирует деятельность исполнительных органов по управлению операционным риском; принимает «Катастрофический» уровень риска.

Правление Банка: принимает риск по отдельным событиям операционного риска или критичным процессам; контролирует процесс управления операционным риском и деятельность Департамента управления процессами и операционными рисками и подразделений, участвующих в данном процессе; утверждает уровень операционного риска; утверждает План ОНиВД Банка; принимает «Средний», «Значительный» и «Критичный» уровень риска; ежегодно утверждает пороговые значения ключевых индикаторов риска.

Департамент управления процессами и операционными рисками: планирует, координирует, централизует и осуществляет методологическую поддержку процессов управления операционным риском; идентифицирует и анализирует операционный риск Банка в Бизнес-процессах и операциях Банка; качественно оценивает операционный риск и составляет карту операционных рисков; участвует в разборе событий операционного риска и подготавливает соответствующие экспертные заключения при проведении служебных расследований; оценивает и своевременно информирует об уровне операционного риска и о факторах его существенного повышения, коллегиальные органы управления, Департамент комплаенс-контроля и УВА Банка.

Департамент комплаенс-контроля: участвует в разборе событий операционного риска, жалоб/претензий клиентов/контрагентов, предписаний контролирующих органов; осуществляет сбор данных о событиях регуляторного риска; оценивает и своевременно информирует об уровне регуляторного риска и о факторах его существенного повышения, коллегиальные органы управления, Департамент управления процессами и операционными рисками.

Управление внутреннего аудита: проверяет эффективность методологии оценки процедур управления операционным риском в рамках проводимых проверок; информирует Совет директоров, Председателя Правления и Департамент управления процессами и операционными рисками о выявленных событиях операционного риска; оценивает качество подходов органов управления, подразделений и служащих Банка к операционному риску и методов контроля за ним;

участвует в разработке и согласовании внутренних документов, регламентирующих процедуры управления и контроля операционным риском.

Дирекция по корпоративной безопасности: выявляет и информирует Департамент управления процессами и операционными рисками о выявленных событиях операционного риска в рамках компетенции подразделения.

Департамент информационной безопасности: разрабатывает единую политику обеспечения информационной безопасности Банка, определяет требования к системе защиты информации Банка; организывает мероприятия и координирует работу всех подразделений Банка по комплексной защите информации; выявляет и информирует Департамент управления процессами и операционными рисками о выявленных событиях операционного риска в рамках компетенции подразделения.

Юридическое управление: своевременно уведомляет заинтересованные подразделения о выявленных изменениях законодательства РФ; согласовывает все внутренние документы на предмет соответствия действующему законодательству Российской Федерации; согласовывает исходящую информацию от имени Банка, информацию, размещаемую в СМИ и на сайте Банка; представляет интересы Банка в различных инстанциях; участвует в разработке и согласовании новых Бизнес-процессов; информирует Департамент управления процессами и операционными рисками о выявленных событиях операционного риска в рамках компетенции подразделения.

Департамента бухгалтерии и обязательной отчетности: информирует Департамент управления процессами и операционными рисками об операционных убытках, отраженных на счетах Банка операционных потерях, выплат неустоек и штрафов контрагентам/ надзорным органам.

Руководители структурных подразделений, принимающих риски: контролируют соблюдение внутренних положений и утвержденных процедур при проведении банковских операций; ежедневно или по мере возникновения информируют Департамент управления процессами и операционными рисками о фактах реализации операционного риска.

В рамках управления операционным риском в Банке подготавливаются следующие отчеты:

- Отчет об использовании (нарушении) установленных лимитов/сигнальных значениях предоставляется ежедневно Директору по рискам;
- Отчет по результатам мониторинга изменения индикаторов операционного риска предоставляются ежеквартально Правлению Банка.
- Отчет о состоянии операционного риска формируется Департаментом управления процессами и операционными рисками и предоставляется на рассмотрение Правления Банка ежемесячно и Совету директоров ежеквартально;
- Отчет по результатам самооценки операционного риска предоставляется ежегодно Правлению Банка;
- Отчет по результатам Стресс-тестирования представляются Совету директоров, Правлению Банка и КУАП ежегодно.

Далее Банк раскрывает информацию о размере требований к капиталу в отношении операционного риска.

Банк использует для оценки размера требований к капиталу в отношении операционного риска базовый индикативный подход (BIA) в соответствии с Положением Банка России от 03.09.2018 №652-П "О порядке расчета размера операционного риска" (далее Положение №652-П).

Размер требований к капиталу на покрытие операционного риска на 1 января 2021 года по сравнению с 1 октября 2020 не изменился и составляет 336 227 тыс. руб.

12) Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Целью управления процентным риском является удержание величины потенциальных потерь Банка, связанных с неблагоприятным движением рыночных процентных ставок, в рамках, соответствующих общему предельно допустимому уровню процентного риска, установленному в системе показателей Риск-аппетита на уровне Банка.

Процесс управления процентным риском состоит из следующих основных этапов:

- Выявление (идентификация) – проводится как в рабочем порядке, в рамках анализа новых продуктов, так и на регулярной основе при помощи самооценки управления рыночными рисками, проводимой сотрудниками Дирекции по рискам, и открытого опросного листа руководителей подразделений, осуществляющих сделки с финансовыми инструментами;
- Оценка – оценка процентного риска банковской книги в Банке представлена двумя принципиально различными подходами к оценке подверженности структуры баланса Банка процентному риску:
 - в рамках GAP-анализа, проводится оценка подверженности чистого процентного дохода Банка риску изменения рыночных процентных ставок в краткосрочном периоде (до 1 года). Изменение чистого процентного дохода используется для оценки влияния процентного риска на финансовый результат Банка;
 - в рамках анализа чувствительности к изменению рыночных процентных ставок с помощью метода модифицированной дюрации, проводится оценка подверженности справедливой стоимости требований и обязательств Банка (банковской книги) к риску изменения уровня рыночных процентных ставок. Данная метрика позволяет оценить влияние небольших изменений процентных ставок на Капитал Банка в долгосрочной перспективе.
- Регулирование (лимитирование, диверсификация) – в качестве основного инструмента регулирования Банк применяет лимитирование. Правлением Банка установлен лимит чувствительности стоимости инструментов банковской книги (активов и пассивов банка) к изменению уровня процентных ставок на 1 процентный пункт; и лимит изменения чистого процентного дохода при параллельном изменении процентных ставок на временном горизонте 1 год в базовом сценарии стресс-тестирования;
- Мониторинг уровня принимаемых рисков – Дирекция по рискам формирует отчеты о процентном риске активов и пассивов (банковской книги) и направляет их подразделениям, совершающим сделки с соответствующими финансовыми инструментами, руководителю Дирекции по рискам, а также УВА;
- Контроль за соблюдением лимитов – включает предварительный контроль (для новых сделок) торговыми подразделениями, осуществляющими операции с соответствующими финансовыми инструментами и последующий контроль (на следующий рабочий день) Дирекцией по рискам. Контроль за фактическим устранением нарушений лимитов и ограничений осуществляет УВА;
- Информационное обеспечение и отчетность – поддержание Дирекцией по рискам системы информационного обеспечения процесса управления процентным риском банковской книги, гарантирующей поступление своевременной информации, необходимой для принятия управленческих решений.

В рамках управления процентным риском в Банке подготавливаются следующие виды отчетности:

- Ежемесячный анализ процентного риска активов и пассивов (банковской книги). В рамках данной отчетности до сведения Правления Банка, доводятся описание активов и пассивов Банка подверженных риску (процентному), фактическое использование установленных лимитов, размер требований к капиталу на покрытие процентного риска, и соответствие его целевому (плановому) уровню, сведения о текущем состоянии процентных ставок на рынке, выводы об уровне процентного риска, который принимает на себя Банк, а также рекомендации по управлению процентным риском;
- Ежеквартально составляется комплексное заключение об уровне процентного риска, принимаемого Банком. Данное заключение выносится на Совет Директоров и Правление Банка и включает в себя анализ изменения активов и пассивов, динамику

утилизации установленных лимитов, размер требований к капиталу на покрытие процентного риска, и соответствие его целевому (плановому) уровню, результаты последнего проведенного стресс-тестирования, выводы об уровне процентного риска, который принимает на себя Банк, рекомендации Совету Директоров и Правлению Банка по управлению процентным риском;

- Раз в полгода, в том числе 1 раз в год в рамках интегрального стресс тестирования, проводится стресс-тест подверженности Банка процентному риску. Результаты стресс-тестирования предоставляются КУАП, Правлению Банка и Совету Директоров.

Оценку эффективности управления процентным риском банковской книги выполняет УВА в рамках процедуры валидации модели чистого процентного дохода под риском, а также в рамках иных процедур, установленных внутренними документами Банка.

Основными источниками процентного риска являются:

- несовпадение сроков погашения и пересмотра ставок по активам, пассивам, внебалансовым требованиям и обязательствам - риск переоценки;
- непредвиденные изменения формы и наклона кривых доходности для инструментов с разными сроками погашения, но оцениваемыми по одной кривой, которые могут неблагоприятно повлиять на прибыль или стоимость активов и пассивов - риск кривой доходности;
- несовершенная корреляция базовых процентных ставок по активам и пассивам - базисный риск;
- использование Банком или его контрагентом права изменения объема или сроков погашения денежных потоков активов и пассивов - опционный риск.

Далее в таблице представлены объемы и структура срочности активов и пассивов, чувствительных к изменению процентной ставки по состоянию 1 января 2021 года.

в тыс. руб.

| Наименование | до 1 месяца | от 1 до 3 месяцев | от 3 до 6 месяцев | от 6 до 12 месяцев | от 1 до 3 лет | Более 3 лет | Итого |
|---|--------------------|-------------------|-------------------|--------------------|------------------|------------------|--------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| Средства в Банке России | - | - | - | - | - | - | - |
| Средства в кредитных организациях | 6 103 412 | 452 111 | - | - | - | - | 6 555 523 |
| Ценные бумаги по справедливой стоимости | - | - | - | 538 000 | 6 870 220 | 638 468 | 8 046 688 |
| Ссудная задолженность | 137 999 | 74 252 | 2 190 316 | 3 598 010 | 1 452 405 | 2 787 250 | 10 240 232 |
| Сделки обратного РЕПО | 31 912 171 | - | - | - | - | - | 31 912 171 |
| Внебалансовые активы | 74 005 683 | 97 080 | - | - | - | - | 74 102 763 |
| ИТОГО АКТИВЫ: | 112 159 265 | 623 443 | 2 190 316 | 4 136 010 | 8 322 625 | 3 425 718 | 130 857 378 |
| Активы нарастающим итогом | 112 159 265 | 112 782 708 | 114 973 024 | 119 109 034 | 127 431 660 | 130 857 378 | x |
| Средства Банка России | - | - | - | - | - | - | - |
| Средства кредитных организаций | - | - | - | - | - | - | - |
| Средства клиентов юридических лиц | 11 771 473 | 186 088 | 780 725 | 105 798 | 234 466 | - | 13 078 549 |
| Средства клиентов физических лиц | 1 121 053 | 4 124 289 | 5 208 570 | 2 622 521 | 451 433 | - | 13 527 865 |
| Субординированный займ | - | - | - | - | - | 3 693 785 | 3 693 785 |
| Сделки прямого РЕПО | - | - | - | - | - | - | - |
| Внебалансовые обязательства | 74 001 677 | 94 571 | - | - | - | - | 74 096 248 |
| ИТОГО Пассивы: | 86 894 203 | 4 404 948 | 5 989 294 | 2 728 320 | 685 898 | 3 693 785 | 104 396 448 |
| Пассивы нарастающим итогом | 86 894 203 | 91 299 151 | 97 288 445 | 100 016 765 | 100 702 663 | 104 396 448 | x |

Для определения возможной прибыли (убытка) при изменении процентной ставки проводится стресс-тест, за основу которого взят параллельный сдвиг кривой доходности на 400

базисных пунктов (4%) для валют развивающихся стран (условно «рублевой» кривой) и 200 базисных пунктов (2%) для валют развитых стран (условно «долларовой» кривой).

Далее в таблице показано влияние шоковых изменений процентных ставок на чистый процентный доход Банка на горизонте 1 год по состоянию на 1 января 2021 года:

Российский рубль

| | | |
|---|----------|---------|
| Изменение процентных ставок, б.п. | -400 | 400 |
| Изменение чистого процентного дохода, тыс. руб. | -124 348 | 123 348 |

Доллары США и другие валюты

| | | |
|---|----------|---------|
| Изменение процентных ставок, б.п. | -200 | 200 |
| Изменение чистого процентного дохода, тыс. руб. | -299 391 | 299 391 |

| | | |
|--|-----------------|----------------|
| Всего изменение чистого процентного дохода, тыс. руб. | -423 739 | 423 739 |
|--|-----------------|----------------|

Суммарное изменение чистого процентного дохода Банка, в предположении статичной структуры баланса в течение года, при одновременном движении ставок, описанном выше, составляет 5,86% от Капитала Банка, что не превышает установленное ограничение в 16%.

Для определения чувствительности активов и пассивов Банка (экономического капитала Банка) к изменению процентных ставок на 1 п.п. используется метод модифицированной дюрации.

Ниже представлены данные о чувствительности баланса Банка к изменению ставок на 1 п.п. в разрезе видов операций и видов валют:

| Наименование | Чувствительность, тыс. руб. | | | | | | | | |
|---|-----------------------------|---------------|----------------|-----------|-----------|------------|----------|----------|----------------|
| | RUB | EUR | USD | CHF | GBP | CNY | ZAR | SEK | Total |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| Средства в Банке России | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Средства в кредитных организациях | 2 | 46 | 113 | 5 | 0 | 2 | 0 | 0 | 167 |
| Ценные бумаги по справедливой стоимости | 41 723 | 45 284 | 85 808 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 172 814 |
| Ссудная задолженность | 124 214 | 19 018 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 143 232 |
| Ценные бумаги для продажи | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ценные бумаги до погашения | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Учтенные векселя | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Сделки обратного РЕПО | 14 721 | 392 | 4 623 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 19 736 |
| Прочие активы | 12 042 | 3 | 10 246 | 0 | 22 | 175 | 0 | 0 | 22 489 |
| ИТОГО АКТИВЫ: | 192 702 | 64 741 | 100 790 | 5 | 22 | 177 | 0 | 0 | 358 438 |
| Средства Банка России | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Средства кредитных организаций | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Средства клиентов юридических лиц | 6 484 | 12 | 2 192 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 8 688 |
| Средства клиентов физических лиц | 39 864 | 1 047 | 9 389 | 0 | 7 | 0 | 0 | 0 | 50 307 |
| Субординированный займ | 0 | 0 | 308 092 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 308 092 |
| Сделки прямого РЕПО | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие обязательства | 10 412 | 573 | 11 360 | 10 | 1 | 127 | 0 | 0 | 22 484 |
| ИТОГО Пассивы: | 56 760 | 1 633 | 331 033 | 10 | 7 | 127 | 0 | 0 | 389 570 |
| Чувствительность баланса | 135 942 | 63 109 | -230 243 | -5 | 15 | 50 | 0 | 0 | -31 132 |

Общая чувствительность баланса Банка к изменению процентной ставки на 1% составляет -31 132 тыс. руб. или -0.43% от Капитала Банка, что не превышает установленный лимит.

При расчете указанных выше показателей Банк использует следующие допущения:

- В отношении кредитов и депозитов с конкретным сроком погашения Банк не предполагает досрочных погашений/востребований. Погашения основного долга по кредитным инструментам с неопределённым сроком погашения предполагаются к погашению на горизонте 1 года;
- При расчете изменения чистого процентного дохода под риском структура баланса предполагается неизменной (статичной) в течение года;

С целью расчета буфера капитала под покрытие процентного риска банковской книги Банк рассчитывает потенциальные убытки от реализации процентного риска банковской книги как финансовые потери (убытки) вследствие неблагоприятных для Банка изменений (колебаний) процентных ставок и снижения чистых процентных доходов (процентной маржи) в стрессовом периоде. Используется сценарий непараллельного сдвига кривой рублевых процентных ставок (5,79 п.п. на сроке до 1 месяца, 3,55 п.п. на сроке от 1 до 3 месяцев, 1,06 на сроке от 3 до 6 месяцев) и параллельного сдвига кривых для валют, отличных от рублей (2,87 п.п.). При построении процентного разрыва Банк использует необходимые допущения относительно поведения клиентов (в частности оценивает объем исполнения клиентами встроженных опционов в виде досрочных погашений депозитов ФЛ и отток с расчетных/текущих счетов и депозитов до востребования). Банк рассчитывает показатель изменения чистого процентного дохода на горизонте 1 года под влиянием изменения процентных ставок (далее – показатель $LOSS_{interest\ rate}$) как сумму произведений процентного разрыва на каждой из корзин срочности и стрессового сдвига процентной ставки соответствующей срочности. Согласно расчету на 1 января 2021 года показатель $LOSS_{interest\ rate}$ составил 232 млн. руб.

13) Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Глава 13. Общая информация о величине риска ликвидности

Риск ликвидности – риск неспособности Банка обеспечить своевременное исполнение своих обязательств в полном объеме без понесения убытков в размере, угрожающем его финансовой устойчивости, вследствие несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Максимальная величина риска ликвидности, который Банк готов принять в процессе создания стоимости, достижения установленных целей, в том числе целевого уровня доходности, реализации стратегических инициатив, устанавливается Аппетитом к риску. Аппетит к риску ограничивает приемлемые для Банка нормативы ликвидности и внутренние риск-метрики.

Величина риска ликвидности, принимаемого Банком, находится в «зеленой» зоне. Банк выполняет нормативы со значительным запасом, их значения на отчетные даты приведены ниже:

| Норматив | Предельное значение, установленное Банком России | 1 января 2021 года | 1 января 2020 года |
|-------------------------------|--|--------------------|--------------------|
| H2 (мгновенная ликвидность) | более 15% | 54,7% | 99,3% |
| H3 (текущая ликвидность) | более 50% | 186,3% | 231,3% |
| H4 (долгосрочная ликвидность) | менее 120% | 5,4% | 6,5% |

На 1 января 2021 года буфер ликвидности составил 40,046 млрд. руб., кумулятивные оттоки денежных средств в стресс-сценарии составили 32,004 млрд. руб. (на 6-месячном горизонте). Таким образом, буфер ликвидности находится на достаточном уровне для покрытия стрессовых оттоков денежных средств на рассматриваемом 6-месячном стрессовом горизонте (горизонт выживания больше 6 месяцев). Лимит на горизонт выживания не нарушен.

По состоянию на 1 января 2021 года расчетный буфер капитала под покрытие убытков от реализации риска ликвидности составил 33,7 млн. руб., что не превышает установленного Стратегией управления рисками и капиталом Банка значения выделенного лимита.

Управление риском ликвидности Банка осуществляется на трех уровнях («линиях защиты»):

- Принятие рисков. Уровень владельцев рисков, непосредственно выполняющих бизнес-процессы и управляющих связанными с ними рисками (ответственное подразделение - Казначейство)
- Управление рисками. Уровень подразделений, выполняющих методологические и контрольные функции по управлению рисками (в том числе разработка и внедрение общих подходов и методологий по управлению рисками, разработка лимитов и ограничений, проверка соответствия уровня рисков аппетиту к риску, мониторинг уровня рисков и подготовка отчетности) (ответственное подразделение – Дирекция по рискам)
- Независимая оценка. Уровень подразделений, выполняющих функции внутреннего аудита (ответственное подразделение – Управление внутреннего контроля).

В Банке установлен следующий порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении риском ликвидности:

Совет Директоров: утверждает Стратегию управления рисками и капиталом Банка.

Правление Банка: обеспечивает условия для эффективной реализации стратегии Банка по управлению рисками и достаточностью капитала; утверждает порядок применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков; обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала; выполняет иные функции.

КУАП: утверждает методы оценки риска ликвидности; устанавливает внутренние риск-метрики ликвидности и лимиты на них, устанавливает ставки размещения, привлечения и фондирования; выполняет прочие функции.

Дирекция по рискам: разрабатывает методики определения потребности Банка в ликвидных средствах, анализа состояния риска ликвидности; разрабатывает методику и проводит стресс-тестирование состояния ликвидности совместно с Департаментом Казначейство; разрабатывает и выносит на рассмотрение КУАП предложения по управлению риском ликвидности, в том числе предложения по установлению предельных значений лимитов на риск ликвидности, отвечает за соответствие этих значений текущим потребностям, природе и особенностям бизнеса Банка, его финансовому состоянию и текущей рыночной ситуации, контролирует исполнение установленных лимитов; проводит анализ состояния риска ликвидности, осуществляет подготовку отчетности о состоянии ликвидности, проводит стресс-тестирование состояния ликвидности совместно с Департаментом Казначейство.

Департамент казначейство: осуществляет оперативное управление ликвидностью Банка; осуществляет управление портфелями инструментов денежного рынка в соответствии с требованиями обеспечения ликвидности Банка; разрабатывает и выносит на рассмотрение КУАП предложения по управлению ликвидностью; поддерживает текущую и долгосрочную ликвидность Банка на необходимом уровне; разрабатывает и выносит на рассмотрение КУАП, Правления и Совета Директоров Банка предложения по реструктуризации активов и пассивов Банка с целью повышения доходности операций в случае выявления избытка ликвидности, а также мероприятия по восстановлению ликвидности в случае выявления ее дефицита; проводит анализ состояния риска мгновенной ликвидности, участвует в стресс-тестировании состояния ликвидности совместно с Дирекцией по рискам.

Управление внутреннего аудита: осуществляет контроль соблюдения методологии по управлению риском ликвидности; информирует органы управления Банка о выявленных нарушениях.

Процедуры управления риском ликвидности учитывают следующие факторы его возникновения:

- риск структурной ликвидности, возникающий в результате несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);
- риск непредвиденных требований ликвидности, то есть последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;

- риск рыночной ликвидности, то есть вероятность потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или ограниченного доступа на рынок;
- риск концентрации пассивной базы, возникающий в случае одновременного требования возврата денежных средств (депозитов, вкладов, средств с расчетных/текущих счетов) несколькими крупными кредиторами Банка;
- риск оперативной ликвидности (невозможность для Банка своевременно выполнить свои текущие обязательства из-за сложившейся структуры текущих поступлений и списаний денежных средств);
- риск фондирования (неблагоприятные изменения стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющие на размер будущих доходов Банка).

Управление риском ликвидности осуществляется на основе анализа баланса Банка и внебалансовых требований и обязательств. Для оценки состояния ликвидности учитываются фактические, планируемые и вероятные поступления и списания денежных средств в Банке, а также распределенные по срокам и валютам денежные потоки, генерируемые в результате реализации различных сценариев, включая стресс-тест.

В процессе управления риском ликвидности Банк осуществляет анализ состояния ликвидности на различную временную перспективу: в течение операционного дня – мгновенная ликвидность, до 1 месяца – текущая ликвидность, от 1 месяца – долгосрочная ликвидность.

Мгновенная ликвидность: Центром ежедневного и непрерывного управления мгновенной ликвидностью является Департамент Казначейство. Управление осуществляется на основе мониторинга в реальном времени поступающих платежей и заявок от клиентов и подразделений Банка, расчета текущей платежной позиции Банка. Управление мгновенной ликвидностью основывается на мониторинге остатков на корреспондентских счетах «НОСТРО», данных об известной на начало дня Платежной позиции Банка (зачисления / списания: списания со счетов клиентов, межбанковские расчеты и т.п.), данных о предполагаемых объемах банкнотных операций в долларах США и валютах стран Европейского союза, данных об активных и пассивных срочных операциях Банка, приходящихся на данный день, данных о прочих операции, способные повлиять на платежную позицию Банка. В случае обнаружения избытка денежных средств Департамент Казначейство организует проведение мероприятий по его эффективному размещению на финансовых рынках, в случае обнаружения дефицита денежных средств Департамент Казначейство организует проведение мероприятий для восстановления мгновенной ликвидности, в частности обеспечивает привлечение требуемого объема средств на межбанковском рынке, рынке Форекс (включая операции СВОП при наличии избытка в одной из валют и дефицита в другой), рынке прямого РЕПО и рынке ценных бумаг, зачисление излишков банкнот на корреспондентские счета в Банке России или банках-корреспондентах, привлечение требуемого объема средств в Банке России, прочие операции.

Текущая и долгосрочная ликвидность. В целях всесторонней и оперативной количественной оценки риска ликвидности Банк осуществляет расчет, анализ и контроль как обязательных риск-метрик (обязательные нормативы ликвидности Н2, Н3, Н4), так и внутренних риск-метрик (буфер ликвидности, кумулятивный отток денежных средств в стресс-сценарии, горизонт выживания, разрыв ликвидности, буфер капитала под покрытие риска ликвидности):

Оценка обязательных риск-метрик: Банк осуществляет расчет обязательных нормативов ликвидности Н2, Н3, Н4 на ежедневной основе, а также отслеживает их соответствие требованиям нормативных документов Банка России. Дирекция по рискам на ежедневной основе осуществляет последующий контроль соблюдения обязательных нормативов. Риск-аппетит Банка в отношении показателей ликвидности Н2, Н3 и Н4 установлен Стратегией управления рисками и капиталом. В случае достижения каким-либо из вышеперечисленных показателей сигнальных значений, Дирекция по рискам информирует членов КУАП об уровне угрозы финансовой устойчивости Банка и о необходимости начала реализации мероприятий, предусмотренных ПВФУ.

Оценка внутренних риск-метрик – Банк рассчитывает, анализирует и устанавливает лимиты на ликвидность активов, стабильность пассивов и внебалансовых обязательств, а также оценивает доступность привлечений с финансовых рынков в зависимости от сценария. При оценке

стабильности пассивов учитываются поведенческие характеристики, базирующиеся на прогнозах поведения клиентов.

- Буфер ликвидности – показывает объем необремененных высоколиквидных активов, доступных для использования в стресс-сценарии (денежных средств, остатках на счетах НОСТРО и корреспондентских счетах, нетто-позиций по краткосрочным операциям на денежном рынке (РЕПО, операции межбанковского кредитования), ценных бумаг из Ломбардного списка Банка России с учетом возможного снижения их рыночной стоимости в период кризиса);
- Кумулятивный отток денежных средств в стресс-сценарии – при расчете Банк принимает во внимание возможный отток средств по среднесрочным и долгосрочным сделкам РЕПО и операциям межбанковского кредитования, рост доли дефолтов/продолжений в погашениях кредитов физических и юридических лиц, отток остатков со счетов ЛОРО, отток части срочных депозитов физических и юридических лиц, отток части денежных средств с текущих и расчетных счетов, отсутствие возможности привлечения средств с рынков капитала, отток средств крупных (топ-10) вкладчиков, рост оттоков денежных средств по внебалансовым обязательствам кредитного характера (кредитным линиям, овердрафтам, гарантиям);

Кумулятивный отток денежных средств в каждый момент времени сравнивается с буфером ликвидности, рассчитанным на дату начала стресс-тестирования. **Горизонт выживания** рассчитывается как период времени, в течение которого буфер ликвидности превышает кумулятивный отток денежных средств. На горизонт выживания установлен лимит и сигнальные значения риск-аппетита.

Сценарий стресс-тестирования, применяемый для расчета оттоков денежных средств и буфера ликвидности предполагает одновременную реализацию событий кризиса рынка и кризиса имени. При управлении риском ликвидности Банк анализирует риск концентрации пассивной базы: в качестве стрессовых предпосылок закладывается отток топ-10 средств ЮЛ, а также отток всех срочных средств крупнейших клиентов физ. лиц с наибольшими объемами срочных средств.

- Разрыв ликвидности – рассчитывается с использованием данных формы 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения», содержащей информацию о контрактных сроках/сроках до погашения балансовых статей в рублевом эквиваленте. При построении разрыва ликвидности все срочные активы и пассивы относятся в соответствии с контрактными сроками/сроками, оставшимся до погашения, к определенным корзинам срочности. Для каждой корзины срочности определяется разрыв ликвидности, то есть разность между притоками и оттоками денежных средств. Помимо этого, рассчитывается величина разрыва ликвидности нарастающим итогом (совокупного разрыва), начиная с наиболее ранней корзины срочности;
- Буфер капитала под покрытие риска ликвидности: Банк рассчитывает показатель $LOSS_{liquidity}$ как сумму потерь, связанных с необходимостью дополнительного привлечения ликвидности в случае недостаточного для покрытия кумулятивного оттока денежных средств буфера ликвидности, а также потерь, связанных с ростом кредитных спредов (спредов фондирования) Банка.

Результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭПа) по всем срокам показаны в следующей таблице, по состоянию на 1 января 2021 года.

в тыс. руб.

| Наименование статей | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Свыше 1 года | С неопределенным сроком и просроченная | Всего |
|---------------------|-----------------------------------|-------------------|--------------------|--------------|--|-------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Активы | | | | | | |

| Наименование статей | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Свыше 1 года | С неопределенным сроком и просроченная | Всего |
|--|-----------------------------------|-------------------|--------------------|--------------|--|------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Денежные средства и средства на корреспондентском счете в Банке России | 8 911 652 | - | - | - | - | 8 911 652 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | - | - | - | - | 585 382 | 585 382 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 6 101 785 | 4 211 | 39 | 4 | - | 6 106 039 |
| Средства в других банках | 7 771 651 | - | - | - | - | 7 771 651 |
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 25 455 089 | 9 574 976 | 3 619 556 | 3 566 580 | 607 090 | 42 823 291 |
| Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 1 961 585 | - | - | - | - | 1 961 585 |
| Прочие активы | 131 277 | - | - | - | - | 131 277 |
| Всего финансовых активов | 50 333 039 | 9 579 187 | 3 619 595 | 3 566 584 | 1 192 472 | 68 290 877 |
| Обязательства | | | | | | |
| Средства кредитных организаций | 1 115 | - | - | - | - | 1 115 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости | 45 557 453 | 10 050 089 | 2 914 421 | 722 558 | - | 59 244 521 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 8 376 | 601 | 39 | 4 | - | 9 020 |
| Прочие привлеченные средства | - | 59 562 | - | - | 2 453 261 | 2 512 823 |
| Обязательства по аренде | 15 777 | 43 205 | 51 223 | 196 219 | - | 306 424 |
| Прочие обязательства | 62 450 | 78 787 | 65 589 | 46 207 | - | 253 033 |
| Всего обязательств | 45 645 171 | 10 232 244 | 3 031 272 | 964 988 | 2 453 261 | 62 326 936 |
| Чистый разрыв ликвидности | 4 687 868 | (653 057) | 588 323 | 2 601 596 | (1 260 789) | 5 963 941 |
| Внебалансовые обязательства и выданные гарантии | 5 589 308 | - | - | - | - | 5 589 308 |
| Совокупный разрыв на 1 января 2021 года | (901 440) | (1 554 497) | (966 174) | 1 635 422 | 374 633 | - |

По строке «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости» в графе «С неопределенным сроком и просроченная» отражена просроченная ссудная задолженность.

Финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представляют собой ценные бумаги с разными сроками до погашения, для целей данной таблицы отражены со сроком до востребования.

Срочные депозиты физических лиц отражены в соответствии со сроками по договору. При этом следует принимать во внимание, что в соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода.

По строке «Внебалансовые обязательства и выданные гарантии» отражены суммы условных обязательств кредитного характера по предоставлению средств клиентам по мере необходимости в части выданных гарантий в сумме 832 129 тыс. руб., а также неиспользованных лимитов кредитных линий и овердрафтов в сумме 4 757 179 тыс. руб.

В своей деятельности Банком предусмотрены следующие методы снижения риска ликвидности:

- Аппетит к риску. Управление ликвидностью Банка осуществляется с учетом аппетита к риску и установления лимитов как на значения обязательных нормативов, так и на внутренние риск-метрики;
- Поддержание буфера ликвидности. Банк поддерживает и контролирует размер буфера ликвидности для поддержания нормальной деятельности и оперативного реагирования на ухудшение ситуации с ликвидностью;
- Прогнозирование ликвидности. Ежегодное стратегическое планирование синхронизировано с разработкой плана рисков;
- Постоянный мониторинг и контроль лимитов;
- Управление структурой баланса. диверсификация пассивной базы. Банк поддерживает пассивную базу, диверсифицированную по клиентам, источникам, инструментам и срокам привлечения.

В целях выявления источников потенциальных проблем с ликвидностью, а также подтверждения того, что текущее состояние ликвидности соответствует приемлемому уровню риска ликвидности Банк не реже 1 раза в год производит оценку потенциального воздействия на ликвидность Банка негативных сценариев изменений объема и сроков погашения финансовых активов и финансовых обязательств Банка в рамках процесса общепанковского интегрального стресс-тестирования. Результатом общепанковского стресс-тестирования риска ликвидности является расчет стрессовых обязательных нормативов ликвидности Банка.

Банк обеспечивает проведение прямого и обратного стресс-тестирования риска ликвидности. Результаты прямого стресс-тестирования риска ликвидности показывают изменение обязательных нормативов ликвидности Банка вследствие реализации рассматриваемых стресс-сценариев.

Результаты обратного стресс-тестирования риска ликвидности показывают критический объем оттоков средств кредиторов Банка, вследствие которого происходит нарушение обязательных нормативов ликвидности, а также достижение сигнальных значений показателей риск-аппетита.

В соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом результаты стресс-тестирования доводятся до сведения Совета директоров, Правления Банка и КУАП.

Помимо ежегодного общепанковского стресс-тестирования риска ликвидности, Банк осуществляет регулярное стресс-тестирование риска ликвидности. Результаты доводятся до членов КУАП на регулярной основе. В рамках регулярного стресс-теста Банк рассчитывает величину буфера ликвидности и кумулятивного стрессового оттока денежных средств.

Буфер ликвидности показывает объем необремененных высоколиквидных активов, доступных для использования в стресс-сценарии (денежных средств, остатках на счетах НОСТРО и корреспондентских счетах, нетто-позиций по краткосрочным операциям на денежном рынке

(РЕПО, операции межбанковского кредитования), ценных бумаг из Ломбардного списка Банка России с учетом возможного снижения их рыночной стоимости в период кризиса).

При расчете кумулятивных оттоков денежных средств в стресс-сценарии Банк принимает во внимание возможный отток средств по среднесрочным и долгосрочным сделкам РЕПО и операциям межбанковского кредитования, рост доли дефолтов/продолжений в погашениях кредитов физических и юридических лиц, отток остатков со счетов ЛОРО, отток части срочных депозитов физических и юридических лиц, отток части денежных средств с текущих и расчетных счетов, отсутствие возможности привлечения средств с рынков капитала, отток средств крупных (топ-10) вкладчиков, рост оттоков денежных средств по внебалансовым обязательствам кредитного характера (кредитным линиям, овердрафтам).

Сценарий стресс-тестирования, применяемый для расчета буфера ликвидности и оттоков денежных средств, предполагает одновременную реализацию событий кризиса рынка и кризиса имени и пересматриваются КУАП не реже 1 раза в год.

Стрессовые параметры представлены в таблице ниже:

| Статья | Параметр | 1 фаза | 2 фаза |
|---|---|--------|--------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Кредиты ЮЛ | доля дефолтов/продолжений в погашениях, % | 1,5 | 70 |
| Кредиты ФЛ | доля дефолтов/продолжений в погашениях, % | 1,5 | 5 |
| Не топ-10 срочные депозиты ЮЛ | отток, % в мес. от объема на начало стресса | 40 | 0 |
| Не топ-10 расчетные счета ЮЛ | отток, % в мес. от объема на начало стресса | 72 | 9 |
| Топ-10 ср-в ЮЛ | отток, % в мес. от объема на начало стресса | 100 | 0 |
| Средства ФЛ крупные | отток, % в мес. от объема на начало стресса | 100 | 0 |
| Средства ФЛ мелкие | отток, % в мес. от объема на начало стресса | 0 | 0 |
| ЛОРО/МБК/РЕПО/рынки капитала | недоступность продолжений/новых привлечений | 0 | 0 |
| Кредитные линии/овердрафты | отток, % в мес. от объема на начало стресса | 10 | 0 |
| Выданные банковские гарантии/поручительства | отток, % в мес. от объема на начало стресса | 10 | 0 |

Из общего объема привлеченных от физических лиц средств в отдельный портфель «остатки до востребования» выделяются средства на счетах физических лиц (остатки по счетам второго порядка 40817 и 40820) и депозитах физических лиц до востребования (остатки по счетам второго порядка 42301, 42309, 42601, 42609). Размер оттоков по портфелю «остатков до востребования» рассчитывается исходя из результатов моделирования консервативной границы ликвидности согласно внутреннему документу Методика построения реплицирующего портфеля для средств ФЛ с неопределенной срочностью.

Риск рыночной ликвидности по портфелю ценных бумаг учитывается при расчете буфера ликвидности Банка. В буфер ликвидности включаются ценные бумаги, входящие в Ломбардный список Банка России. Ценные бумаги принимаются в расчет буфера ликвидности по рыночной стоимости на момент расчета буфера за вычетом величины стрессового падения. Значение величины стрессового падения определяется на основе анализа исторического поведения безрисковых кривых доходностей и кредитных спредов в стрессовые периоды (включая кризисы 2008, 2014 и 2020 годов). Буфер ликвидности является ключевой переменной, используемой для расчета буфера капитала под риск ликвидности (фондирования)

Трансфертное фондирование портфеля ценных бумаг Банка осуществляется с использованием признака «группа ликвидности». Определение группы ликвидности для каждой ценной бумаги основывается на таких критериях как: тип бумаги (акция, облигация), признак страны риска (иностранное/локальные ценные бумаги), кредитный рейтинг эмитента, субординированность, объем выпуска. Каждая из групп ликвидности сопоставляется с определенным сроком отвлечения ликвидности, менее ликвидные бумаги отвлекают ликвидность на более длительный срок. В зависимости от срока отвлечения ликвидности определяется стоимость фондирования (ставка на трансфертной кривой).

Дирекция по рискам осуществляет еженедельный мониторинг ключевых индикаторов риска ликвидности, перечень которых вместе с установленными сигнальными значениями приведен в ПВФУ.

В случае выявления фактов превышения значений ключевых показателей ликвидности над установленными сигнальными значениями, а также в зависимости от того, какой уровень установленного ограничения превышен, а также от того, можно ли установить достаточные корректирующие мероприятия, не препятствующие ведению обычной деятельности Банка, устанавливается уровень угрозы финансовой устойчивости Банка, а также предусматривается соответствующий план мероприятий для каждого уровня. Меры самооздоровления, направленные на увеличение капитализации и ликвидности Банка разрабатываются с учетом результатов проведенных Банком стресс-тестов. При этом принимаются во внимание как стресс-тесты, проведенные в рамках внутренних процедур и нормативных документов Банка, так и стресс-тесты, проводимые в соответствии с требованиями Банка России по управлению достаточности капитала.

В рамках управления риском ликвидности в Банке подготавливаются следующие виды отчетности:

- Ежедневный отчет о состоянии мгновенной ликвидности Банка формируется Департаментом Казначейство.
- Отчет об обязательных нормативах ликвидности формируется ежедневно Департаментом бухгалтерии и отчетности.
- Отчет об оценке внутренних риск-метрик: буфера ликвидности и кумулятивного оттока денежных средств подготавливается Отделом управления рисками ликвидности баланса Дирекции по рискам на еженедельной основе и доводится до сведения Департамента Казначейство и членов КУАП.
- Ежемесячный отчет построения разрыва ликвидности формируется Отделом управления рисками ликвидности баланса Дирекции по рискам и предоставляется на рассмотрение Правления Банка – ежемесячно, Совету директоров – ежеквартально;
- Информация о соблюдении лимитов риска ликвидности и выполнении обязательных нормативов ликвидности подготавливается Дирекцией по рискам и предоставляется на рассмотрение Правления Банка – ежемесячно, Совету директоров – ежеквартально;
- Отчёт об оценке внутренней достаточности капитала и контроле соблюдения выделенных лимитов (в составе этого отчёта также раскрывается размер капитала на покрытие риска ликвидности, текущие значения лимитов по риску ликвидности) формируется Дирекцией по рискам рисками ежемесячно и предоставляется на рассмотрение Правления Банка – ежемесячно, Совету директоров – ежеквартально;
- Отчет о результатах интегрального стресс-тестирования доводится до сведения Совета Директоров, Правления и КУАП в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом на ежегодной основе.

В соответствии со структурой Банка предусмотрена многоуровневая система контроля за управлением риском ликвидности:

- Совет директоров: осуществляет контроль соблюдения аппетита к риску и достижения целевых уровней риска Банка, в том числе рассматривает информацию о нарушениях показателей аппетита к риску (о достижении ими установленных сигнальных значений) при выявлении этих нарушений в рамках ВПОДК;
- Правление Банка: принимает решения по вопросам управления рисками и капиталом, внутреннего контроля, предусмотренным Уставом Банка, законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящим документом и иными внутренними документами Банка;
- КУАП: осуществляет оперативный мониторинг и контроль соблюдения лимитов, а также утверждает меры, необходимые для управления риском ликвидности.

Процедуры оперативного контроля за установленными нормативами и лимитами осуществляет Дирекция по рискам совместно с Казначейством. Управление внутреннего аудита (третья линия защиты) осуществляет контроль соблюдения требований политик и процедур по управлению риском ликвидности, проверку процессов риск менеджмента как в Дирекции по рискам, так и в Казначействе, а также информирование органов управления Банка о выявленных нарушениях.

Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Банк не раскрывает информацию о нормативе краткосрочной ликвидности, так как не является системно значимой кредитной организацией, и на него не распространяется требования Положения Банка России от 28.12.2015 №510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями».

Глава 15. Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования)

Банк не раскрывает информацию о расчете норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования), так как не является системно значимой кредитной организацией, и на него не распространяется требования Положения Банка России от 26.07.2017 №596-П «О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) («Базель III»)».

14) Раздел XI. Финансовый рычаг кредитной организации

В настоящем разделе раскрывается информация о величине финансового рычага.

Раздел 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага» и раздел 1 «Сведения об обязательных нормативах» формы отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» по состоянию на 1 января 2021 года раскрываются в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год (раскрыты на сайте Банка).

Динамика показателя финансового рычага:

| Наименование показателя | Значение на 01.01.2021 | Значение на 01.10.2020 | Значение на 01.07.2020 | Значение на 01.04.2020 | Значение на 01.01.2020 |
|--|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
| Показатель финансового рычага по Базелю III, процент | 9.3 | 9.8 | 9.4 | 9.7 | 9.9 |

Значение показателя финансового рычага за 4-й квартал 2020 года уменьшилось на 5,01%. Данное снижение показателя объясняется уменьшением величины основного капитала на 599 999 тыс. руб. и уменьшением размера активов в соответствии с бухгалтерским балансом и величины балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага на 2 196 369 тыс. руб.

На отчетную дату разница 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 норматива финансового рычага, составляет 13,07%. Разница обусловлена поправками в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера.

15) Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации

Совет директоров Банка рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии кредитной организации, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков. В составе Совета директоров организован Комитет по вознаграждениям, в состав которого входят Председатель Совета директоров Михасенко О.В. и Член Совета директоров Пономарев Н.Ю.

Комитет по вознаграждениям - это специальный орган, в обязанности которого входит подготовка решений Совета директоров Банка по следующим вопросам:

- Утверждение (одобрение) документов, устанавливающих порядок определения размеров окладов (должностных окладов), компенсационных, стимулирующих и

социальных выплат, не связанных с результатами деятельности единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа (далее - члены исполнительных органов), порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по кредитной организации в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений (далее - подразделения, осуществляющие управление рисками), компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности;

- Принятие решения о сохранении или пересмотре документов, указанных в предыдущем абзаце, в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков (не реже одного раза в календарный год);
- Утверждение размера фонда оплаты труда Банка;
- Рассмотрение предложений подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчетов подразделений, на которые возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда (не реже одного раза в календарный год);
- Рассмотрение независимых оценок системы оплаты труда (например, в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора);
- Осуществление контроля за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда;
- Иные вопросы оплаты труда, подлежащие рассмотрению на заседаниях Совета директоров.

В 2020 году Советом директоров проводились 7 заседаний, посвященных вопросам системы оплаты труда. Выплата вознаграждений членам Совета директоров, в том числе Комитету по вознаграждениям, не предусмотрена.

Проведена независимая оценка системы оплаты труда АО «БКС Банк» за 2020 год. Система оплаты труда признана удовлетворительной.

Система оплаты труда Банка сформулирована в виде Положения «Об оплате труда работников АО «БКС Банк»» (далее – Положение «Об оплате труда») и охватывает все подразделения Банка согласно Штатному расписанию.

Списочная численность основного персонала на 1 января 2021 года составила 800 человек и 2 068 человек внешних совместителей (на 1 января 2020 года – 860 и 1 732 человек). Изменение за отчетный период составило -7% и 19% соответственно.

К работникам, осуществляющим принятие рисков, в 2020 году относились следующие категории: Правление Банка, руководство Банка, члены КИК Банка, замещающие КИК Банка, ЛПР (лица, принимающие решения) Банка, КУАП Банка, члены РКК, замещающие РКК, иные сотрудники.

Далее представлена информация о категориях и численности работников, осуществляющих принятие рисков приведена в таблице ниже:

| | Категория работников | Численность на 1 января 2021 |
|------|--|---------------------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| 1. | Работники, осуществляющие принятие рисков: | 32 |
| 1.1. | члены исполнительных органов | 3 |
| 1.2. | иные работники, осуществляющие функции принятия рисков | 29 |
| 2. | Работники, осуществляющие управление рисками | 57 |

В категорию работников, осуществляющих функции принятия рисков, входит 32 человека, в том числе Председатель Правления и 2 члена Правления Банка, а также 6 члена КИК, 4 замещающих членов КИК, 4 члена РКК Банка и 4 замещающих членов РКК Банка, 2 ЛПР Банка, 5 члена КУАП Банка, 4 работников, не относящиеся к вышеуказанным категориям.

Основной целью системы оплаты труда работников Банка является конкурентоспособное вознаграждение работников за эффективное и качественное выполнение должностных обязанностей.

Премия работникам Банка по результатам деятельности Банка может быть выплачена в размере, не более 30% прибыли Банка по итогам отчетного периода. В случае выполнения Банком в отчетном периоде плана по прибыли менее чем на 80% или при достижении в отчетном периоде фактического значения на уровне более 30% по показателю «Стабильность доходов в целом по Банку», премия работникам не выплачивается. В случае выполнения Банком плана по прибыли, размер премии работников корректируется пропорционально проценту выполнения плана от 80% до 120%, либо от 80% до 100%/

Ежемесячные стимулирующие выплаты, не связанные с деятельностью Банка, могут выплачиваться работникам за выполнение особо сложных, срочных, значимых задач по поручению непосредственных руководителей / Председателя Правления. Сумма указанных ежемесячных стимулирующих выплат текущего года не может превышать 2% от годовой суммы по статье «фиксированные выплаты по должностным окладам» ФОТ, утверждённого Советом директоров.

Ежеквартальные стимулирующие выплаты, не связанные с деятельностью Банка, могут выплачиваться работникам за выполнение особо сложных, срочных, значимых задач по поручению непосредственных руководителей и/или Председателя Правления и достижение индивидуальных результатов в работе. Сумма ежеквартальных стимулирующих выплат, указанных в настоящем пункте, текущего года не может превышать 18% от годовой суммы по статье «фиксированные выплаты по должностным окладам» ФОТ, утверждённого Советом директоров.

В течение 2020 года Положение «Об оплате труда» пересматривалось 1 раз.

Изменения были утверждены Правлением Банка 01.10.2020, одобрены Советом директоров Банка 01.10.2020 и носили следующий характер:

- изменен список подразделений, относящихся к категории управляющих рисками в соответствии с изменением организационной структуры Банка;
- добавлен пункт о наделении полномочиями Совета директоров принимать решение об изменениях системы, порядка и условий мотивации, любых премий (бонусов), поощрительных выплат; назначение и освобождение от должности (заключение, прекращение трудового договора); согласование изменений в штатное расписание по изменению наименования должностей для руководителя Департамента комплаенс-контроля, директора Дирекции по рискам, Директора по корпоративной безопасности.

Система оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, включает фиксированную и переменную часть, принципы которой зафиксированы в Положении «Об оплате труда».

К способам обеспечения независимости размера фонда оплаты труда таких подразделений от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок относятся следующие:

- структурный – подразделения, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками, не находятся в прямом подчинении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющие функции принятия рисков;
- функциональный – зафиксированный в Положении «Об оплате труда» КРІ сотрудников, не связанный с финансовым результатом деятельности курируемых подразделений;
- материальный – размер переменного вознаграждения в общем объеме вознаграждения работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, составляет менее 50%.

Учет текущих и будущих рисков, учитываемых при определении размера вознаграждений, характеристик и видов количественных и качественных показателей, используемых для учета этих рисков, производится в рамках расчетов КРІ работников, осуществляющих внутренний контроль, управление рисками и работников, осуществляющих функцию принятия рисков. Методика учета полностью раскрывается в рамках методологии расчета показателей.

Основным критерием оценки работников, принимающих риски (далее – РПР) являются прибыль и стабильность дохода, также, как и для остальных категорий персонала. В дополнение к этому для РПР предусмотрены КРІ характеризующие качество активов, от выполнения которых зависит размер вознаграждения указанных работников.

Расчет КРІ Работников, принимающие риски и Работников, управляющих рисками осуществляется с учетом специфики деятельности. В случае выполнения Банком в отчетном периоде плана по прибыли менее чем на 80% или при достижении в отчетном периоде фактического значения на уровне более 30% по показателю «Стабильность доходов в целом по Банку» премия работникам не выплачивается.

В случае выполнения Банком плана по прибыли размер премии работников корректируется пропорционально проценту выполнения плана от 80% до 120% либо от 80% до 100% для работников, осуществляющих операционное обслуживание клиентов и осуществляющих внутренний контроль и управление рисками.

При расчете премии, которая может быть выплачена работникам, принимающим риски, применяется отсрочка и последующая корректировка 40% нефиксированной части оплаты труда, исходя из сроков получения финансовых результатов деятельности Банка.

Единственным показателем, на основании которого происходит корректировка отложенной части премиального вознаграждения, является выполнение Банком плана по Прибыли, т.к. «Прибыль» является ключевым агрегирующим показателем эффективности работы всего Банка.

Согласно действующему Положению «Об оплате труда» к выплатам, относящимся к нефиксированной части, относится Премия (бонус) – денежное вознаграждение стимулирующего характера, выплачиваемое сверх должностного оклада по результатам работы работника за отчетный период, либо денежное вознаграждение стимулирующего характера, выплачиваемое сверх должностного оклада по результатам выполнения работником особо сложных, срочных, значимых задач по поручению Руководства.

По итогам работы 2020 года фактическая прибыль составила 192 421 тыс. руб. или 34,1% от запланированного результата, при этом фактическое значение по показателю «Стабильность доходов в целом по Банку» за 2020 год составляет 112,5%, процент выполнения плана -29,9 %, в результате чего в 2020 году работникам, осуществляющим функции принятия рисков, не производились выплаты премии по результатам деятельности Банка, соответственно, отсрочка и корректировка также не применялись.

Стимулирующие выплаты при приеме на работу в отчетном периоде, а также отсроченные вознаграждения работникам, осуществляющим функции принятия рисков, не выплачивались.

Далее раскрывается информация о размере вознаграждений за отчетный период.

Таблица 12.1

Информация о размере вознаграждений

тыс. руб.

| Номер | Виды вознаграждений | | Члены исполнительных органов | Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков |
|----------------------|------------------------------------|--|------------------------------|--|
| | | | | |
| 1 | Фиксированная часть оплаты труда | Количество работников | 5 | 34 |
| 2 | | Всего вознаграждений, из них: | 44 509 | 90 351 |
| 3 | | денежные средства, всего, из них: | 44 321 | 90 351 |
| 4 | | отсроченные (рассроченные) | - | - |
| 5 | | акции или иные долевые инструменты, всего, из них: | - | - |
| 6 | | отсроченные (рассроченные) | - | - |
| 7 | | иные формы вознаграждений, всего, из них: | 188 | - |
| 8 | | отсроченные (рассроченные) | - | - |
| 9 | Нефиксированная часть оплаты труда | Количество работников | 3 | 12 |
| 10 | | Всего вознаграждений, из них: | 9 365 | 23 710 |
| 11 | | денежные средства, всего, из них: | 3 365 | 21 035 |
| 12 | | отсроченные (рассроченные) | - | - |
| 13 | | акции или иные долевые инструменты, всего, из них: | - | - |
| 14 | | отсроченные (рассроченные) | - | - |
| 15 | | иные формы вознаграждений, всего, из них: | 6 000 | 2 675 |
| 16 | | отсроченные (рассроченные) | - | - |
| Итого вознаграждений | | | 53 874 | 114 061 |

Далее раскрывается информация о фиксированных вознаграждениях за отчетный период.

Таблица 12.2

Информация о фиксированных вознаграждениях

тыс. руб.

| Номер | Получатели выплат | Гарантированные выплаты | | Выплаты при приеме на работу | | Выплаты при увольнении | | |
|-------|--|-------------------------|------------------------|------------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------------------|
| | | количество работников | общая сумма, тыс. руб. | количество работников | общая сумма, тыс. руб. | количество работников | общая сумма, тыс. руб. | |
| | | | | | | | сумма | из них: максимальная сумма выплаты |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Члены исполнительных органов | - | - | - | - | 1 | 6 000 | 6 000 |
| 2 | Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков | - | - | - | - | 2 | 2 675 | 2 675 |

Далее раскрывается информация об отсроченных (рассроченных) вознаграждениях за отчетный период.

Таблица 12.3

Информация об отсроченных (рассроченных) вознаграждениях

тыс. руб.

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

16) Выводы

Система управления рисками и капиталом в АО «БКС Банк» организована в соответствии с требованиями Указания №3624-У. В Банке действует система лимитов и ограничений, позволяющая обеспечить как приемлемый уровень рисков, так и контроль за соблюдением лимитов по рискам.

Все обязательные нормативы выполняются, нарушений лимитов открытой валютной позиции не установлено. В отчетном периоде поддерживался высокий уровень достаточности капитала и ликвидности, таким образом, риски не несут угрозы достаточности капитала. По итогам отчетного периода Банк располагает запасом капитала, достаточным для покрытия возникающих рисков.

Заместитель Председателя Правления

Д.Г. Иванищенко