

**Банк «Сберегательно-кредитного сервиса»  
(общество с ограниченной ответственностью)**

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления  
рисками и капиталом за 2019 год**

## Оглавление

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала) .....	3
Раздел II. Информация о системе управления рисками. ....	9
Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, представляемой Банком в Банк России в целях надзора. ....	22
Раздел IV. Кредитный риск .....	35
Раздел V. Кредитный риск контрагента.....	53
Раздел VI. Риск секьюритизации .....	65
Раздел VII. Рыночный риск .....	66
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска .....	69
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля .....	73
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности .....	77
Раздел XI. Финансовый рычаг Банка .....	87
Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в Банке.....	88
Способ и место раскрытия информации.....	96

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

### 1.1. Информация об уровне достаточности капитала и основных характеристиках инструментов капитала

Информация раскрывается Банком в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01.01.2020 по форме раздела 1 «Информация об уровне достаточности капитала» и раздела 5 «Основные характеристики инструментов капитала» формы 0409808 по адресу [www.sksbank.ru](http://www.sksbank.ru) в разделе «О Банке»/ «Раскрытие информации»/ «Бухгалтерская отчетность»/ «Публикуемая форма отчетности по РСБУ».

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

Таблица 1.1. Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала), в тыс. руб.

На 01.01.2020

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2020, тыс. руб.		Номер строки	Данные на 01.01.2020, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	320 018	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	320 018	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	320 018
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	15 372 084	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	407 444
2.2.1		X	400 000	из них: субординированные кредиты	X	400 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	31 356	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	(25 605)	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0

3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	(25 605)	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9,27	(25 605)
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	784	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	Средства в кредитных организациях, "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	16 047 174	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

8	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	X	0	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	26	(784)
9	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	X	0	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	2	400 916
10	Резервный фонд	27	16 001	Резервный фонд	3	16 001

**На 01.01.2019**

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2019, тыс. руб.		Номер строки	Данные на 01.01.2019, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	320 018	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	320 018	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	320 018
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	5 720 047	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	462 738
2.2.1		X	400 000	из них: субординированные кредиты	X	400 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	9 033	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	(5 849)	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	(5 849)	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	(5 849)
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	668	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	668	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0

6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	6 055 134	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0
8	расходы будущих периодов	12	(263)	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	26	(263)
9	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	338 179	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	2	338 179
10	Резервный фонд	27	16 001	Резервный фонд	3	16 001

### ***Пояснительная информация к данным раздела I***

Стратегической целью Банка в сфере управления капиталом является поддержание капитала в объеме, способствующем достижению стратегических целей деятельности Банка, в том числе:

- достаточном и оптимальном для обеспечения и развития бизнеса Банка как с точки зрения объема бизнеса, так и с точки зрения его структуры;
- обеспечивающем достаточность капитала Банка для покрытия рисков и создания резерва капитала для текущей и планируемой деятельности Банка;
- обеспечивающем соответствие предъявляемым Банку регуляторным требованиям по достаточности капитала;

— обеспечивающем финансовую устойчивость Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе в условиях стандартной деятельности, а также в стрессовых ситуациях.

Как участник Банковской группы ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» Банк планирует капитал в рамках общей системы планирования Группы. При оценке необходимого размера капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков Банк учитывает результаты выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК). Целевые структура и уровень достаточности доступного капитала определяются с учетом прогнозного бюджета Банка, который утверждается ежегодно Советом директоров Банка. В случае резкого изменения макроэкономической конъюнктуры, Стратегии развития Банка, а также прочих факторов, целевые структура и уровень достаточности доступного капитала подлежат оперативному пересмотру.

При определении целевого уровня, структуры и уровня достаточности доступного капитала Банк исходит из оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков, а также учитывает возможную потребность в привлечении дополнительного капитала из имеющихся источников его привлечения для покрытия значимых рисков с учетом ориентиров развития бизнеса, показателей риск-аппетита (склонности к риску) и целевой структуры рисков Банка.

*- Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу:*

Одной из основных целей Банка в области управления капиталом является соответствие уровня капитализации Банка требованиям Банка России. При расчете капитала применяется Положение Банка России от 04.07.2018 г. №646-П «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)».

Минимально допустимое числовое значение достаточности базового капитала (норматив Н1.1) установлено в размере 4,5%.

Минимально допустимое числовое значение достаточности основного капитала (норматив Н1.2) установлено в размере 6%.

Минимально допустимое числовое значение достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0) установлено в размере 8%.

В течение 2019 года Банк в полном объеме выполнял требования к капиталу, нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленным уровням.

*- Соотношение основного капитала Банка и собственных средств (капитала) Банка:*

По состоянию на 01.01.2020 доля основного капитала в объеме собственных средств (капитала) Банка составляла 60,8% (по состоянию на 01.01.2019 – 59,0%).

*- Описание инновационных, сложных или гибридных инструментов собственных средств (капитала) (при их наличии):*

Инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала) в составе источников собственных средств (капитала) Банка отсутствовали как по состоянию на 01.01.2019, так и на 01.01.2020.

*- Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов (организации, банки, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица) в*

*разрезах стран, резидентами которых являются контрагенты Банка, и в которых установлена величина антициклической надбавки:*

В отчетном периоде у Банка отсутствовали операции с контрагентами, являющимися резидентами стран, в которых установлена отличная от нуля величина антициклической надбавки.

*- Сведения о соблюдении положений переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) Банка, установленных Положением Банка России от 04 июля 2018 года № 646-П:*

В составе источников капитала Банка отсутствуют инструменты, подлежащие поэтапному исключению из состава капитала в течение переходного периода.



## **Раздел II. Информация о системе управления рисками.**

### **2.1. Информация об основных показателях деятельности Банка**

Информация раскрывается Банком в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01.01.2020 по форме раздела 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» формы 0409813 по адресу [www.sksbank.ru](http://www.sksbank.ru) в разделе «О Банке»/ «Раскрытие информации»/ «Бухгалтерская отчетность»/ «Публикуемая форма отчетности по РСБУ».

Нормативы достаточности капитала выполняются Банком со значительным запасом.

Основные существенные события/ операции, оказавшие влияние на изменение показателей раздела 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» формы 0409813 в отчетном периоде:

- снижение объема рыночного риска в январе 2019 года в связи с реклассификацией портфеля ценных бумаг Банка (отнесены к категории «Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», в связи с чем не оцениваются через рыночный риск);
- увеличение размера операционного риска, рассчитанного в соответствии с нормативными требованиями Банка России и включаемого в расчет нормативов достаточности капитала;
- увеличения объема вложений в облигации Банка России (+ 9,5 млрд руб.) в октябре 2019 года;
- увеличения объема средств на корреспондентских счетах.

Показатели рассчитываются в соответствии с требованиями к составлению формы 0409813 Указания Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

### **2.2. Информация о системе управления рисками Банка**

Целью управления рисками в Банке является обеспечение устойчивости, надежности Банка, а также защита интересов владельцев и клиентов в процессе осуществления Банком основной деятельности и достижения результатов, предусмотренных Стратегией развития Банка. В Банке разработаны и утверждены Советом директоров Стратегия управления рисками и капиталом Банка «СКС» (ООО) и Политика управления рисками в Банке «СКС (ООО), где отражены основные принципы и методы управления рисками, возникающими в процессе деятельности Банка.

*Описание связи между бизнес-моделью Банка и профилем рисков Банка (включая информацию о значимых рисках, соответствующих бизнес-модели Банка и взаимосвязи показателя склонности к риску, утверждаемого Банком, с профилем принятых рисков).*

Банк реализует свою деятельность в условиях рисков и исходя из действующей бизнес-модели определяет перечень значимых видов рисков, которыми необходимо управлять в первую очередь. Банк осуществляет регулярный мониторинг, идентификацию и оценку, а также пересмотр перечня видов рисков, выделяемых как значимые. В рамках указанных процессов принимаются во внимание факторы частоты (вероятности) реализации рисков, а также размера фактических (предполагаемых) потерь (убытков) от их реализации.

Оценка степени подверженности риску формируется Банком для каждого вида риска, выделяемого как значимый. Оценка базируется на сценарном анализе макроэкономической среды деятельности Банка через набор качественных и количественных показателей соблюдения риск-аппетита – ключевых индикаторов риска.

Банк выделяет следующие значимые виды риска, с которыми сталкивается при осуществлении своей деятельности: кредитный риск контрагента, рыночный риск, риск потери ликвидности, операционный риск (в том числе комплаенс-риск (регуляторный)), процентный риск по банковскому портфелю, валютный риск баланса, риск концентрации.

**Кредитный риск** – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора, а также последствий, связанных с ухудшением состояния заемщика, контрагента по сделке, эмитента ценных бумаг.

В связи с тем, что существенный объем активов Банка составляют операции РЕПО, Банк планирует осуществлять операции с производными финансовыми инструментами и другие аналогичные сделки, где вероятность и объем кредитного риска зависят от факторов финансовых рынков, Банк выделяет в рамках кредитного риска **кредитный риск контрагента** (риск невыполнения контрактных обязательств контрагентом до завершения расчетов). При этом операции с контрагентами не осуществляются без предварительной оценки финансового положения контрагента, а также оценки вероятности реализации кредитного риска контрагента, как до момента завершения расчетов, так и в процессе осуществления расчетов по сделке.

Банк не относит к операциям, несущим кредитный риск, сделки купли-продажи активов (обмена активами), предусматривающие, что обязательства Банка наступают строго после полного исполнения контрагентом своих встречных обязательств перед Банком (то есть сделки по предоплате/ по предпоставке).

**Рыночный риск** – риск возникновения у Банка убытков и негативных последствий вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, включая производные финансовые инструменты (балансовые и внебалансовые), а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов. К рыночному риску относятся:

*процентный риск инструмента* – риск возникновения негативных последствий из-за неблагоприятного изменения процентных ставок по инструментам торгового портфеля (в частности, риск отрицательной переоценки торгового портфеля вследствие изменения ставок по долговым инструментам с фиксированной доходностью);

*валютный риск инструмента* – риск возникновения негативных последствий в связи с изменением курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов вследствие

неблагоприятного изменения стоимости номинированных в иностранной валюте финансовых инструментов и (или) драгоценных металлов, входящих в состав торгового портфеля. Базой для расчета величины валютного риска торгового портфеля выступает величина процентного и фондового рисков по инструментам, номинированным в иностранной валюте;

*фондовый риск* – риск возникновения негативных последствий вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе опционы) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Банк консервативно подходит к формированию торгового портфеля, что позволяет ему избежать потерь, способных оказать негативное влияние на финансовую устойчивость Банка. Так, на рынке ценных бумаг Банк осуществляет свою деятельность с облигациями высококачественных российских эмитентов, входящими в Ломбардный список Банка России и обладающими низкой дюрацией.

**Риск потери ликвидности** – риск неспособности финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства в полном объеме по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Банк выделяет следующие формы риска потери ликвидности:

1) *риск несоответствия* между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);

2) *риск непредвиденных требований ликвидности* – риск последствий того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;

3) *риск рыночной ликвидности* – риск вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов. Проявление данной формы риска может учитываться при оценке рыночного риска;

4) *риск фондирования* – риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющими на размер будущих доходов Банка.

**Операционный риск (в том числе комплаенс-риск (регуляторный))** (далее – операционный риск) – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банка, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий: риск возникновения убытков (в том числе в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов Российской Федерации или международных организаций) или негативных последствий в результате нарушения Банком или его клиентами /контрагентами условий заключенных договоров, допущении правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности

Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождении филиалов Банка, юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов под юрисдикцией различных государств, несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства и его несоблюдения, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), неспособности Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства, несоответствия (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Спецификой операционных рисков является то, что данный вид риска присущ всей деятельности Банка, а не отдельным продуктам / процессам.

**Процентный риск по банковскому портфелю** – риск возникновения финансовых потерь и (или) снижения величины собственных средств (капитала) вследствие снижения чистых процентных доходов (процентной маржи) и (или) неблагоприятного изменения стоимости требований (активов) и обязательств, а также внебалансовых требований и обязательств Банка в результате изменения процентных ставок на финансовых рынках.

В дополнение к оценке процентного риска по банковскому портфелю оценке подлежит риск кредитного спреда по банковскому портфелю, обусловленный изменением спреда процентных ставок по активам (требованиям) и обязательствам в результате реализации факторов кредитного риска.

**Валютный риск баланса** – риск возникновения потенциальных убытков Банка вследствие изменения валютных курсов и цен драгоценных металлов, по которым на уровне банковской книги Банка имеются открытые валютные позиции (ОВП).

Валютный риск баланса учитывает возможные негативные последствия от изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов на уровне банковской книги путем соотношения размера совокупной длинной или короткой открытой валютной позиции с размером капитала Банка.

К операциям, несущим валютный риск баланса, относятся все сделки Банка, номинированные в иностранной валюте и зависящие от изменений курсов валют.

**Риск концентрации** – риск возникновения значительных убытков, способных создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность в связи с подверженностью Банка крупным рискам. Значимыми признаны следующие виды концентрации:

- значительный объем требований к одному контрагенту или группе контрагентов;
- косвенная подверженность риску концентрации, возникающая при реализации Банком мероприятий по снижению кредитного риска (применение идентичных видов обеспечения, независимых гарантий, предоставленных одним контрагентом) (риск концентрации в обеспечении);

– зависимость кредитной организации от отдельных источников ликвидности.

Процедуры управления риском концентрации предусматривают следующие элементы, отражаемые во внутренних документах Банка:

– порядок выявления и измерения риска концентрации;

– перечень лимитов концентрации, ограничивающих действующую структуру несущих риск активов Банка, сгруппированных в портфели по различным признакам, а также совокупные показатели операций Банка. Данные лимиты ограничивают потери, вызванные чрезмерной концентрацией риска на отдельных контрагентах, группах контрагентов и группах активов Банка;

– определения методов контроля за соблюдением указанных лимитов, в том числе контроль за портфелями инструментов кредитной организации с целью выявления новых для кредитной организации форм концентрации рисков, не охваченных системой лимитов концентрации, а также информирования органов управления кредитной организации о допущенных нарушениях лимитов и порядок их устранения.

К операциям, подверженным данному виду риска, относятся все операции, несущие кредитный риск.

*Организация системы управления рисками Банка, включая информацию о распределении полномочий и ответственности между органами управления, подразделениями и работниками Банка по управлению отдельными видами значимых рисков, подразделениями, связанными с принятием рисков, описание распределения полномочий по управлению рисками между органами управления и подразделениями, осуществляющими функции, связанные с управлением рисками.*

Управление рисками осуществляется коллегиальными органами и подразделениями Банка в рамках выполнения своих функций:

**Совет директоров Банка** – орган управления, подотчетный Общему собранию участников Банка.

К функциям Совета директоров Банка относятся:

– общее руководство и определение приоритетных направлений деятельности Банка, стратегических задач риск-менеджмента;

– утверждение Политики управления рисками и Стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками (включая значения верхнеуровневых показателей риск-аппетита) и контроль за реализацией указанного порядка;

– утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования (в случаях, предусмотренных законодательством);

– утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций (в случаях, предусмотренных законодательством);

– одобрение крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, сделок со связанными лицами, в случаях и в порядке, предусмотренных Уставом Банка и действующим законодательством;

– рассмотрение отчетов о выполнении Банком требований внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) и их эффективности, о результатах идентификации значимых рисков, о результатах стресс-тестирования значимых рисков, о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка.

**Правление Банка** – коллегиальный исполнительный орган Банка, который отвечает за работу Банка и исполнение решений Общего собрания участников Банка и Совета директоров Банка. Правление отвечает за общее руководство деятельностью Банка и принимает решения по его текущим операциям.

К функциям Правления Банка относятся:

– исполнение решений Общего собрания участников Банка и Совета директоров Банка, организация работы Банка по управлению рисками и обеспечение условий для эффективной реализации Политики по управлению рисками в Банке;

– создание по мере необходимости коллегиальных органов Банка, утверждение положений о них, персонального состава, компетенции и делегирование части своих полномочий (согласно положениям о соответствующих органах) в части управления рисками (в том числе по утверждению внутренних нормативных документов Банка);

– утверждение внутренних нормативных документов, регламентирующих процедуры управления значимыми для Банка рисками, в соответствии с иерархией внутренних документов Банка;

– распределение установленных Советом директоров Банка значений показателей риск-аппетита (склонности к риску) и лимитов капитала по подразделениям, направлениям деятельности, продуктам, операциям, инструментам Банка;

– установление лимитов, ограничивающих риски Банка на различных уровнях (согласно многоуровневой структуре лимитов) и принятие решений о сделках, выходящих за рамки полномочий подотчетных Правлению уполномоченных органов / лиц Банка;

– рассмотрение отчетов о выполнении Банком требований ВПОДК и их эффективности, о результатах идентификации значимых рисков, о результатах стресс-тестирования значимых рисков, о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка;

– утверждение процентных ставок и тарифов на банковские услуги;

– принятие решений о списании безнадежной задолженности по ссуде (портфелю однородных ссуд), величина которой не превышает один процент от величины собственных средств (капитала) Банка, за счет сформированного резерва, за исключением ссуд, предоставленных участникам Банка и (или) их аффилированным лицам, а также принятие решения об отсутствии необходимости подтверждения данного списания актами уполномоченных государственных органов.

**Служба банковских рисков** – независимое профильное подразделение риск-менеджмента, подчиненное Председателю Правления Банка. Деятельность Службы банковских рисков охватывает все значимые виды рисков и предполагает координацию деятельности подразделений и органов управления Банка в области развития системы риск-менеджмента. Кроме того, Служба банковских рисков отвечает за управление кредитным, рыночным рисками, валютным риском баланса и процентным риском по банковскому портфелю, риском потери ликвидности, а также риском концентрации.

Служба банковских рисков осуществляет следующие функции:

- обеспечение эффективности системы управления рисками Банка в соответствии с Политикой управления рисками, международными практиками, а также требованиями Банка России и иных государственных органов;
- организация эффективной системы принятия управленческих решений, связанных с принятием рисков Банком;
- осуществление разработки, совершенствования и применения системы количественной и качественной оценки значимых рисков;
- разработка / согласование и сопровождение внутренних нормативных документов Банка, регламентирующих систему риск-менеджмента, в том числе политик, методик, положений, регламентов, инструкций и иных документов нижнего уровня совместно с другими подразделениями Банка;
- формирование независимого экспертного мнения о кредитном и рыночном риске, а также риске концентрации в кредитном риске, в рамках действующего в Банке процесса осуществления операций на финансовых рынках. Участие в выборе способов реагирования на выявленные риски и инструментов управления ими в рамках принятия управленческих решений;
- организация, планирование и контроль показателей риск-аппетита (склонности к риску), в том числе лимитов риск-аппетита и сигнальных значений;
- участие в разработке и реализации Стратегии развития Банка по вопросам управления рисками;
- разработка функциональных требований к ИТ-системам Банка (объему и качеству данных, программным комплексам и т.п.), необходимым для выполнения Службой банковских рисков своих задач, участие в их внедрении и тестировании;
- осуществление разработки, совершенствования и применения системы лимитирования рисков Банка, а также осуществление контроля соблюдения отдельных видов лимитов;
- участие в разработке и внедрении процедур по идентификации потенциально проблемных кредитных требований;
- мониторинг экономической ситуации в целом и отдельных отраслей, в частности подготовка отраслевых обзоров и аналитики оценки, прогнозирование потерь Банка в зависимости от отраслевой структуры кредитного портфеля;
- разработка системы отчетности о принимаемых Банком рисках;
- выявление факторов влияния на курируемые риски Банка и информирование подразделений и руководства на постоянной основе, в том числе с использованием комплексной системы ежедневной, ежемесячной и ежеквартальной отчетности по направлениям деятельности;
- организация регулярной процедуры идентификации значимых рисков;

- организация регулярного проведения стресс-тестирования значимых курируемых видов риска;
- разработка, совершенствование, документирование и сопровождение кредитного процесса корпоративных клиентов Банка;
- участие в планировании капитала, в том числе в разбивке по видам рисков, установление сигнальных значений и лимитов капитала и мониторинг соответствия показателей аллокации капитала целевым и сигнальным значениям.

**Служба внутреннего контроля** – структурное подразделение Банка, подчиненное Председателю Правления Банка. Служба внутреннего контроля отвечает за сопровождение и развитие системы управления операционным риском (в том числе комплаенс-риском (регуляторным)) Банка.

Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

- организация работы по обеспечению соблюдения законодательства Российской Федерации, нормативных правовых актов Банка России, а также учредительных и внутренних нормативных документов Банка;
- обеспечение эффективной и надежной системы внутреннего контроля;
- исключение вовлечения Банка и участия его работников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также организация своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России;
- выявление, оценка (измерение), организация мер по минимизации риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате наложения санкций и (или) применения иных мер воздействия со стороны надзорных органов, в том числе посредством анализа внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации;
- разработка / согласование и сопровождение внутренних нормативных документов Банка, регламентирующих вопросы управления операционным (в том числе правовым и комплаенс-риском (регуляторным));
- реализация мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и контроль за его возникновением;
- организация получения оперативных и объективных сведений о состоянии и размере операционного риска (в том числе комплаенс-риска (регуляторного));
- качественная и количественная оценка (измерение) операционного риска и мониторинг риск-индикаторов и контроль соблюдения лимитов по операционному (в том числе комплаенс-рису (регуляторному));
- информирование Службы банковских рисков о результатах оценки риск-индикаторов и соблюдения установленных лимитов и сигнальных значений по операционному (в том числе комплаенс-рису (регуляторному)) риску в рамках ВПОДК;
- прочие функции, определенные внутренними нормативными документами Банка.



**Иные структурные подразделения** осуществляют отдельные функции по управлению рисками в соответствии с требованиями внутренних нормативных документов Банка.

**Служба внутреннего аудита** – независимое структурное подразделение Банка, подотчетное Совету директоров Банка. Служба внутреннего аудита осуществляет контроль за выполнением требований, предъявляемых в отношении эффективности оценки и управления рисками деятельности Банка, предоставляет независимую оценку и объективные рекомендации по итогам внутреннего аудита Банка, направленные на повышение эффективности систем внутреннего контроля, управления рисками и корпоративного управления.

*Описание взаимодействия между органами управления и подразделениями Банка по вопросам формирования культуры управления рисками*

Система риск-менеджмента Банка следует и соответствует следующим принципам:

- принцип соблюдения общей стратегии Банка в части наиболее эффективного (сочетание наиболее доходного и наименее рискованного) проведения банковских операций;
- принцип независимости риск-менеджмента. Подразделения риск-менеджмента не могут являться частью структурного подразделения Банка, осуществляющего принятие рисков и являющегося исполнителем бизнес-плана Банка (risk-takers), а также не могут подчиняться руководителю, курирующему такого рода подразделения;
- принцип ответственности риск-менеджмента за методологическую, аналитическую, контрольную и координирующую роль в общей системе управления рисками Банка;
- принцип минимизации рисков на уровне руководства Банка и членов коллегиальных органов Банка;
- принцип принятия мер для сведения к минимуму вероятности возникающих рисков и / или уменьшения тяжести последствия принятых рисков;
- принцип присутствия представителей риск-менеджмента в составе всех коллегиальных органов Банка (комитетов, комиссий, советов и пр.), которые рассматривают вопросы управления и принятия любого вида рисков;
- принцип стандартизации продуктов, услуг, процессов для всего Банка в целом, предоставление услуг в местах присутствия Банка по единым стандартам и технологиям, которые наиболее эффективно позволяют решать поставленные задачи и предотвращают возможности возникновения непредсказуемых потерь, вызванных человеческим фактором, вследствие персонального негативного вмешательства в работу Банка;
- принцип управления рисками на трех уровнях:
  - стратегическом – управление рисками на уровне Банка в целом;
  - тактическом – управление рисками на уровне отдельных бизнес-направлений;
  - оперативном – управление рисками на уровне отдельных контрагентов (заемщиков, эмитентов), требований, инструментов, процессов;
- принцип полной интеграции риск-менеджмента в процедуру корпоративного управления: все процессы в Банке должны быть построены с учетом соблюдения политик и стандартов риск-менеджмента. Участие риск-менеджмента является обязательным при принятии решения о развитии или реализации новых или модернизации существующих задач, планов или продуктов Банка, определения приоритетов в работе;

- принцип построения риск-менеджмента как централизованной структуры, ответственной за управление значимыми видами рисков Банка;
- принцип разделения функций риск-менеджмента по следующим направлениям: определение рисков, их выявление, оценка рисков, мониторинг и информирование (отчетность) о рисках, контроль рисков;
- принцип осведомленности и вовлеченности всех заинтересованных подразделений в подходы и методы управления рисками Банка;
- принцип анализа рисков: все риски Банка принимаются только после анализа со стороны риск-менеджмента. Банк не принимает риск, который не оценен количественно либо качественно. Банк может принять тот или иной риск без покрытия или без обеспечения, но исключительно после оценки величины риска и вероятности его реализации;
- принцип влияния качества организации системы управления рисками и уровня принятого риска на размеры вознаграждений и порядок определения размера, форм компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка и лицам, ответственным за принятие рисков Банка.

*Описание порядка информирования Совета директоров, исполнительных органов Банка в рамках системы управления рисками и капиталом, включая описание состава и содержания отчетов по значимым рискам.*

В целях контроля качества управления рисками, выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала и их эффективности в Банке, в том числе для принятия соответствующих управленческих решений, создана система отчетов, предусматривающая непосредственное участие Совета директоров Банка и исполнительных органов Банка в системе управления рисками.

Система отчетов, формируемых в рамках управления рисками и капиталом Банка, охватывает все значимые виды рисков и предусматривает анализ выявленных недостатков методологии оценки и управления рисками и капиталом Банка, принятие мер по снижению рисков, факты достижения сигнальных значений, превышения установленных лимитов и действия, предпринятые для устранения указанных фактов в Банке.

Виды отчетов, их содержание, периодичность формирования и сроки предоставления отчетов органам управления Банка строго регламентированы Стратегией управления рисками и капиталом Банка. Так, на регулярной основе подлежат рассмотрению следующие отчеты:

- Отчет об эффективности управления рисками и капиталом Банка – направляется на рассмотрение Совету директоров и Правлению Банка на ежегодной основе. Отчет также включает результаты стресс-тестирования значимых видов риска.
- Отчет о нормативах и капитале Банка – направляется на ежемесячной основе на рассмотрение Правлению и на ежеквартальной – Совету директоров Банка.
- Отчет о качестве управления рисками Банка – направляется на ежемесячной основе на рассмотрение Правлению и на ежеквартальной – Совету директоров Банка.

По итогам рассмотрения органами управления указанных отчетов Банк представляет отчеты Руководителю службы управления рисками, руководителям подразделений и членам комитетов головной кредитной организации, в компетенцию которых входит управление рисками в Группе МКБ.

Наряду с обозначенными формами регулярной отчетности Банк осуществляет ежедневный расчет объема значимых рисков, а также осуществляет контроль установленных лимитов и обязательных нормативов. Указанная информация открыта для оперативного доступа руководителей Банка, руководителей Службы банковских рисков и заинтересованных подразделений Банка.

Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов в рамках ВПОДК доводится до органов управления Банка по мере выявления указанных фактов. Ответственность за информирование возлагается на Службу банковских рисков.

*Процедуры и периодичность проведения стресс-тестирования.*

Процедуры стресс-тестирования проводятся не реже одного раза в год и охватывают все виды рисков, выделяемых Банком как значимые, и все ключевые направления деятельности Банка с применением различных подходов, свойственных каждому виду риска/направлению деятельности.

Для целей проведения стресс-тестирования разрабатываются два стресс-сценария: исторический (предполагающий повторение наиболее негативных изменений в национальной экономике в прошлом) и гипотетический (превосходящий исторический сценарий по степени негативных последствий). Банк использует общие макроэкономические сценарии, утвержденные в рамках Банковской группы ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», участником которой является Банк.

Основными задачами стресс-тестирования в системе управления рисками являются:

- оценка потенциального воздействия на состояние Банка ряда заданных негативных изменений макроэкономических факторов риска (макроэкономические сценарии), которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям. В рамках стресс-тестирования оценивается, в том числе, влияние моделируемых изменений на оценку потребности в капитале в отношении каждого из значимых рисков, совокупный объем необходимого капитала (на покрытие всех значимых рисков), а также объем и достаточность доступного капитала;
- разработка комплекса мероприятий по обеспечению финансовой устойчивости Банка в случае реализации моделируемых изменений. Также по итогам проведенных процедур стресс-тестирования осуществляется моделирование влияния данных корректирующих мероприятий на ключевые показатели Банка, включаемые в стресс-тестирование.
- обеспечение органов управления Банка информацией и данными, необходимыми при принятии решений, в том числе в процессе бизнес-планирования и в рамках процедур определения риск-аппетита Банка.

*Описание политики Банка в части применяемых методов снижения рисков, принятой исходя из бизнес-модели Банка.*

В целях снижения рисков с учетом действующей бизнес-модели в Банке используются следующие основные инструменты и методы:

- Обеспечение операций – наличие обеспечения операции в размере, достаточном для полного или частичного покрытия потерь/ убытков, вызванных наступлением неблагоприятных событий, позволяет получить возмещение потерь (убытков) при наступлении

неблагоприятных событий.

– Система лимитирования – ограничение уровня принимаемых рисков посредством системы лимитирования. Принципы и процедуры лимитирования, а также виды и перечень используемых лимитов устанавливаются внутренними документами Банка.

– Структурирование операций – применение инструмента заключается в детальной разработке схемы и процедуры проведения конкретной операции с целью снижения связанных с ней рисков.

– Риск-ориентированное ценообразование – инструмент предполагает включение платы за риск в стоимостные условия предоставляемых продуктов и позволяет распределить риск между Банком и контрагентами по операциям.

– Резервирование – инструмент предполагает создание внутренних резервов организации с целью возмещение потерь (убытков) в случае реализации риска.

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

Таблица 2.1. Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков, в тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 01.01.2020	данные на 01.01.2019	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	114 842	15 877	9 187
2	при применении стандартизированного подхода	114 842	15 877	9 187
3	при применении базового ПВР	0	0	0
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	0	0	0
5	при применении продвинутого ПВР	0	0	0
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	89 611	90 159	7 169
7	при применении стандартизированного подхода	89 611	90 159	7 169
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
9	при применении иных подходов	0	0	0
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0	0
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	0	0	0
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	0	0	0

16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПБР, основанного на рейтингах	0	0	0
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках			
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего,	0	87 090	0
21	при применении стандартизированного подхода	0	87 090	0
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	0	0	0
24	Операционный риск	530 413	428 525	42 433
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	0	1 670	0
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода			0
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	734 866	623 321	58 789

### ***Пояснительная информация к данным раздела II***

Рост объема кредитного риска в течение года обусловлен плановым ростом остатков средств на корреспондентских счетах, объема расчетов с дебиторами и дебиторской задолженности на балансе, вызванными расширением деятельности Банка.

Величина операционного риска, рассчитанная в соответствии с нормативными требованиями Банка России, прямо пропорциональна объему чистых процентных и непроцентных доходов Банка за три завершённых финансовых года. В связи с ростом доходов Банка в период 2017-2019 гг. по сравнению с 2016-2018 гг. величина операционного риска на 01.01.2020 на 23,8% превышает значение на 01.01.2019.

Рыночный риск сократился на 100% в связи с реклассификацией портфеля ценных бумаг Банка (отнесены к категории «Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» (ранее – по справедливой стоимости через прибыль или убыток), в связи с чем не оцениваются через рыночный риск).

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

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

Таблица 3.1. Различия между периметром бухгалтерской консолидации и периметром регуляторной консолидации, а также информация о соотношении статей годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности Банка с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков, в тыс. руб.

На 01.01.2020

№	Наименование статьи	"Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации"	из них:				
			подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не попадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	5	6	7	8	9
Активы							
1	Денежные средства и средства в центральных банках	59 534	59 534	0	0	0	0
2	Средства в кредитных организациях	68 739	42 997	25 742	0	0	0
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0	0	0	0	0
3.1	производные финансовые инструменты	0	0	0	0	0	0
3.2	прочие производные финансовые активы, предназначенные для торговли	0	0		0	0	0
4	Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости	77 087	0	77 087	0	0	0

5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 948 720	0	5 948 720	0	0	0
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0	0
7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9 952 628	9 952 628	0	0	0	0
8	Текущие и отложенные налоговые активы	2 290	2 290	0	0	0	0
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	0	0	0	0	0	0
10	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0	0	0
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	0	0	0	0	0	0
12	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	31 356	5 751	0	0	0	25 605
	Прочие активы	30 202	30 202	0	0	0	0
13	Всего активов	16 170 556	10 093 402	6 051 549	0	0	25 605
Обязательства							
14	Депозиты центральных банков	0	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	15 211 030	0	0	0	0	15 211 030
16	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	161 054	0	0	0	0	161 054

17	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	0	0	0	0	0	0
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0	0	0	0	0
18.1	производные финансовые инструменты	0	0	0	0	0	0
18.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	0	0	0	0	0	0
19	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
20	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	0	0	0	0	0	0
21	Обязательство по текущему налогу на прибыль	8 045	0	0	0	0	8 045
0	Отложенное налоговое обязательство	784	0	0	0	0	784
0	Прочие обязательства	41 263	0	0	0	0	41 263
22	Всего обязательств	15 422 176	0	0	0	0	15 422 176

**На 01.01.2019**

Номер	Наименование статьи	"Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации"	из них:				
			подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не попадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	5	6	7	8	9
<b>Активы</b>							
1	Денежные средства и средства в центральном банке	21 616	21 616	0	0	0	0
2	Средства в кредитных организациях	34 607	11 093	23 514	0	0	0
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	379 698	0	0	0	379 698	0



3.1	производные финансовые инструменты	0	0	0	0	0	0
3.2	прочие производные финансовые активы, предназначенные для торговли	0	0		0	0	0
4	Кредиты (займы) кредитным организациям	158 336	0	158 336	0	0	0
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам	5 862 191	0	5 862 191	0	0	0
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0	0
7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
8	Текущие и отложенные налоговые активы	668	668	0	0	0	0
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	0	0	0	0	0	0
10	Инвестиции, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	0	0	0	0	0	0
12	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	9 033	3 184	0	0	0	5 849
	Прочие активы	13 722	974	12 485	0	0	263
13	Всего активов	6 479 871	37 535	6 056 526	0	379 698	6 112
<b>Обязательства</b>							
14	Депозиты центральных банков	0	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	5 672 443	0	0	0	0	5 672 443
16	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	47 604	0	0	0	0	47 604
17	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	0	0	0	0	0	0
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через	0	0	0	0	0	0

	прибыль или убыток, в том числе:						
18.1	производные финансовые инструменты	0	0	0	0	0	0
18.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	0	0	0	0	0	0
19	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
20	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	0	0		0	0	0
21	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
0	Отложенное налоговое обязательство	653	0	0	0	0	653
0	Прочие обязательства	22 235	0	0	0	0	22 235
22	Всего обязательств	5 742 935	0	0	0	0	5 742 935

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

Таблица 3.2. Сведения об основных причинах различий между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и размером требований (обязательств), в отношении которых Банк определяет требования к достаточности капитала, в тыс. руб.

На 01.01.2020

№	Наименование статьи	Всего, из них:	подверженных кредитному риску	включенных в сделки секьюритизации	подверженных кредитному риску контрагента	подверженных рыночному риску
1	2	3	4	5	6	7
1	Балансовая стоимость активов 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)	16 144 951	10 093 402	0	6 051 549	0
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)					
3	Балансовая стоимость обязательств кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с	15 422 176	0	0	0	0

	графой 3 строки 22 таблицы 3.1 настоящего раздела)					
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)					
5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы)	722 775	10 093 402	0	6 051 549	0
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	0	0	0	0	0
7	Различия в оценках					
8	Различия, обусловленные расхождениями в правилах неттинга, помимо учтенных в строке 3(4)					
9	Различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери	0	0	0	0	0
10	...					
11	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	10 537 627	10 089 572	0	448 055	0

**На 01.01.2019**

№	Наименование статьи	Всего, из них:	подверженных кредитному риску	включенных в сделки секьюритизации	подверженных кредитному риску контрагента	подверженных рыночному риску
1	2	3	4	5	6	7
1	Балансовая стоимость активов 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)	6 473 759	37 535	0	6 056 526	379 698
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)					
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)	5 742 935	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)					
5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы)	730 824	37 535	0	6 056 526	379 698
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	0	0	0	0	0
7	Различия в оценках					
8	Различия, обусловленные расхождениями в правилах неттинга, помимо учтенных в строке 3(4)					

9	Различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери	0	0	0	0	0
10	...					
11	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	866 646	37 535	0	449 413	379 698

Различия между балансовой стоимостью активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и стоимостью активов (обязательств), включаемых в расчет нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка, обусловлены спецификой регуляторных требований к расчету обязательных нормативов (Инструкция Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков», от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».).

*Источники рыночной информации, используемые для определения стоимости инструментов торгового портфеля*

Банком устанавливается следующая приоритетность источников котировок внебиржевого рынка:

1. Информационные агентства:
  - 1.1. Bloomberg (используются данные BVAL. При отсутствии - используются данные BGN)
  - 1.2. Thomson Reuters (Thomson Reuters Composite bid)
  - 1.3. НФА (справедливая стоимость ценной бумаги, рассчитанная по методике НФА; при отсутствии – цена Фиксинг НФА (MIRP))
2. Иностранные биржи:
  - 2.1. Франкфуртская фондовая биржа (цена закрытия Last)
  - 2.2. Лондонская фондовая биржа (цена закрытия Last)

*Применяемые Банком методы оценки справедливой стоимости на основе рыночных данных и на основе моделей*

Определение справедливой стоимости ценных бумаг осуществляется в соответствии со следующей иерархией:

I уровень – надежные ценовые индикаторы стоимости ценных бумаг, в том числе котировки активных рынков для идентичных ценных бумаг, к которым Банк может получить доступ на дату оценки (используются для оценки справедливой стоимости без корректировки каждый раз, когда они доступны):

1) если ценная бумага обращается на активном биржевом рынке и имеет средневзвешенную цену, то справедливая стоимость – это средневзвешенная цена, рассчитанная организатором торговли за текущий торговый день;

2) в случае отсутствия средневзвешенной цены в течение торгового дня на активном биржевом рынке справедливая стоимость – это последняя средневзвешенная стоимость ценной бумаги на активном биржевом рынке за предыдущие 30 календарных дней;

3) если ценная бумага не обращается на российском организованном рынке, то справедливая стоимость – это цена текущего торгового дня на активном внебиржевом рынке, раскрываемая источниками котировок в порядке установленной Банком приоритетности. В случае отсутствия котировок за текущий торговый день на активном внебиржевом рынке

справедливая стоимость – это последняя котировка ценной бумаги на активном внебиржевом рынке за предыдущие 30 торговых дней.

4) справедливая стоимость ценных бумаг, приобретенных в ходе размещения и по которым еще не завершена процедура эмиссии (в том числе не зарегистрирован отчет об итогах выпуска, если регистрация отчета об итогах выпуска является обязательной в соответствии с законодательством Российской Федерации), определяется в следующем порядке:

– до завершения процедуры эмиссии / размещения – принимается цена размещения выпуска ценной бумаги;

– после завершения процедуры эмиссии / размещения и начала торгов – рассчитывается так же, как и по ценным бумагам, допущенным к обращению через организаторов торговли;

5) если условиями выпуска и обращения ценной бумаги, обращающейся на активном рынке, предусмотрено ее погашение, справедливой стоимостью ценной бумаги на дату, предшествующую дате планового погашения, признается цена приобретения плюс признанные процентные доходы.

б) в случае реорганизации акционерного общества-эмитента долевых ценных бумаг при отсутствии справедливой стоимости долевых ценных бумаг, получаемых Банком в результате реорганизации, до момента ее появления в качестве справедливой стоимости применяется:

– справедливая стоимость основного выпуска получаемых Банком долевых ценных бумаг (в случае, если в результате реорганизации эмитента Банку зачислены дополнительные выпуски долевых ценных бумаг, справедливая стоимость основного выпуска которого может быть надежно определена);

– справедливая стоимость долевых ценных бумаг, списываемых с баланса Банка в результате реорганизации, с учетом коэффициента конвертации;

– номинал получаемых Банком долевых ценных бумаг.

II уровень – котировки идентичных или аналогичных ценных бумаг на неактивных рынках, котировки аналогичных ценных бумаг на активных рынках, прочие исходные данные, которые являются наблюдаемыми в отношении ценных бумаг:

1) в случае отсутствия средневзвешенной цены, рассчитанной организатором торговли, на активном биржевом рынке в течение 30 календарных дней, справедливая стоимость – это средневзвешенная цена, рассчитанная организатором торговли за период до 90 календарных дней;

2) в случае отсутствия средневзвешенной цены, рассчитанной организатором торговли, на неактивном рынке в течение 90 календарных дней справедливая стоимость – это последняя рыночная цена, рассчитанная организатором торговли, на неактивном рынке за период до 90 календарных дней;

3) в случае отсутствия рыночной цены, рассчитанной организатором торговли, в течение 90 календарных дней справедливая стоимость – это цена, раскрываемая источниками котировок внебиржевого рынка, за 90 календарных дней;

4) в случае отсутствия информации о котировке (справедливой стоимости) идентичных ценных бумаг, для определения справедливой стоимости ценных бумаг используются следующие методы (в порядке очередности):

- средневзвешенная цена, рассчитанная организатором торговли на активном биржевом рынке аналогичной ценной бумаги в течение 30 календарных дней;

- опрос не менее трех участников рынка (в информационных системах Reuters, Bloomberg и др.) о ценах (котировках), стоимости ценных бумаг, сопоставимых с оцениваемым;
- экспертная оценка согласно методологии, определенной внутренними нормативными документами.

III уровень – оценка справедливой стоимости с использованием ненаблюдаемых исходных данных (используется при отсутствии наблюдаемых данных, перечисленных в описании I и II уровней иерархии справедливой стоимости):

- экспертная оценка согласно методологии, определенной внутренними нормативными документами.

Банк не реже одного раза в месяц производит тестирование ценных бумаг, по которым отсутствует надежная справедливая стоимость, на наличие признаков обесценения. При наличии признаков обесценения ценных бумаг дополнительно применяются понижающие коэффициенты, применяемые к справедливой стоимости ценных бумаг, которые рассчитываются на основании действующих в Банке методик и иных внутрибанковских нормативных документов.

Определение справедливой стоимости ПФИ осуществляется в соответствии со следующей иерархией:

I уровень – надежные ценовые индикаторы стоимости ПФИ, в том числе котировки активных рынков для сопоставимых ПФИ, к которым Банк может получить доступ на дату оценки (используются для оценки справедливой стоимости без корректировки всякий раз, когда они доступны):

1) если ПФИ обращается на активном биржевом рынке и имеет средневзвешенную цену, то справедливая стоимость – это средневзвешенная цена данного ПФИ (для фьючерсов – расчетная цена), рассчитываемая организатором торговли по итогам торгового дня;

2) для ПФИ, приобретенных на внебиржевом рынке, – это средняя цена закрытия рынка, публикуемая соответствующими информационными агентствами (Reuters, Bloomberg и др.), а в случае отсутствия в этот день котировок – в ближайшую дату в прошлом, когда такие котировки были, но не более 30 торговых дней.

II уровень – цена оцениваемого ПФИ на неактивных рынках или цена сопоставимых ПФИ на активных рынках, прочие исходные данные, которые являются наблюдаемыми в отношении оцениваемого ПФИ:

1) в случае отсутствия средневзвешенной цены оцениваемого ПФИ (для фьючерсов – расчетной цены), рассчитываемой организатором торговли по итогам торгового дня, то справедливая стоимость – это средневзвешенная цена сопоставимого ПФИ (для фьючерсов – расчетной цены), рассчитываемой организатором торговли по итогам торгового дня;

2) для ПФИ, приобретенных на внебиржевом рынке, и при отсутствии котировок согласно п. 2 I уровня справедливая стоимость определяется как средневзвешенная цена сопоставимого ПФИ, рассчитываемая организатором торговли по итогам торгового дня, а в случае ее отсутствия – последняя средневзвешенная цена сопоставимого ПФИ за предыдущие 30 торговых дней;

3) в случае отсутствия информации о цене (справедливой стоимости) ПФИ для определения справедливой цены оцениваемого ПФИ используется опрос не менее трех

участников рынка (в информационных системах Reuters, Bloomberg и др.) о ценах (котировках), стоимости ПФИ, сопоставимых с оцениваемым ПФИ.

III уровень – оценка справедливой стоимости с использованием ненаблюдаемых исходных данных (используется при отсутствии наблюдаемых данных, перечисленных в описании I и II уровней иерархии справедливой стоимости): экспертная оценка согласно методологии, определенной внутренними нормативными документами.

По сделкам FOREX оценка справедливой стоимости ПФИ в дату прекращения признания ПФИ осуществляется по официальному курсу иностранной валюты, установленному Банком России на дату, следующую за датой прекращения признания.

Служба внутреннего аудита оценивает эффективность организованной системы внутреннего контроля за правильностью оценки активов по справедливой стоимости с использованием различных форм и методов проверки в ходе плановых тематических и внеплановых проверок и других контрольных мероприятий в соответствии с утвержденным Советом директоров Банка Планом проверок.

### 3.3. Сведения об обремененных и необремененных активах

Таблица 3.3. Сведения об обремененных и необремененных активах, в тыс. руб.

За 2019 год

№	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:	0	0	16 069 951	9 897 278
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	9 900 214	9 897 278
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	9 900 214	9 897 278
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	9 900 214	9 897 278
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	77 777	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	111 462	0

6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	5 976 497	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	0	0
8	Основные средства	0	0	4 001	0
9	Прочие активы	0	0	0	0

**За 2018 год**

№	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:	0	0	6 502 973	356 988
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	370 279	356 988
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	370 279	356 988
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	370 279	356 988
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	35 875	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	268 070	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	5 827 143	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	0	0
8	Основные средства	0	0	1 606	0
9	Прочие активы	0	0	0	0

**Пояснительная информация к данным таблицы 3.3:**

- об отличиях в учетной политике Банка в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой Банком прав на активы и полной передачей рисков по ним:

Отличия в учетной политике Банка в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой Банком прав на активы и полной передачей рисков по ним, отсутствуют.

- об основных видах операций Банка, осуществляемых с обременением активов:

В отчетном периоде операций, осуществляемых с обременением активов, Банк не проводил.



- о влиянии модели финансирования (привлечения средств) Банка на размер и виды обремененных активов:

В соответствии с бизнес-потребностями и текущей структурой баланса Банк может осуществлять привлечение средств в рамках операций прямого РЕПО с обременением активов в виде собственного портфеля ценных бумаг.

- о причинах существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице 3.3:

Существенный рост совокупной величины активов обусловлен увеличением объема вложений в облигации Банка России.

### 3.4. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Таблица 3.4. Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами, в тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на 01.01.2020	Данные на 01.01.2019
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	175	1 829
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам - нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	9 702	10 027
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	9 488	9 853
4.3	физических лиц - нерезидентов	214	174

#### Пояснительная информация к данным таблицы 3.4:

- причины существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице 3.4 настоящего раздела:

Существенные изменения данных за отчетный период отсутствуют.

### 3.5. Информация об оценочных корректировках стоимости финансовых инструментов

Информация по форме таблицы 3.5. приложения к Указанию Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У отсутствует в связи с отсутствием у Банка вложений в ценные бумаги, товары и ПФИ, 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 № 511-П и Положением Банка России № 509-П.

### 3.6. Информация о показателях системной значимости кредитной организации

Информация по форме таблицы 3.6. приложения к Указанию Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У отсутствует в связи с тем, что Банк не является системно значимой кредитной организацией, являющейся крупной кредитной организацией с широкой сетью подразделений.

### **3.7. Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала Банка**

Таблица 3.7. Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала Банка, в тыс.руб.

**На 01.01.2020**

№ 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	36 900	36 900	X	X
2	Сумма	X		36 900	X	X
3	Итого	X		36 900	0	710 546

**На 01.01.2019**

№ 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	63 340	63 340	X	X
2	Сумма	X		63 340	X	X
3	Итого	X		63 340	0	668 086

#### **Пояснительная информация к данным таблицы 3.7:**

Банк не имеет требований, подверженных кредитному и рыночному рискам, к физическим и юридическим лицам – резидентам государств, в отношении которых установлены антициклические надбавки в размере, отличном от нуля.

В Банке действуют утвержденные лимиты географической концентрации, ограничивающие требования к резидентам в страновом разрезе.

## Раздел IV. Кредитный риск

### 4.1. Общая информация о величине кредитного риска Банка

*Связь бизнес-модели Банка и компонентов профиля кредитного риска.*

Источником данного вида риска является возможность возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора, а также последствий, связанных с ухудшением состояния заемщика, контрагента по сделке, эмитента ценных бумаг. Основной целью управления кредитным риском является поддержание риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков, а также устойчивости Банка.

Основу бизнес-модели Банка составляет инвестиционный и комиссионный бизнес. Профиль кредитного риска соответствует объему и структуре баланса Банка.

Процедуры управления кредитным риском Банка предусматривают следующие элементы:

- порядок принятия решений о выдаче кредитных продуктов, порядок их предоставления, перечень необходимых экспертиз и регулярное совершенствование указанных процедур;
- перечень действующих видов лимитов, а также методики определения и порядки установления лимитов, ограничивающих потенциальные потери от кредитного риска (лимит на контрагента, структурные лимиты);
- стандарты оценки финансового положения контрагентов (заемщиков), методики количественной оценки риска и определения необходимого размера резерва;
- стандарты оценки обеспечения и требования, предъявляемые к нему.

Ключевыми документами, отражающими элементы управления кредитным риском, являются:

**Политика управления рисками**, утвержденная Советом директоров Банка, являющаяся основополагающим документом Банка в области риск-менеджмента, определяющим цели, принципы и инструменты управления рисками;

**Стратегия управления рисками и капиталом**, утвержденная Советом директоров Банка, содержащая описание подходов к организации внутренних процедур оценки достаточности капитала, в том числе принципы определения, оценки и прогнозирования значимых рисков, принципы определения уровня и структуры рисков и капитала Банка (включая распределение капитала по видам рисков), а также регламентирующая формирование системы отчетности о значимых рисках;

**Кредитная политика**, определяющая ключевые аспекты кредитного процесса, в том числе условия предоставления кредитных продуктов, этапы организации кредитного процесса. Кредитная политика актуализируется в соответствии с рыночной конъюнктурой, стратегией Банка в области кредитования и сложившимися рисками. Целью Кредитной политики является формирование качественного кредитного портфеля, обеспечивающего оптимальное соотношение «риск-доходность», а также предотвращение дефолта Банка и достижение Банком стратегических бизнес-целей и целей в области управления рисками.

*Критерии и подходы, используемые Банком для определения стратегии управления кредитным риском, включая плановый (целевой) уровень кредитного риска, системы лимитов.*

Управление кредитным риском включает измерение (оценку) и ограничение (контроль) кредитного риска, присущего как отдельным заемщикам Банка, так и группам связанных заемщиков. Измерение кредитного риска осуществляется с применением системы оценки, предполагающей анализ индивидуального набора риск-факторов контрагента, исходя из его типа и специфики деятельности. Ограничение (контроль) кредитного риска осуществляется с применением системы лимитов, относящихся как к отдельному контрагенту/кредитному

требованию, так и к портфелю кредитных требований, объединенному по определенному принципу.

В рамках процедур планирования и оценки достаточности капитала Банка, определенных Стратегией управления рисками и капиталом, Банк также ежегодно осуществляет процедуры распределения капитала через систему лимитов по видам значимых рисков, в том числе по кредитному риску, являющемуся значимым для Банка. Объем капитала определяется и распределяется по видам рисков исходя из соответствующих активов, взвешенных по уровню риска в соответствии с ВПОДК. Объем активов определяется в соответствии с внутренней методологией Банка. С целью усиления контроля за соблюдением лимитов, Банком введены сигнальные значения. В случае достижения сигнальных значений Банком применяются корректирующие мероприятия, направленные на недопущение нарушений.

На отчетный год Стратегией управления рисками и капиталом были установлены следующие ограничения на размер капитала, выделенного на покрытие кредитного риска Банка:

Период	Значения лимита, тыс. руб.
1 кв. 2019	640 000
2 - 4 кв. 2019	509 375

Под кредитные операции Банком создаются резервы, адекватные риску, принятому на себя Банком, строго в соответствии с рекомендациями и требованиями Банка России.

С целью снижения кредитного риска Банком ограничен совокупный объем кредитного риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков). По всем заявкам на установление лимитов кредитования осуществляется независимая оценка рисков Службой банковских рисков, в ходе которой проводится комплексный и всесторонний анализ заемщиков. Управление кредитными рисками, в том числе осуществляется на основе устанавливаемых лимитов на различные виды операций и подразумевает осуществление регулярного мониторинга кредитоспособности заемщиков. Банк также тщательно и взвешенно производит анализ потенциальных и действующих заемщиков на предмет экономической безопасности, а также оценку обеспечения, принимаемого в залог обязательств заемщиков перед Банком, и последующий контроль на всех этапах действия кредитного продукта. Вся кредитная документация проходит юридическую экспертизу.

*Структура и организация в Банке функции управления кредитным риском, а также функции контроля за выполнением принятых в Банке процедур по управлению кредитным риском.*

Управление рисками в Банке, в том числе кредитным риском, осуществляется коллегиальными органами и подразделениями Банка в рамках выполнения своих функций в соответствии с описанием, приведенным в разделе II настоящего документа.

Функции контроля за выполнением и соответствием процедур и порядка управления кредитным риском Банка, зафиксированных во внутренних нормативных документах Банка, и их эффективности требованиям регулирующих органов, а также условиям деятельности Банка, характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков осуществляют:

- Служба внутреннего контроля в рамках выполнения своих функций;
- Служба внутреннего аудита Банка в рамках исполнения своих функций, в том числе Служба внутреннего аудита осуществляет контроль за выполнением требований, предъявляемых в отношении эффективности оценки и управления кредитным риском Банка, предоставляет

независимую оценку и объективные рекомендации по итогам внутреннего аудита Банка, направленные на повышение эффективности управления кредитным риском;

– Совет директоров и Правление Банка в соответствии с положениями о них и с периодичностью, изложенной во внутренних нормативных документах Банка.

Контроль уровня риска и соблюдения процедур управления рисками осуществляется также посредством контроля соблюдения установленных различного вида лимитов, риск-аппетита, ключевых индикаторов риска, иных ограничений.

Координация кредитной деятельности и принятие решений по вопросам принятия кредитного риска осуществляются Правлением Банка, в состав которого входят, в том числе, представители риск-менеджмента.

Принцип разделения обязанностей при управлении кредитным риском отражен в Политике управления рисками и Кредитной политике Банка, а также процедурах принятия решений при предоставлении кредитных продуктов.

*Взаимодействие между подразделениями, осуществляющими функции управления кредитным риском, службой внутреннего контроля и службой внутреннего аудита Банка.*

Взаимодействие между Службой банковских рисков и Службой внутреннего контроля осуществляется на постоянной основе, в том числе при управлении кредитным риском. Служба внутреннего контроля в данной части осуществляет следующие функции:

- проводит экспертизу внутренней нормативной базы Банка на соответствие требованиям законодательства Российской Федерации, в том числе нормативным актам Банка России;
- участвует в пересмотре присущих Банку рисков, а также идентификации значимых рисков;
- выявляет конфликт интересов в деятельности Банка и его работников, участвует в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- осуществляет иные функции, отраженные во внутренних документах Банка.

Служба внутреннего аудита Банка контролирует соблюдение процедур по управлению рисками и капиталом Банка, не реже одного раза в год проводит оценку эффективности системы управления рисками и информирует Совет Директоров, исполнительные органы Банка о выявленных недостатках и действиях, предпринятых для их устранения.

*Состав и периодичность формирования отчетов о кредитном риске Банка, а также порядок информирования совета директоров (наблюдательного совета) и исполнительных органов о размере принятого Банком кредитного риска.*

Информация об уровне кредитного риска предоставляется уполномоченным органам и подразделениям Банка в составе отчетности по системе управления рисками и капиталом в соответствии с описанием, приведенным в разделе II настоящего документа.

## **4.2. Информация об активах Банка, подверженных кредитному риску**

*Таблица 4.1. Информация об активах Банка, подверженных кредитному риску, в тыс. руб.*

**На 01.01.2020**

№	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), непросроченных и просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр.3(4) + гр.5(6) - гр.7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	0	0	0	140 776	2	140 774
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	9 949 081	283	9 948 798
3	Внебалансовые позиции	0	0	0	0	0	0
4	Итого	0	0	0	10 089 857	285	10 089 572

**На 01.01.2019**

№	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), 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	0	0	0	40 302	558	39 744
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
3	Внебалансовые позиции	0	0	0	0	0	0
4	Итого	0	0	0	40 302	0	39 744

**4.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями"**

Таблица 4.1.1. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями", в тыс. руб.

**На 01.01.2020**

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0

2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

На 01.01.2019

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

**Пояснительная информация к данным таблицы 4.1.1:**

У Банка отсутствуют ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием 2732-У.

**4.4. Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П**

Таблица 4.1.2. Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П, тыс. руб.

На 01.01.2020

№	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	0	0	0	0	0	0	0

3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

**На 01.01.2019**

№	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	0	0	0	0	0	0	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0



8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0
---	--	---	---	---	---	---	---	---

**Пояснительная информация к данным таблицы 4.1.2:**

В отчетном периоде активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П, в Банке отсутствовали.

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

Таблица 4.2. Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта, тыс. руб.

На 01.01.2020

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	0
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	0
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	0
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	0
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	0
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	0

На 01.01.2019

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	0
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	0

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

### **Пояснительная информация к данным таблицы 4.2.:**

В отчетном периоде ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта, отсутствовали.

Просроченные кредитные требования на отчетную дату отсутствовали.

Движения ссудной задолженности и долговых ценных бумаг из категории просроченных более чем на 90 календарных дней в категорию непросроченных, а также из категории просроченных менее 90 дней в категорию просроченных более чем 90 дней не происходило.

К просроченной задолженности Банк относит непогашенную задолженность, возникшую в результате нарушения заемщиком предусмотренных кредитным договором сроков исполнения обязательств по погашению ссудной и приравненной к ней задолженности и/или уплате процентов по кредитной сделке и/или иных платежей, предусмотренных договором с Банком.

Банк признает задолженность обесцененной при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

В Банке отсутствуют случаи, когда кредитные требования, просроченные более чем на 90 календарных дней, не рассматриваются Банком как обесцененные.

Классификация (реклассификация) ссуд и формирование (уточнение размера) резерва осуществляются на основании следующих принципов:

- соответствие фактических действий по классификации ссуд и формированию резерва требованиям Положения № 590-П и внутренних документов Банка;
- комплексный и объективный анализ всей информации, относящейся к сфере классификации ссуд и формирования резервов;
- своевременность классификации (реклассификации) ссуды и (или) формирования (уточнения размера) резерва и достоверность отражения изменений размера резерва в учёте и отчётности.

Определение размера резерва по ссуде (в том числе определение уровня обесценения) включает в себя следующие этапы:

- оценка кредитного риска по ссуде:
  - оценка финансового положения заёмщика, в том числе оценка реальности деятельности юридических лиц;
  - оценка качества обслуживания долга по ссуде;

- учёт иных существенных факторов;
- определение категории качества ссуды;
- определение расчётного резерва по ссуде;
- определение справедливой стоимости обеспечения по ссуде;
- определение категории качества обеспечения по ссуде;
- определение размера резерва с учётом обеспечения по ссуде;
- формирование (уточнение) резерва на счетах бухгалтерского учёта.

Начиная с момента выдачи ссуды оценка кредитного риска по ссуде и портфелям однородных ссуд осуществляется на постоянной основе на основании профессионального суждения. Профессиональное суждение формируется в соответствии с внутренними нормативными документами Банка и документально оформляется с определенной в документах периодичностью.

Реструктуризированной Банк признает ссуду в случае изменения существенных условий первоначального договора (договора, на основании которого предоставлена ссуда) в сторону, более благоприятную для заемщика, в том числе в случае, если указанные соглашения предусматривают:

- продление срока действия договора;
- увеличение сроков возврата основного долга;
- изменение графика возврата основного долга в сторону, более благоприятную для заемщика;
- изменение графика уплаты процентов по ссуде в сторону, более благоприятную для заемщика;
- увеличение суммы основного долга / лимита кредитования;
- снижение процентной ставки, за исключением изменения процентной ставки, осуществляемого в соответствии с условиями договора (например, в случае плавающей процентной ставки, если ее изменение осуществляется в соответствии с условиями первоначального договора, в том числе в связи с изменением ключевой ставки Банка России, иной базовой процентной ставки);
- изменение порядка расчета процентной ставки в сторону, более благоприятную для заемщика.

Ссуда может не признаваться реструктуризированной в следующих случаях:

- если договор (первоначальный договор), на основании которого ссуда предоставлена, содержит условия, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, и параметры этих изменений, и в дальнейшем указанные условия наступают фактически и, если соблюдаются параметры изменений условий исполнения обязательств по ссуде, предусмотренные договором (первоначальным договором), на основании которого ссуда предоставлена;
- в случае снижения размера процентной ставки при оценке финансового положения заемщика как хорошее или как среднее при не ухудшении оценки финансового положения заемщика.

В Банке установлены лимиты, ограничивающие объем кредитных требований по географическому и отраслевому принципам:

- отраслевые лимиты - ограничивают долю в корпоративном кредитном портфеле Банка кредитных требований к контрагентам, отнесенным к одной отраслевой группе или виду деятельности в целях диверсификации отраслевых рисков;
- лимиты распределения кредитных требований по географическим зонам - ограничивают долю кредитных требований Банка к контрагентам (клиентам), отнесенным к одной стране или субъекту Российской Федерации, в целях диверсификации региональных рисков.

Информация о классификации активов по категориям качества и размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери (в соответствии с Положениями Банка России №№ 590-П и 611-П), тыс. руб.

Категории качества активов	Сумма требований (сумма задолженности на 01.01.2020)	Размер расчетного резерва	Размер фактически сформированного резерва
I	6 656 811	0	0
II	28 304	283	283
III	0	0	0
IV	0	0	0
V	2	2	2
<b>ИТОГО</b>	<b>6 685 117</b>	<b>285</b>	<b>285</b>

#### 4.6. Методы снижения кредитного риска

*Основные принципы политики Банка в области применения методов снижения кредитного риска, включая информацию, в какой степени в Банке применяется для снижения рисков неттинг балансовых и внебалансовых требований (обязательств) в целях определения требований к капиталу.*

В качестве основного метода снижения кредитного риска и обеспечения возвратности денежных средств по кредитным продуктам Банк использует обеспечение.

В связи с тем, что, согласно бизнес-модели Банка, основным видом деятельности являются операции на финансовых рынках, обеспечением по операциям, несущим кредитный риск, являются ценные бумаги высококачественных эмитентов, обладающие высокой ликвидностью на рынке ценных бумаг.

Для ограничения и снижения кредитного риска Банк также использует систему лимитов и иных ограничений, отраженных в Стратегии управления рисками и капиталом и других внутренних документах Банка, регламентирующих процедуры определения, установления и контроля лимитов.

*Основные принципы политики в области оценки принятого обеспечения и управления остаточным риском.*

В дополнение к процедурам управления кредитным риском, применяются также методы управления риском возникновения негативных последствий в связи с тем, что применяемые методы снижения кредитного риска могут не дать ожидаемого эффекта, который может

выражаться в невозможности реализовать принятое обеспечение, а также в использовании документов, составленных ненадлежащим образом (Остаточный риск в кредитном риске):

– регулярный мониторинг объектов обеспечения с целью подтверждения ликвидности и стоимости данных объектов, проводимый на основании анализа цен по видам имущества и общей информации о рыночных тенденциях по отраслевым и территориальным признакам с целью выявления признаков изменения стоимости и ликвидности имущества, в соответствии с нормами внутренних нормативных документов, регламентирующих работу с обеспечением;

– применение методики определения ликвидности и определения оценочной стоимости объектов залога в рамках первичной оценки и последующего мониторинга объектов обеспечения, в соответствии с нормами внутренних нормативных документов, регламентирующих алгоритмы стоимостной оценки объектов залога;

– проведение правовой экспертизы предметов принимаемого обеспечения со стороны профильного подразделения, которая, в том числе, предполагает анализ правовых рисков, связанных с ограничениями, затрудняющими реализацию обеспечения;

– применение методики количественной оценки кредитного риска, предполагающей, что предметы обеспечения, не удовлетворяющие критериям по ликвидности и отсутствию существенных правовых рисков, не принимаются в расчет для снижения размера ожидаемых и непредвиденных потерь от кредитного риска, в соответствии с нормами внутренних нормативных документов, регламентирующих алгоритм расчета уровня потерь при дефолте.

*Информация о концентрации кредитного, рыночного рисков, принятых в связи с использованием инструментов снижения кредитного риска по видам гарантодателей, видам обеспечения и эмитентов кредитных производных финансовых инструментов (далее - ПФИ).*

Банк не применяет в виде инструментов по снижению кредитного риска гарантии от поручителей и производные финансовые инструменты.

Таблица 4.3. Методы снижения кредитного риска, тыс. руб.

На 01.01.2020

№	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	140 774	0	0	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	9 948 798	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	10 089 572	0	0	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	0	0	0	0	0	0	0

На 01.01.2019

№	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	39 744	0	0	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	39 744	0	0	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	0	0	0	0	0	0	0

Существенный рост балансовой стоимости необеспеченных кредитных требований в 2019 году связан с увеличением объема активов Банка за счет вложений в облигации Банка России.

#### 4.7. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

Сведения об использовании Банком кредитных рейтингов при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска о применении кредитных рейтингов, присвоенных рейтинговыми агентствами, при оценке требований (обязательств), взвешенных по уровню риска.

В целях оценки кредитного риска при применении стандартизированного подхода Банк использует информацию о кредитных рейтингах следующих рейтинговых агентств:

- иностранные кредитные рейтинговые агентства – S&P’s Global Ratings, Fitch Ratings, Moody’s Investors Service;
- национальные рейтинговые агентства – АО «Рейтинговое агентство «Эксперт РА» и Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество)

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

Таблица 4.4. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу, тыс. руб.

На 01.01.2020

№	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	9 980 311	0	9 980 311	0	0	0,0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0,0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0,0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	69 790	0	69 790	0	69 124	1,0
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0,0
6	Юридические лица	28 021	0	28 021	0	28 021	0,0
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0		0,0
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0		0,0
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0		0,0
10	Вложения в акции	0	0	0	0		0,0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0		0,0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0,0
13	Прочие	11 450	0	11 450	0	11 450	1,0
14	Всего	10 089 572	0	10 089 572	0	108 595	0,0

**На 01.01.2019**

№	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 коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения 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	21 616	0	21 616	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	11 093	0	11 093	0	9 511	0,9
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0		0

8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0		0
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0		0
10	Вложения в акции	0	0	0	0		0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0		0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	668	0	668	0	1 670	2.5
13	Прочие	6 367	0	6 367	0	6 367	1.0
14	Всего	39 744	0	39 744	0	17 548	0.4

**Пояснительная информация к данным таблицы 4.4.:**

Стоимость кредитных требований (обязательств) без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска увеличилась в основном за счет увеличения вложений в облигации Банка России.

**4.9. Кредитные требования (обязательства) Банка, оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска**

Таблица 4.5. Кредитные требования (обязательства) Банка, оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска, тыс. руб.





На 01.01.2019

№	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		Всего	
		из них с коэффициентом риска:																			
		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	21 616	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	21 616
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	1 978	0	1	0	0	9 114	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	11 093
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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	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	0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	668	0	0	0	0	0	668
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	6 367	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6 367
14	Всего	21 616	1 978	0	1	0	0	15 481	0	0	0	0	0	0	668	0	0	0	0	0	39 744

#### ***Пояснительная информация к данным таблицы 4.4.:***

В 2019 году значительно увеличился объем кредитных требований Банка, оцениваемых по стандартизированному подходу, учитываемых с коэффициентом риска 0%. Данные требования представляют собой вложения в облигации Банка России.

#### ***4.10. Кредитные требования (обязательства) Банка, оцениваемые по ПБР, в разрезе классов кредитных требований (обязательств) и величине вероятности дефолта***

Информация по форме таблицы 4.6. приложения к Указанию Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У отсутствует в связи с отсутствием у Банка разрешения на использование подхода на основе внутренних рейтингов (ПБР).

#### ***4.11. Влияние на величину требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, применяемых Банком кредитных ПФИ в качестве инструмента снижения кредитного риска***

Информация по форме таблицы 4.7. приложения к Указанию Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У отсутствует в связи с тем, что Банк не применяет ПБР в целях оценки кредитного риска и не использует кредитные ПФИ как инструмент снижения кредитного риска.

#### ***4.12. Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПБР***

Информация по форме таблицы 4.8 приложения к Указанию Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У отсутствует в связи с отсутствием у Банка разрешения на использование подхода на основе внутренних рейтингов (ПБР) к расчету требований к капиталу по кредитному риску для целей расчета обязательных нормативов.

#### ***4.13. Оценка точности определения вероятности дефолта, полученной с применением моделей количественной оценки кредитного риска, на основе исторических данных по классам (подклассам) кредитных требований (обязательств)***

Информация по форме таблицы 4.9. приложения к Указанию Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У отсутствует в связи с тем, что Банк не применяет ПБР в целях оценки кредитного риска.

#### ***4.14. Специализированное кредитование и доли участия в акционерном капитале, оцениваемые в соответствии с упрощенным подходом на основе взвешивания***

Информация по форме таблицы 4.10. приложения к Указанию Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У отсутствует в связи с тем, что у Банка отсутствуют вложения в доли участия в капитале юридических лиц и операции специализированного кредитования.

#### ***4.15. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов***

Информация согласно п.5.3. главы 5 приложения к Указанию Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У отсутствует в связи с отсутствием у Банка разрешения на использование подхода

на основе внутренних рейтингов (ПВР) в целях регуляторной оценки достаточности капитала. к расчету требований к капиталу по кредитному риску для целей расчета обязательных нормативов.

## Раздел V. Кредитный риск контрагента

### 5.1. Информация о кредитном риске контрагента

Банк выделяет в рамках кредитного риска кредитный риск контрагента.

*Кредитный риск контрагента* – риск невыполнения контрагентом контрактных обязательств до завершения расчетов по операциям. При этом операции с контрагентами не осуществляются без предварительной оценки финансового положения контрагента, а также оценки вероятности реализации кредитного риска контрагента, как до момента завершения расчетов, так и в процессе осуществления расчетов по сделке.

К операциям, несущим кредитный риск контрагента, относятся:

- операции РЕПО / обратного РЕПО;
- сделки с производными финансовыми инструментами.

Кредитный риск контрагента Банк включен в состав кредитного риска, в связи с этим к кредитному риску контрагента применимы критерии и подходы, которые Банк использует для управления, оценки и ограничения кредитного риска, отраженные в разделе IV настоящего документа.

Управление рисками в Банке, в том числе кредитным риском контрагента, осуществляется коллегиальными органами и подразделениями Банка в рамках выполнения своих функций в соответствии с описанием, приведенным в разделе II настоящего документа.

*Описание методологии установления лимитов по капиталу в части кредитного риска контрагента и лимитов на величину кредитного риска по операциям через центрального контрагента.*

В качестве одного из инструментов управления рисками Банк применяет систему установления лимитов, целью которой является ограничение всех значимых видов рисков, принимаемых Банком. Принципы системы лимитирования отражены во внутренних документах Банка.

Описание методологии установления лимитов по капиталу приведено в разделе IV настоящего документа, раскрывающем процедуры управления кредитным риском.

С целью ограничения потерь от кредитного риска (кредитного риска контрагента) в Банке устанавливаются лимиты на контрагентов. Объектами лимитирования являются объем и структура прямых и косвенных кредитных требований Банка к контрагенту. Лимиты устанавливаются в разрезе контрагентов исходя из объема, характера и параметров планируемых с ними операций.

Структура лимита содержит предельный объем (сумму) кредитных требований Банка к контрагенту, а также перечень сублимитов, определяющих характер и параметры (условия) кредитных требований к данному контрагенту.

Операциями, не несущими кредитный риск, признаются сделки купли-продажи актива, по которым обязательство Банка наступает строго после исполнения контрагентом своих встречных обязательств перед Банком (сделки по предоплате / по предпоставке). Совершение таких сделок с контрагентом не требует наличия установленного лимита на данного контрагента. При этом

данные сделки совершаются с учетом иных типов лимитов, ограничивающих другие виды рисков, присущих данному типу сделок.

Установление лимитов на клиентов, являющихся юридическими лицами, холдингами и финансовыми группами, осуществляется по принципу «сверху вниз», что предполагает определение предельно допустимого объема кредитных требований и затем распределение его по сублимитах в зависимости от характера существующих и планируемых кредитных требований к нему.

Структура лимита на контрагента может состоять из одного или двух уровней: лимит и сублимиты. Допустимые, согласно лимиту, кредитные продукты / операции могут распределяться по сублимитах в зависимости от характера кредитных требований к контрагенту.

Основываясь на бизнес-модели Банка, в текущей ситуации в Банке устанавливается один сублимит - «Операции на финансовых рынках».

В Банке установлен перечень операций, проведение которых не требует наличия лимита:

- проведение операций по счетам депо Банка, открытым в клиринговых организациях;
- пассивные операции (за исключением операции прямого РЕПО с контрагентом);
- проведение операций с Банком России;
- продажа контрагенту опционов при условии проведения расчетов по ним в момент заключения сделки.

Процедуры установления и изменения лимита на контрагента осуществляются с учетом следующих правил:

1. Лимиты устанавливаются / изменяются уполномоченными органами / лицами.
2. В каждый момент времени на контрагента может быть установлен только один лимит.
3. Лимит отражает весь потенциальный объем (сумму) и возможные параметры (условия) кредитных требований к контрагенту, включая действующие.
4. Сумма лимита на контрагента устанавливается с учетом соблюдения в течение срока действия лимита значения норматива Н6 Банка, рассчитанного в соответствии с инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков», от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».
5. Сроком действия лимита на контрагента является срок, в течение которого разрешается заключение новых договоров / соглашений, приводящих к возникновению у Банка кредитных требований к контрагенту, при этом кредитные требования к контрагенту, существующие после истечения срока действия лимита на него и соответствующие параметрам лимита на дату его истечения, не являются нарушением лимита.
6. Срок действия лимита на контрагента устанавливается в зависимости от периода, в течение которого планируется заключение новых договоров / соглашений.
7. Изменение лимита на контрагента осуществляется решением уполномоченного органа / лица Банка, установившего данный лимит.

При использовании лимитов Банк руководствуется следующими правилами:

- заключение новых договоров / соглашений в рамках лимита на контрагента разрешается с даты вступления в силу данного лимита;
- использование лимита на контрагента запрещается в случаях, если срок действия лимита истек, либо лимит блокирован / приостановлен / отменен, а также если использование лимита предполагает отклонение от его условий (параметров) и увеличение объема или изменение профиля риска для Банка по сравнению с установленным лимитом;
- датой использования лимита является дата заключения новых или изменения действующих договоров / соглашений, приводящих к возникновению у Банка кредитных требований к контрагенту;
- в использование (утилизацию) лимита / сублимита не включается размер процентов, комиссий, штрафов и пеней, обусловленных возникновением кредитного требования и подлежащих уплате контрагентом Банку;
- при истечении срока действия лимита на контрагента принятие решений об изменении действующих договоров / соглашений, предполагающих увеличение объема или изменение профиля риска для Банка по сравнению с параметрами лимита на дату его истечения, не допускается до момента установления нового лимита на контрагента.

*Политика в области инструментов, применяемых в целях снижения кредитного риска контрагента (гарантии и прочие инструменты), а также методов оценки величины кредитного риска контрагента, включая величину кредитного риска по операциям с центральным контрагентом.*

Описание политики Банка в части применяемых методов снижения рисков приведено, в том числе, в разделе II настоящего документа.

Сделки РЕПО заключаются Банком в рамках Генеральных соглашений об общих условиях заключения и исполнения договоров РЕПО на рынке ценных бумаг. Соглашения предусматривают процедуру ликвидационного неттинга в случае неисполнения контрагентом своих обязательств по второй части сделки РЕПО (в т.ч. в связи с неплатежеспособностью/ банкротством контрагента), а также ежедневную переоценку и маржирование по сделкам, минимизирующие риск валютной переоценки или изменение стоимости облигаций.

В качестве инструмента, применяемого Банком в целях снижения кредитного риска контрагента по операциям обратного РЕПО, являются ценные бумаги, полученные Банком на возвратной основе без первоначального признания. Ценные бумаги, являющиеся обеспечением по сделкам РЕПО, выпущены высококлассными эмитентами и представляют собой инструменты высокого кредитного качества, пользуются постоянным спросом у инвесторов и обладают низкой волатильностью.

К стоимости обеспечения применяются дисконты таким образом, чтобы риск по первой части сделки РЕПО был обеспечен на весь срок сделки с учетом потенциального изменения стоимости обеспечения.

В случае снижения стоимости обеспечения ниже установленного значения, контрагенту выставляется требование о предоставлении дополнительного обеспечения или уменьшении части обязательств таким образом, чтобы сделка была покрыта залогом исходя из первоначального значения дисконта.

*Политика Банка в отношении инструментов, по которым существует положительная корреляция между величиной подверженности кредитному риску и вероятностью дефолта контрагента.*

Банк не использует в своей деятельности инструменты, по которым существует положительная корреляция между величиной подверженности кредитному риску и вероятностью дефолта контрагента.

*Информация о влиянии снижения кредитного рейтинга Банка на объем дополнительного обеспечения, которое Банк должен предоставить по своим обязательствам.*

Банку не присвоен кредитный рейтинг. Банк не осуществляет операции, по которым Банк при снижении кредитного рейтинга должен предоставить дополнительное обеспечение по своим обязательствам.

## 5.2. Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента

Таблица 5.1. Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента, тыс. руб.

На 01.01.2020

№	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 инструмента в снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	0	0	X	1.4	0	0
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	0	0	0	0
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	422 313	84 463
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
6	Итого	X	X	X	X	X	84 463



На 01.01.2019

№	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженно й риску	Величина, подверженна я 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)	0	0	X	1.4	0	0
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	0	0	0	0
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	422 502	84 777
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
6	Итого	X	X	X	X	X	84 777

### **Пояснительная информация к данным таблицы 5.1.:**

Банк применяет подход к снижению кредитного риска контрагента, возникающего из операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами, в рамках п. 2.6. Инструкции Банка России №180-И «Об обязательных нормативах банков», № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (всеобъемлющий стандартизированный подход к расчету требований к капиталу в отношении кредитного риска).

Существенные изменения данных за отчетный период отсутствуют.

Величина кредитного риска контрагента также регулируется Банком за счет постоянного контроля параметров заключаемых операций (в частности, качество и ликвидность обеспечения по сделкам, сроки операций, уровни дисконтов и границ маржирования).

### **5.3. Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ**

Таблица 5.2. Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ, тыс. руб.

На 01.01.2020

№	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:		0
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	0
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	0
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	0	0
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0

На 01.01.2019

№	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:		0
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	0
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	0
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	0	0
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0

**Пояснительная информация к данным таблицы 5.2:**

Банк в отчетном периоде не осуществлял внебиржевых сделок ПФИ.

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

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.

На 01.01.2020

№	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	448 055	0	0	0	0	0	0	448 055
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	0	0	0	0	0	0
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	448 055	0	0	0	0	0	0	448 055

На 01.01.2019

№	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	449 067	0	346	0	0	0	0	449 413
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	0	0	0	0	0	0
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	449 067	0	346	0	0	0	0	449 413

**Пояснительная информация к данным таблицы 5.3.:**

Существенные изменения данных за отчетный период отсутствуют.

**5.5. Величина, подверженная кредитному риску контрагента, определяемая по ПБР, в разрезе классов кредитных требований и величин вероятности дефолта**

Информация по форме таблицы 5.4. приложения к Указанию Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У отсутствует в связи с отсутствием у Банка разрешения на использование подхода на основе внутренних рейтингов (ПБР).

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

Таблица 5.5. Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента, тыс. руб.

На 01.01.2020

№	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	3 436 947	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	3 216 256	3 015 240
7	Акции	0	0	0	0	0	0
8	Прочее обеспечение	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	0	6 653 203	3 015 240

На 01.01.2019

№	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 зкладе	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	3 374 206	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	3 282 562	3 016 230
7	Акции	0	0	0	0	0	0
8	Прочее обеспечение	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	0	6 656 768	3 016 230

**Пояснительная информация к данным таблицы 5.5.:**

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

**5.7. Информация о сделках с кредитными ПФИ**

Таблица 5.6. Информация о сделках с кредитными ПФИ, тыс. руб.

На 01.01.2020

№	Наименование статьи	ПФИ приобретенные	ПФИ проданные
1	2	3	4
1	Номинальная стоимость	0	0
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	0	0
9	Положительная справедливая стоимость (актив)	0	0
10	Отрицательная справедливая стоимость (обязательство)	0	0

На 01.01.2019

№	Наименование статьи	ПФИ приобретенные	ПФИ проданные
1	2	3	4
1	Номинальная стоимость	0	0
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	0	0
9	Положительная справедливая стоимость (актив)	0	0
10	Отрицательная справедливая стоимость (обязательство)	0	0

**Пояснительная информация к данным таблицы 5.6.:**

Банк в отчетном периоде не осуществлял операции с кредитными ПФИ.

**5.8. Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта**

Информация по форме таблицы 5.7 приложения к Указанию Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У отсутствует в связи с отсутствием у Банка разрешения на использование метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта.

**5.9. Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента**

Таблица 5.8. Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента, тыс. руб.

На 01.01.2020

№	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	5 148
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
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	5 742	1 148
9	Гарантийный фонд	20 000	4 000
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего,	X	0
	в том числе:	0	0
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
13	внебиржевые ПФИ	0	0
14	биржевые ПФИ	0	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	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

**На 01.01.2019**

№	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	5 382
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
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	6 911	1 382
9	Гарантийный фонд	20 000	4 000
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего,	X	0
	в том числе:	0	0
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
13	внебиржевые ПФИ	0	0
14	биржевые ПФИ	0	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	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
----	--	---	---

***Пояснительная информация к данным таблицы 5.8.:***

За 2019 год существенного изменения кредитного риска контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, не произошло.



## Раздел VI. Риск секьюритизации

### ***6.1. Общая информация о величине риска секьюритизации Банка***

Информация, определенная главой 7 раздела VI приложения к Указанию Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У, отсутствует в связи с тем, что Банк не совершает сделки секьюритизации.

### ***6.2. Секьюритизационные требования банковского портфеля Банка***

Информация по форме таблицы 6.1. приложения к Указанию Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У отсутствует в связи с тем, что Банк не имеет секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля.

### ***6.3. Секьюритизационные требования торгового портфеля Банка***

Информация по форме таблицы 6.2. приложения к Указанию Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У отсутствует в связи с тем, что Банк не имеет секьюритизационных требований (обязательств) торгового портфеля.

### ***6.4. Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля Банка, являющейся оригинатором или спонсором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых Банком в отношении данных требований (обязательств)***

Информация по форме таблицы 6.3. приложения к Указанию Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У отсутствует в связи с тем, что Банк не выступает оригинатором или спонсором в сделках секьюритизации.

### ***6.5. Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля Банка, являющейся инвестором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых Банком в отношении данных требований (обязательств)***

Информация по форме таблицы 6.4. приложения к Указанию Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У отсутствует в связи с тем, что Банк не выступает инвестором в сделках секьюритизации.

## Раздел VII. Рыночный риск

### 7.1. Описание стратегии и процедур по управлению рыночным риском в Банке

*Описание стратегии и процедур по управлению рыночным риском, включая описание целей управления рыночным риском в отношении торговых операций Банка, а также процедур по выявлению, оценке, мониторинга и контроля рыночного риска, включая политику в области хеджирования риска и стратегии по оценке эффективности процедуры хеджирования рыночного риска.*

Рыночный риск является значимым риском для Банка.

Источником рыночного риска является возможность возникновения убытков и негативных последствий вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, включая производные финансовые инструменты (балансовые и внебалансовые), а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов. К рыночному риску относятся:

*процентный риск инструмента* – риск возникновения негативных последствий из-за неблагоприятного изменения процентных ставок по инструментам торгового портфеля (в частности, риск отрицательной переоценки торгового портфеля вследствие изменения ставок по долговым инструментам с фиксированной доходностью);

*валютный риск инструмента* – риск возникновения негативных последствий в связи с изменением курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов вследствие неблагоприятного изменения стоимости номинированных в иностранной валюте финансовых инструментов и (или) драгоценных металлов, входящих в состав торгового портфеля. Базой для расчета величины валютного риска торгового портфеля выступает величина процентного и фондового рисков по инструментам, номинированным в иностранной валюте;

*фондовый риск* – риск возникновения негативных последствий вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Процедуры управления рыночным риском Банка предусматривают следующие элементы:

– методики измерения рыночного риска и определения стоимости инструментов торгового портфеля;

– перечень действующих видов лимитов, а также методики определения и порядки установления лимитов, ограничивающих потенциальные потери от рыночного риска;

– постоянный мониторинг и анализ информации о состоянии рынков и контрагентах.

К основным операциям, несущим рыночный риск, относятся:

- операции с долговыми и долевыми инструментами торгового портфеля ценных бумаг, а также операции, осуществляемые с целью хеджирования сделок с указанными инструментами;

- сделки с инструментами, номинированными в иностранной валюте, зависящие от изменений курсов валют.

При управлении рыночными рисками Банк руководствуется требованиями, установленными нормативными актами Банка России, а также использует внутренние методики, соответствующие рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору.

Банк консервативно подходит к формированию торгового портфеля, что позволяет избежать потерь, способных оказать негативное влияние на финансовую устойчивость Банка. Так, на рынке ценных бумаг Банк осуществляет свою деятельность с облигациями высококачественных российских эмитентов, входящими в Ломбардный список Банка России и обладающими низкой дюрацией.

*Описание структуры и организации в Банке функции управления рыночным риском*

Управление рисками в Банке, в том числе рыночным риском, осуществляется коллегиальными органами и подразделениями Банка в рамках выполнения своих функций в соответствии с описанием, приведенным в разделе II настоящего документа.

*Состав и периодичность отчетов о рыночном риске Банка*

Информация об уровне рыночного риска предоставляется уполномоченным органам и подразделениям Банка в составе отчетности по системе управления рисками и капиталом в соответствии с описанием, приведенным в разделе II настоящего документа.

**7.2. Информация о величине рыночного риска Банка, применяющей подход на основе внутренних моделей**

Информация пунктов 11.1 - 11.5 приложения к Указанию Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У не раскрывается, так как Банк не является головной кредитной организацией банковской группы, применяющей подходы на основе внутренних моделей в целях оценки рыночного риска.

**7.3. Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода**

Таблица 7.1. Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода, тыс. руб.

На 01.01.2020

№	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	0,00
2	фондовый риск (общий или специальный)	0,00
3	валютный риск	0,00
4	товарный риск	0,00
Опционы:		
5	упрощенный подход	0,00
6	метод дельта-плюс	0,00
7	сценарный подход	0,00
8	Секьюритизация	0,00
9	Всего:	

На 01.01.2019

№	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	87 090,13
2	фондовый риск (общий или специальный)	0,00
3	валютный риск	0,00
4	товарный риск	0,00
Опционы:		
5	упрощенный подход	0,00
6	метод дельта-плюс	0,00
7	сценарный подход	0,00
8	Секьюритизация	0,00
9	Всего:	

***Пояснительная информация к данным таблицы 7.1.:***

Рыночный риск на 01.01.2020 отсутствует в связи с реклассификацией портфеля ценных бумаг Банка (отнесены к категории «Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» (ранее – по справедливой стоимости через прибыль или убыток), в связи с чем не оцениваются через рыночный риск).

***7.4. Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска***

Информация по форме таблицы 7.2 приложения к Указанию Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У не раскрывается, так как Банк не является головной кредитной организацией банковской группы, применяющей подходы на основе внутренних моделей в целях оценки рыночного риска.

***7.5. Информация о величине инструментов торгового портфеля при применении подходов на основе внутренней модели в целях расчета требований к капиталу в отношении рыночного риска***

Информация по форме таблицы 7.3 приложения к Указанию Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У не раскрывается в связи с отсутствием у Банка разрешения на применение метода на основе внутренних моделей в целях расчета требований к собственным средствам (капиталу) в отношении рыночного риска

***7.6. Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток)***

Информация главы 12 приложения к Указанию Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У не раскрывается, так как Банк не является головной кредитной организацией банковской группы, применяющей подходы на основе внутренних моделей в целях оценки рыночного риска.

## Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

### 8.1. Информация о стратегии и процедурах по управлению в Банке операционным риском

*Описание стратегии и процедур по управлению операционным риском, включая описание процедур по выявлению, оценке, мониторинга и контроля операционного риска и политику в области снижения риска и оценке эффективности процедуры управления операционным риском.*

Подходы банка к управлению операционным риском определены во внутренних документах Банка, основными из них являются Положение об управлении операционными рисками, Стратегия управления рисками и капиталом Банка, Политика управления рисками.

Операционный риск присущ всей деятельности Банка, а не отдельным продуктам / процессам.

Источником операционного риска является возможность возникновения у Банка убытков или негативных последствий в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банка, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

К операционному риску Банк относит:

- *риск персонала* – риск потерь, связанный с ошибками и противоправными действиями работников Банка, их недостаточной квалификацией и т.д.;

- *риск процессов* – риск потерь, связанный с ошибками в процессах проведения операций и расчётов по ним, их учета, отчетности и т.д.;

- *риск систем* – риск потерь, обусловленных несовершенством используемых в Банке технологий: недостаточной емкостью систем, их неадекватностью по отношению к проводимым операциям, грубости методов обработки данных и т.д.;

- *риски внешней среды* – риски потерь, связанные с изменениями в среде, в которой функционирует Банк: изменения в законодательстве, политике, экономике, риски внешнего физического вмешательства в деятельность Банка;

- *правовой риск* – риск возникновения убытков вследствие нарушения Банком или его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов Банка, юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств, несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства и его несоблюдения, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка или иными лицами, неспособности Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства, несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

- *комплаенс-риск (регуляторный)* – риск возникновения убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации или международных организаций, обязательств, взятых

Банком перед учредителями и третьими лицами, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов и международных организаций.

Процедуры управления операционным риском Банка предусматривают методы выявления и оценки уровня принятого операционного риска в отношении различных направлений деятельности Банка.

В целях управления операционными рисками в Банке осуществляется сбор оперативных и объективных сведений о состоянии и размере риска, его качественная и количественная оценка (измерение), выявление рисков на стадии возникновения негативной тенденции, а также реализация мер реагирования, направленных на предотвращение достижения операционным риском существенных для Банка размеров.

Управление данным видом риска в Банке осуществляется с помощью комплексного подхода, включающего в себя количественные и качественные инструменты, направленные на выявление, оценку, мониторинг и минимизацию риска. В Банке организован сбор информации о случаях реализации операционного риска, ведется текущий контроль уровня риска с помощью ключевых индикаторов риска, а также осуществляется самостоятельная оценка рисков структурными подразделениями Банка, с последующим построением карты операционного риска Банка. При этом целью управления операционными рисками является поддержание принимаемого на себя риска на уровне, определенном в соответствии со стратегическими задачами Банка. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

В целях выявления, оценки и управления операционными рисками используются в том числе следующие инструменты, методы и процедуры:

1. Управление инцидентами операционного риска, которое направлено на минимизацию негативных последствий. В данном процессе участвуют все сотрудники Банка, которые в рамках данной задачи обязаны проявлять внимание к событиям, оказывающим (в том числе потенциально) негативное воздействие на Банк.

2. Картография операционного риска. В Банке составляется Карта операционных рисков в разрезе направлений деятельности. Сотрудники Банка при выявлении в деятельности Банка случаев реализации операционного риска (в том числе при обращении клиентов с заявлениями, жалобами) обеспечивают оперативное составление Карты операционных рисков, с предоставлением информации о таких событиях в Службу внутреннего контроля.

3. Экспертиза внутренней нормативной базы Банка на соответствие требованиям законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, учредительных и иных внутренних документов Банка.

4. Мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, аналитических обзоров правовой информации и судебной практики. Банк непрерывно проводит работу по выявлению правового риска в своей деятельности.

5. Ведение баз данных, фиксирующих события, связанные с операционным риском. Служба внутреннего контроля осуществляет их обработку и оценку в целях принятия Банком решения по минимизации последствий реализации операционного риска и проведения анализа используемых методов управления операционными рисками. В частности, ведутся следующие базы данных: журнал учета событий, связанных с операционными рисками, журнал учета обращений (в том числе жалоб, заявлений) клиентов, база данных проверки контролирующих органов, база данных о внешних событиях реализации операционного риска в кредитных и финансовых организациях.

6. Согласование новых процессов и продуктов, в том числе с целью выявления и минимизации (предупреждения) потенциальных событий операционного риска по всей цепочке процессов.

7. Согласование внутренних нормативных документов Банка в соответствующих подразделениях Банка, в том числе на предмет соответствия их содержания требованиям законодательства, учредительным и иным внутренним нормативным документам Банка до утверждения органами управления Банка.

8. Обязательный контроль юридического оформления сделок, в том числе правовая экспертиза соответствия условий договоров, заключаемых Банком с контрагентами, действующему законодательству и иным нормативным правовым актам, учредительным и внутренним документам Банка.

8. Применение и расчет ключевых индикаторов риска, формируемых Службой внутреннего контроля, с установлением пороговых значений индикаторов.

9. В Банке действует разработанный план обеспечения непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций (План ОНиВД).

В целях минимизации уровня операционного риска Банк осуществляет подбор квалифицированного персонала, реализует программы повышения квалификации, проводит модернизацию операционных процедур, повышает уровень безопасности и отказоустойчивости информационных систем и надежности функционирования систем инфраструктуры.

#### *Описание структуры и организации в Банке функции управления операционным риском*

Управление рисками в Банке, в том числе операционным риском, осуществляется коллегиальными органами и подразделениями Банка в рамках выполнения своих функций в соответствии с описанием, приведенным в разделе II настоящего документа.

Контроль и мониторинг эффективности управления операционным риском, процедур и принятых мер осуществляется в рамках существующей системы внутреннего контроля, соответствующей нормативным требованиям Банка России, а также рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору.

Оценку эффективности организации управления операционными рисками в Банке осуществляет Служба внутреннего аудита, которая является независимым структурным подразделением Банка, подотчетным Совету директоров Банка. В рамках оценки эффективности системы управления операционным риском Служба внутреннего аудита осуществляет контроль

за выполнением требований, предъявляемых в отношении эффективности оценки и управления рисками деятельности Банка, предоставляет независимую оценку и объективные рекомендации по итогам внутреннего аудита Банка, направленные на повышение эффективности систем внутреннего контроля, управления рисками и корпоративного управления.

Банк постоянно совершенствует свои подходы к идентификации, анализу и управлению операционным риском и обеспечивает их соответствие требованиям Банка России.

*Состав и периодичность отчетов об операционном риске Банка*

Информация об уровне операционного риска регулярно доводится до органов управления и заинтересованных подразделений Банка:

- в рамках отчета об оценке уровня операционного риска информация доводится Службой внутреннего контроля до Председателя Правления и Правления Банка (раз в полугодие);
- в составе отчетности, формируемой в рамках ВПОДК, информация доводится Службой банковских рисков до Правления (ежемесячно) и Совета директоров (ежеквартально).

Информация о возникновении операционного риска, реализация которого может привести к возникновению существенных убытков у Банка доводится Службой внутреннего контроля до Председателя Правления и Правления Банка незамедлительно.

**8.2. Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в разрезе используемых в Банке подходов к оценке операционного риска**

Количественная оценка операционного риска и потребности в капитале для покрытия операционного риска производится в соответствии с методологией Банка России (Положение Банка России № 652-П от 03.09.2018г. «Положение о порядке расчета размера операционного риска») с использованием подхода Базового индикатора. В качестве количественного индикатора выступает средний валовой доход Банка за последние три года.

Величина требований к капиталу в отношении операционного риска составила:

На 31.12.2018: 428 252 тыс. руб.

На 31.12.2019: 530 413 тыс. руб.



## Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

### 9.1. Описание стратегии и процедур по управлению процентным риском банковского портфеля

**Процентный риск банковского портфеля** – риск возникновения финансовых потерь и (или) снижения величины собственных средств (капитала) вследствие снижения чистых процентных доходов (процентной маржи) и (или) неблагоприятного изменения стоимости требований (активов) и обязательств, а также внебалансовых требований и обязательств Банка в результате изменения процентных ставок на финансовых рынках. В составе процентного риска по банковскому портфелю подлежат оценке, в том числе, следующие виды процентного риска:

- *риск разрывов в срочной структуре* – риск, обусловленный несовпадением активов (требований) и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок, по срокам востребования (погашения) и (или) по срокам до пересмотра процентных ставок, в результате чего при изменении процентных ставок на финансовых рынках процентные доходы и (или) стоимость активов (требований) будут недостаточны для исполнения обязательств Банка. Величина риска разрывов в срочной структуре оценивается в условиях различных изменений кривой процентных ставок;

- *базисный риск* – риск, обусловленный влиянием относительных изменений процентных ставок по активам (требованиям) и обязательствам с одинаковыми сроками востребования (погашения), чувствительным к изменению различных процентных ставок;

- *опционный риск* – риск, обусловленный заключенными опционными договорами, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки или активы, чувствительные к изменению процентных ставок, а также встроенными в договоры опционами, в том числе предусматривающими право Банка и (или) его клиента (контрагента) изменить сроки востребования (исполнения) и (или) процентные ставки.

В дополнение к оценке процентного риска по банковскому портфелю оценке подлежит риск кредитного спреда по банковскому портфелю, обусловленный изменением спреда процентных ставок по активам (требованиям) и обязательствам в результате реализации факторов кредитного риска.

При управлении процентными рисками Банк руководствуется требованиями, установленными нормативными актами Банка России, а также использует внутренние методики, соответствующие рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору и требованиям ВПОДК. Процедуры управления процентным риском по банковскому портфелю предусматривают следующие элементы:

- гээп-анализ с применением стресс-тестов на изменение уровня процентной ставки;
- определение существенных источников процентного риска по банковскому портфелю, то есть присущих проводимым Банком операциям (сделкам), чувствительным к изменению процентных ставок;
- моделирование сроков погашения (исполнения) активов (обязательств), а также их стоимости, в том числе установка целевой срочности продуктов на уровне бизнес-подразделений в ходе процесса бизнес-планирования;

– лимиты процентного риска по банковскому портфелю и методы контроля за соблюдением указанных лимитов, система доведения до органов управления Банка о допущенных нарушениях лимитов, а также порядок их устранения;

– меры по снижению процентного риска, принимаемые при достижении его предельной величины.

К операциям, несущим процентный риск по банковскому портфелю, относятся все операции по размещению и привлечению денежных средств, связанные с получением (уплатой) процентных платежей, а также беспроцентные инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки.

Для ограничения влияния процентного риска баланса на финансовый результат Банка осуществляется анализ различий по срокам выданных кредитов и срокам фондирования, который показывает дисбаланс между активами и пассивами Банка, подверженными изменениям процентной ставки. Результатом анализа является решение об оптимальной структуре активов и пассивов Банка, гарантирующее максимальную устойчивость к финансовым потерям из-за процентного риска баланса.

Окончательное решение относительно степени процентного риска баланса принимается Правлением Банка, что обеспечивает всесторонний эффективный контроль над процентным риском баланса.

Банком на постоянной основе проводится оптимизация процентных ставок по размещаемым и привлекаемым ресурсам в соответствии с текущей рыночной ситуацией и тарифной политикой основных конкурентов.

*Описание структуры и организации в Банке функции управления процентным риском банковского портфеля*

Управление рисками в Банке, в том числе процентным риском банковской книги, осуществляется коллегиальными органами и подразделениями Банка в рамках выполнения своих функций в соответствии с описанием, приведенным в разделе II настоящего документа.

*Состав и периодичность отчетов о процентном риске банковского портфеля Банка*

Информация об уровне процентного риска банковского портфеля предоставляется уполномоченным органам и подразделениям Банка в составе отчетности по системе управления рисками и капиталом в соответствии с описанием, приведенным в разделе II настоящего документа.

*Краткое описание основных подходов, применяемых Банком в целях расчета требований к капиталу в отношении процентного риска банковского портфеля*

Количественная оценка процентного риска по банковскому портфелю осуществляется в отношении совокупности всех инструментов, отражаемых на балансовых счетах, а также внебалансовых финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентной ставки, за исключением внебалансовых инструментов, в отношении которых Банк осуществляет расчет рыночного риска. Банк осуществляет расчет объема процентного риска по банковскому портфелю с помощью метода анализа разрывов между активами и пассивами, подверженными

изменению процентных ставок – метод ГЭП-анализа. Данный метод основывается на оценке изменения чистого процентного дохода Банка.

Расчет требований к капиталу для покрытия процентного риска по банковскому портфелю заключается в оценке изменения чистого процентного дохода исходя из допущения изменения (увеличения или уменьшения) уровня процентных ставок на 400 (Четыреста) базисных пунктов, что напрямую оказывает влияние на капитал Банка через его финансовый результат. Полученные при расчете абсолютные значения определяют величину, на которую может измениться капитал Банка при указанном изменении размера процентных ставок и при текущей структуре срочности баланса Банка.

Активы и пассивы Банка разделяются на чувствительные и нечувствительные к изменению процентной ставки, распределяются по временным интервалам в соответствии с правилами формы 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» Указания Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

*Описание сценариев стресс-тестирования, применяемых Банком, и частоты проведения оценки процентного риска.*

Стресс-тестирование процентного риска банковского портфеля проводится не реже раза в год в соответствии с подходами, отраженными в Стратегии управления рисками и капиталом. Банк осуществляет стресс-тестирование через оценку влияния негативных изменений на оценку потребности в капитале, выделяемого на покрытие риска.

В рамках стресс-тестирования Банк использует исторический и гипотетический стресс-сценарии, утвержденные на уровне Банковской группы ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (базовые макроэкономические сценарии), участником которой является Банк. В макроэкономических сценариях используются значения показателей национальной экономики, предполагающие повторение наиболее негативного сценария из прошлого на горизонте отбора не более 25 лет от даты формирования сценария. Гипотетический сценарий формируется как комплекс событий, превосходящих исторический сценарий по степени негативных последствий.

Стресс-тестирование показателей процентного риска по банковскому портфелю может базироваться на реализации любого из макроэкономических показателей, справедливых для данного вида риска, значения которых в целях стресс-тестирования могут быть рассчитаны на основании исторических статистических данных. При этом на момент проведения стресс-тестирования может быть выбран один или несколько макроэкономических показателей, заложенных в стресс-сценариях, оказывающих наибольшее влияние на уровень данного вида риска. Полученные при расчете новые абсолютные значения показателей данного вида риска определяют величину, на которую может измениться капитал Банка и соответственно данной величине осуществляется оценка дополнительной потребности в капитале.

## **9.2. Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют**

Результаты оценки изменения чистого процентного дохода исходя из допущения изменения уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов на горизонте один год по состоянию на отчетную дату и на предыдущую отчетную дату представлены в таблицах ниже:

На 01.01.2020

в тыс. руб.

Изменение чистого процентного дохода:	до 30 дней	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев
+ 200 базисных пунктов	106 689,03	443,03	225,73	-82,71
<i>в % от собственных средств</i>	<i>9,46%</i>	<i>0,04%</i>	<i>0,02%</i>	<i>-0,01%</i>
в рублях	105 649,45	443,15	229,93	-80,76
в долларах США	1 451,65	-0,12	-4,20	-1,95
в ЕВРО	-412,07	0,00	0,00	0,00
- 200 базисных пунктов	-106 689,03	-443,03	-225,73	82,71
<i>в % от собственных средств</i>	<i>-9,46%</i>	<i>-0,04%</i>	<i>-0,02%</i>	<i>0,01%</i>
в рублях	-105 649,45	-443,15	-229,93	80,76
в долларах США	-1 451,65	0,12	4,20	1,95
в ЕВРО	412,07	0,00	0,00	0,00

На 01.01.2019

в тыс. руб.

Изменение чистого процентного дохода:	до 30 дней	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев
+ 200 базисных пунктов	62 090,83	-11,52	-105,54	-101,88
<i>в % от собственных средств</i>	<i>5,48%</i>	<i>0,00%</i>	<i>-0,01%</i>	<i>-0,01%</i>
в рублях	61 947,50	-11,45	-105,45	-100,08
в долларах США	143,42	-0,07	-0,09	-1,80
в ЕВРО	-0,10	0,00	0,00	0,00
- 200 базисных пунктов	-62 090,83	11,52	105,54	101,88
<i>в % от собственных средств</i>	<i>-5,48%</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,01%</i>	<i>0,01%</i>
в рублях	-61 947,50	11,45	105,45	100,08
в долларах США	-143,42	0,07	0,09	1,80
в ЕВРО	0,10	0,00	0,00	0,00

## Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

### 10.1. Общая информация о величине риска ликвидности

**Риск потери ликвидности** – риск неспособности финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства в полном объеме по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Банк выделяет следующие формы риска потери ликвидности:

1) *риск несоответствия* между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);

2) *риск непредвиденных требований ликвидности* – риск последствий того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;

3) *риск рыночной ликвидности* – риск вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов. Проявление данной формы риска может учитываться при оценке рыночного риска;

4) *риск фондирования* – риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющими на размер будущих доходов Банка.

Процедуры управления риском потери ликвидности Банка предусматривают следующие элементы:

- определение факторов возникновения данного вида риска;
- процедуры определения потребности Банка в фондировании, включая определение избытка / дефицита ликвидности и предельно допустимых значений избытка / дефицита ликвидности (лимитов ликвидности);

- порядок составления прогноза ликвидности и проведения анализа состояния ликвидности на различную временную перспективу (краткосрочная, текущая, долгосрочная ликвидность);

- порядок установления лимитов ликвидности и определения методов контроля за соблюдением указанных лимитов, информирования органов управления Банка о допущенных нарушениях лимитов, а также порядок их устранения;

- процедуры ежедневного управления ликвидностью, а также управления ликвидностью на более длительных временных интервалах;

- методы анализа ликвидности активов и устойчивости пассивов;

- процедуры восстановления ликвидности, в том числе процедуры принятия решений по мобилизации (реализации) ликвидных активов, иные возможные (и наиболее доступные) способы привлечения дополнительных ресурсов в случае возникновения дефицита ликвидности.

К операциям, подверженным риску потери ликвидности, относятся все требования и обязательства Банка.

*Описание структуры и организации в Банке функции управления риском ликвидности*

Управление рисками в Банке, в том числе риском ликвидности, осуществляется коллегиальными органами и подразделениями Банка в рамках выполнения своих функций в соответствии с описанием, приведенным в разделе II настоящего документа.

Департамент казначейства в рамках управления риском ликвидности выполняет, в том числе, функции текущего контроля ликвидности, осуществляет прогнозирование состояния текущей и долгосрочной ликвидности, контролирует и корректирует открытую валютную позицию Банка, принимает решения об осуществлении операций по размещению и привлечению средств для поддержания краткосрочной ликвидности, формирует на регулярной основе отчет о состоянии ликвидности Банка для предоставления органам управления Банка.

*Краткое описание факторов возникновения риска ликвидности.*

На возникновение риска ликвидности влияют внутренние и внешние факторы деятельности Банка.

Внешние факторы - возникают вне Банка, однако, в силу масштабности и одновременности - могут повлечь проблемы и внутри Банка, к ним относятся, в том числе:

- экономические внешние факторы, такие как неустойчивость валютных курсов, инфляция, утрата доверия клиентов к банковской системе в целом, банкротство и злоупотребления клиентов Банка и т.д.;

- надежность партнеров и клиентов Банка;

- денежно-кредитная политика Банка России;

- степень рыночной ликвидности активов Банка;

- состояние денежного рынка и рынка ценных бумаг;

- политические, социальные, экономические и другие ситуации, возникающие в результате начавшейся войны, революции, неустойчивости политического режима, национализации, приватизации, запрета на платежи за границу, введения эмбарго, отмены лицензий, обострения экономического кризиса в стране, стихийных бедствий.

Внутренние факторы - связаны непосредственно с деятельностью Банка:

- чрезмерное краткосрочное заимствование или долгосрочное кредитование;

- значительная зависимость от одного рынка или небольшого числа партнеров в плане привлечения депозитов;

- риск неплатежеспособности клиентов;

- риск значительного сокращения банками-контрагентами открытых ранее лимитов на Банк;

- неожиданное значительное снижение остатков средств на клиентских счетах, в том числе "до востребования";

- потеря деловой репутации Банка и т.п.

*Краткое описание политики в области управления риском ликвидности*

Специфика деятельности Банка позволяет обеспечить высокую долю ликвидных активов в балансе, что положительно сказывается на возможностях регулирования платежной позиции Банка в условиях нестабильной рыночной среды.

Сотрудничество Банка только с надежными контрагентами, имеющими долгосрочную положительную историю взаимодействия с головным банком группы, а также низкорискованный характер осуществляемых операций обеспечивают высокое качество активов Банка.

Банк формирует высококачественную активную базу за счет низкорискованных операций с надежными контрагентами и соблюдает обязательные нормативы с запасом, достаточным для реализации возможных стресс-сценариев.

В случае возникновения конфликта между доходностью и ликвидностью при принятии решения о заключении сделки Банк разрешает конфликт в пользу ликвидности.

Основные направления Банка в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности заключаются:

- в достижении максимально возможного уровня ликвидности путем наращивания и стабилизации срочной базы (по срокам и суммам), т.е. максимальном увеличении доли срочных пассивов в ресурсной базе;
- в выработке единых подходов к управлению ликвидностью;
- в формировании оптимальной структуры активов, т.е. сбалансированного банковского портфеля в строгом соответствии с имеющейся срочной ресурсной базой;
- в поддержании мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности на нормативно допустимых значениях;
- в оценке финансового состояния Банка на основе сопоставления его требований и обязательств;
- в формировании сценариев оценки и корректировки движения денежных потоков;
- в совершенствовании механизма и методов управления банковской ликвидностью и контроля за её состоянием, а также создание условий эффективного управления финансовыми потоками Банка, основанных на снижении рисков ликвидности.

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

На 01.01.2020

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
<b>АКТИВЫ</b>										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	92 792	92 792	92 792	92 792	92 792	92 792	92 792	92 792	92 792	112 792
1.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	0	0	77 110	6 040 515	6 040 515	6 040 515	6 040 515	6 040 515	6 040 515	6 040 515
3.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего, в том числе:	9 952 345	9 952 345	9 952 345	9 952 345	9 952 345	9 952 345	9 952 345	9 952 345	9 952 345	9 952 345
4.1. II категории качества	29 902	29 902	29 902	29 902	29 902	29 902	29 902	29 902	29 902	29 902
5. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	2 775	2 775	2 775	3 018 015	3 045 411	3 045 411	3 045 411	3 045 411	3 045 411	3 045 411
6.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст. 1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6)	10 047 912	10 047 912	10 125 022	19 103 667	19 131 063	19 131 063	19 131 063	19 131 063	19 131 063	19 151 063
<b>ПАССИВЫ</b>										
8. Средства кредитных организаций	4 521 817	4 521 817	4 531 678	12 056 818	12 056 818	12 056 818	12 064 982	12 073 933	12 082 982	12 762 719
8.1. средства кредитных организаций - нерезидентов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, из них:	157 861	157 911	157 928	158 056	158 085	158 254	159 875	160 717	161 296	161 296
9.1. средства клиентов-нерезидентов (кроме вкладов физических лиц)	9 286	9 286	9 286	9 286	9 286	9 286	9 286	9 286	9 286	9 286
9.2. вклады физических лиц, всего, в том числе:	30 741	30 791	30 808	30 936	30 965	31 134	32 755	33 597	34 176	34 176
9.2.1. вклады физических лиц - нерезидентов	73	73	73	73	73	73	73	73	73	73
10. Выпущенные долговые обязательства, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10.1. выпущенные долговые обязательства перед нерезидентами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства, всего, в том числе:	15 185	15 185	97 185	9 449 519	9 454 224	9 461 575	9 466 543	9 466 945	9 467 343	9 474 276
11.1. прочие обязательства перед нерезидентами	343	343	343	343	343	343	343	343	343	343
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст. 8 + 9 + 10 + 11)	4 694 863	4 694 913	4 786 791	21 664 393	21 669 127	21 676 647	21 691 400	21 701 595	21 711 621	22 398 291
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ</b>										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст. 7 - (ст. 12 + 13))	5 353 049	5 352 999	5 338 231	-2 560 726	-2 538 064	-2 545 584	-2 560 337	-2 570 532	-2 580 558	-3 247 228
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст. 14 / ст. 12) x 100%	114,00	114,00	111,50	-11,80	-11,70	-11,70	-11,80	-11,80	-11,90	-14,50

*Описание применяемых методов снижения риска ликвидности.*

Банк использует следующие методы регулирования и минимизации риска потери ликвидности:

- контроль соблюдения предельно допустимых значений нормативов ликвидности Банка;
- определение потребности в фондировании, включая определение избытка (дефицита) ликвидности и предельно допустимых значений избытка (дефицита) ликвидности (лимитов ликвидности);
- анализ состояния ликвидности на различную временную перспективу (краткосрочная, текущая, долгосрочная ликвидность);



- управление ресурсной базой Банка;
- план восстановления ликвидности Банка.

1) Контроль соблюдения предельно допустимых значений нормативов ликвидности Банка.

В качестве показателей, определяющих склонность к риску потери ликвидности, Банком выбраны:

- доля ликвидных активов в общем объеме баланса. Данный показатель входит в перечень ключевых индикаторов риска для оценки степени подверженности риску потери ликвидности в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом Банка;

- норматив мгновенной ликвидности Банка;
- норматив текущей ликвидности Банка;
- норматив долгосрочной ликвидности Банка.

Расчет фактических значений обязательных нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности осуществляется на ежедневной основе. В случае выявления по итогам расчета фактов несоблюдения обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России, данная информация незамедлительно доводится до Председателя Правления для осуществления мероприятий по восстановлению ликвидности.

2) Определение потребности в фондировании, включая определение избытка (дефицита) ликвидности и предельно допустимых значений избытка (дефицита) ликвидности (лимитов ликвидности) происходит посредством анализа разрыва сроков погашения требований и обязательств, расчетом показателей избытка/дефицита ликвидности (GAP-анализа). В Банке на постоянной основе формируется реструктурированный по срокам баланс, на который накладываются прогнозы по движению денежных средств. После учета прогнозов по каждому из выделенных временных интервалов реструктурированного по срокам баланса рассчитывается разность между активами и пассивами, а также накопленная разность с учетом результатов предыдущих периодов.

В рамках управления средне- и долгосрочной ликвидностью в Банке формируется таблица разрывов по срокам погашения активов и пассивов (гэп-отчет).

Формирование гэп-отчета осуществляется на основании баланса, составленного в разрезе видов валют, а также совокупно в рублевом эквиваленте; активы распределяются по реальным срокам их реализации, а обязательства распределяются в соответствии с реальными сроками их оплаты денежными средствами. К сформированному гэп-отчету применяются корректировки активов и пассивов по срокам.

После построения таблицы реструктурированного по срокам баланса с учетом корректировок на нее накладываются прогнозы по движению средств, пролонгации действующих срочных пассивов, привлечения новых срочных пассивов, реализации собственных ценных бумаг Банка.

Для формирования прогнозов используются:

- информация об уже заключенных договорах;
- экспертная оценка специалистов соответствующих подразделений;
- статистический прогноз.

После учета прогнозов по каждому из выделенных временных интервалов реструктурированного по срокам баланса рассчитывается разность между активами и пассивами, а также накопленная разность с учетом результатов предыдущих периодов. На основании полученных данных формируются предложения по привлечению / размещению средств на соответствующие сроки с целью устранения имеющего места разрыва ликвидности

На основе гэп-отчета рассчитываются коэффициенты дефицита / избытка ликвидности по временным периодам. Предельные значения коэффициентов дефицита / избытка ликвидности устанавливаются Правлением Банка, при этом расчет коэффициентов осуществляется как с учетом фактических данных, так и с учетом прогнозных операций по движению денежных средств.

В зависимости от планов и прогнозов, накладываемых на сформированный по срокам баланс, проводится стресс-тестирование риска ликвидности, которое представляет собой построение нескольких сценариев состояния ликвидности. В соответствии с результатами стресс-тестирования риска ликвидности уполномоченными органами принимаются решения по управлению ликвидностью Банка.

3) Анализ состояния ликвидности на различную временную перспективу (краткосрочная, текущая, долгосрочная ликвидность).

Анализ состояния краткосрочной и текущей ликвидности Банка осуществляется путем составления на ежедневной основе финансового плана дня в рамках управления текущей платежной позицией Банка, который является основным документом, отражающим состояние текущей платежной позиции Банка.

Финансовый план подлежит корректировке в течение операционного дня с учетом информации о движениях денежных средств, поступающей от структурных подразделений Банка. На основе скорректированного финансового плана дня определяется избыток / недостаток ликвидности и формируются предложения по размещению / привлечению денежных средств на денежном рынке.

Если в результате анализа реализации запланированного сценария поступления / списания денежных средств установлен риск несоответствия прогнозных значений данных нормативов их обязательным ограничениям, принимаются следующие меры:

- привлечение денежных средств, используя операции РЕПО под обеспечение свободного остатка ценных бумаг;
- рассматриваются возможности отмены / переноса даты совершения операций, способных повлечь за собой несоблюдение нормативных значений;
- в случае невозможности отмены / переноса даты совершения операций, способных повлечь за собой несоблюдение нормативов ликвидности, осуществляется созыв внеочередного заседания Правления, в ходе которого принимается решение о мерах по нормализации значений нормативов, реструктуризации активов по срокам, реализации активов со сроком, по которым нормативы соблюдаются; реструктуризации обязательств по срокам, возможное переформлирование обязательств на сроки, по которым нормативы соблюдаются.

На ежедневной основе Правлению Банка предоставляется Отчет по итогам дня, где отражены все фактические операции Банка за текущий операционный день.

Анализ состояния долгосрочной ликвидности Банка осуществляется путем составления платежного календаря в рамках управления платежной позицией Банка, отражающей состояние долгосрочной платежной позиции Банка. Корректировка платежного календаря осуществляется ежедневно на основании информации о движении денежных средств, сделках на финансовых рынках, операциях клиентов.

Данные из платежного календаря с горизонтом до 30 дней включаются в Отчет по итогам дня, предоставляемый на ежедневной основе Правлению Банка.

4) Управление ресурсной базой Банка осуществляется в целях диверсификации источников привлекаемых Банком денежных средств.

Основными источниками привлекаемых Банком денежных средств являются:

- средства, привлекаемые от Банка России;
- средства, привлекаемые от коммерческих банков;
- средства, привлекаемые от юридических и физических лиц.

5) План восстановления ликвидности Банка формируется в целях быстрого улучшения (восстановления) ликвидности на случай непредвиденных обстоятельств и поддержания необходимой ликвидности в условиях, отличных от обычных условий деятельности Банка, в том числе в период кризисных явлений в экономике и банковском секторе.

Процедуры и методы по восстановлению ликвидности определены в Плане действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка «СКС» (ООО) в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

Для осуществления расчетов показателей, в рамках применяемых Банком методов управления ликвидностью, используются специально разработанные расчетные таблицы, которые формируются Банком в электронном виде. Источником данных для построения разработочных таблиц являются данные автоматизированной банковской системы.

*Краткое описание планов управления риском ликвидности в случаях чрезвычайных ситуаций, включая описание того, как указанные планы связаны со стресс-тестированием.*

В Банке разработан план обеспечения непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности Банка (План ОНиВД) в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, включающий в себя Модуль «Обеспечение / восстановление нормального финансового состояния, ликвидности, достаточности собственных средств (капитала)». Данный Модуль определяет цели, задачи, действия и процедуры, необходимые для обеспечения способности Банка выполнять принятые на себя обязательства и для минимизации возможных негативных последствий в случаях чрезвычайных ситуаций.

В Модуле определены, в том числе, процедуры, выполняемые в режиме повседневного функционирования Банка. Основные меры предупреждения и предотвращения возможного нарушения режима повседневного функционирования Банка включают:

- соблюдение бизнес-процессов управления рисками, предусмотренных Политикой и Положениями управления отдельными видами рисков Банка;
- соблюдение установленных внутренних лимитов (сублимитов) и размеров ограничений потерь Банка и анализ допущенных нарушений;

- прогнозирование финансовых показателей и показателей ликвидности и достаточности капитала Банка согласно установленной периодичности, в том числе с проведением стресс-тестирования;

- доведение основных показателей деятельности Банка, а также информации о перспективе их ухудшения до сведения руководства в оперативном порядке.

В Банке на регулярной основе организован мониторинг состояния рыночной конъюнктуры в целях анализа динамики рыночных тенденций, действий конкурентов и оценки конкурентоспособности продуктов Банка.

Модулем установлены внешние и внутренние факторы и события, оказывающие влияние на возникновение непредвиденной ситуации (кризис ликвидности).

Мероприятия по локализации кризисного состояния оперативно проводятся Банком в трех направлениях:

- организационном;
- управление (трансформация) размещенными средствами - активами;
- управление (трансформация) заемными средствами - пассивами.

Основным координирующим и контролирующим органом организационных мероприятий является Правление. При этом деятельность членов Правления направлена на решение следующих задач:

- определение факторов, вызвавших кризисную ситуацию (внешние или внутренние), а также признаков, свидетельствующих о возникновении кризиса;

- определение стратегических действий и необходимость масштаба их введения, разработка и предоставление на утверждение Советом Директоров Банка Плана мероприятий;

- назначение ответственных за исполнение мероприятий, координация взаимодействия подразделений-исполнителей, контроль исполнения мероприятий;

- информирование Совета Директоров Банка о результатах мероприятий и изменениях контрольных показателей;

- определение момента выхода из кризиса и план возврата к обычному режиму работы;

- анализ произошедших событий, выводы об эффективности предпринятых мер и о том, насколько можно избежать повторения такого кризиса.

Модуль Плана ОНиВД предполагает, что ухудшение ликвидности происходит в несколько стадий: предкризисное состояние, кризис, углубленный кризис и неизбежность дефолта. Для каждой стадии разработаны мероприятия и меры по локализации непредвиденных событий, в том числе:

- готовится детальный анализ структуры активов и пассивов в разных разрезах, при этом основное внимание уделяется прогнозу оттока ресурсов из Банка на ближайшие 3 месяца;

- определяются виды бизнеса, где возможно заморозить рост активов, и предлагаются практические шаги в этом направлении;

- делается прогноз возможности продажи активов, намечаются сроки продаж и сумма вырученных средств;

- разрабатываются мероприятия по работе с крупнейшими клиентами и контрагентами;

- уточняются возможные изменения стоимости услуг Банка (при этом создаются благоприятные условия для наиболее важных клиентов);

- созывается Совет Директоров, на котором рассматриваются итоги предложений Правления и иных подразделений Банка. Решением Советом Директоров объявляется кризисное состояние, предусматривающее мобилизацию активов Банка, которая предполагает продажу активов и улучшение их качества, прекращение кредитования на определенный срок, сокращение административно - управленческих расходов.

Методы и меры уменьшения дефицита ликвидности включают:

- размещение свободных ресурсов исключительно на условиях "овернайт";
- переговоры с Банками-контрагентами по возврату межбанковских кредитов и депозитов или привлечение ресурсов против размещенных средств;
- расширение списка контрагентов;
- увеличение объема и продолжительности действия кредитных линий;
- наличие необходимого объема средств в качестве залога;
- предварительное заключение договора и дополнительных соглашений по ломбардным кредитам;
- поддержание необходимого количества ценных бумаг, свободных от залога;
- работа с клиентами, находящимися на расчетно-кассовом обслуживании;
- расширение клиентской базы;
- помощь Участников (участника) Банка.

#### *Состав и периодичность отчетов о риске ликвидности Банка*

Информация об уровне риска ликвидности предоставляется уполномоченным органам и подразделениям Банка в составе отчетности по системе управления рисками и капиталом в соответствии с описанием, приведенным в разделе II настоящего документа.

В том числе на рассмотрение Правлением Банка ежемесячно направляется отчет о состоянии ликвидности Банка, а также на ежедневной основе в Банке формируется Отчет по итогам дня, предоставляемый Правлению Банка.

#### *О процедурах контроля за управлением риском ликвидности.*

Контроль за управлением риском ликвидности осуществляется органами управления и подразделениями Банка в рамках выполнения своих функций.

Процедуры контроля за риском ликвидности предусматривают проверку проведения операций Банка в соответствии с установленными процедурами и утвержденными лимитами.

Служба внутреннего аудита осуществляет контроль за выполнением требований, предъявляемых в отношении эффективности оценки и управления риском ликвидности Банка, предоставляет независимую оценку и рекомендации по итогам внутреннего аудита, направленные на повышение эффективности управления риском ликвидности.

Контроль за соблюдением обязательных нормативов ликвидности осуществляется ежедневно в соответствии с требованиями Банка России. Информация о состоянии риска ликвидности доводится до сведения заинтересованных лиц и подразделений на регулярной основе в соответствии с утвержденной системой отчетности.

## ***10.2. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности***

Информация в соответствии с требованием главы 14 раздела X приложения к Указанию Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У не раскрывается в связи с отсутствием у Банка обязательств по соблюдению числового значения НКЛ, установленного Положением Банка России № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями».

## Раздел XI. Финансовый рычаг Банка

Информация о финансовом рычаге раскрывается Банком по форме строк 13 - 14а раздела 1 "Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)" и раздела 2 "Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)" формы 0409813 в составе годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01.01.2020 по адресу [www.sksbank.ru](http://www.sksbank.ru) в разделе «О Банке»/ «Раскрытие информации»/ «Бухгалтерская отчетность»/ «Публикуемая форма отчетности по РСБУ».

Ниже приведена динамика норматива финансового рычага:

	31.12.2019	30.09.2019	30.06.2019	31.03.2019	31.12.2018
Норматив финансового рычага банка (Н1.4), %	3,67	7,21	7,28	7,32	6,87

В четвертом квартале 2019 года произошло снижение показателя финансового рычага в связи со значительным увеличением объема балансовых активов (+ 9,5 млрд руб.) в октябре 2019 года, включаемых в расчет данного показателя, за счет вложений в облигации Банка России.

Величина активов для расчета финансового рычага Банка представлена ниже:

	01.01.2020	01.10.2019	01.07.2019	01.04.2019	01.01.2019
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага (данные формы отчетности 0409813), тыс. руб.	16 378 828	6 873 042	6 802 695	6 852 094	6 714 876
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (данные формы отчетности 0409813), тыс. руб.	19 395 094	9 888 190	9 820 777	9 877 415	9 724 979

Разница в величине активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета норматива финансового рычага, связана с учетом во втором случае активов по операциям по отчуждению ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению.

## Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в Банке

### 12.1. Информация о системе оплаты труда в Банке

*Информация о специальном органе Банка, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, с указанием его наименования, задач, персонального состава и компетенции, а также количества заседаний и общего размера выплаченного его членам вознаграждения в течение отчетного периода.*

В соответствии с Уставом Банка, к органам управления Банка, контролирующим вопросы, связанные с организацией системы оплаты труда, относятся Общее собрание участников Банка и Совет директоров Банка.

К компетенции Общего собрания участников Банка в части системы оплаты труда относится:

- определение размера вознаграждений и компенсаций членам Совета директоров Банка в период исполнения ими своих обязанностей;
- избрание и досрочное прекращение полномочий ревизионной комиссии Банка, а также определение размеров выплачиваемых членам ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций.

К компетенции Совета директоров в части системы оплаты труда относится:

- утверждение кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю Службы управления рисками, руководителю Службы внутреннего контроля Банка, 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, квалификационные требования к указанным лицам), а также размер фонда оплаты труда Банка;
- утверждение организационной структуры Банка и политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации.

В соответствии с внутренними нормативными документами Банка по системе оплаты труда Совет директоров Банка рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, в том числе:

- утверждает (одобряет) документы, устанавливающие порядок определения размеров окладов (должностных окладов), компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности (далее - фиксированная часть оплаты труда) единоличного исполнительного органа Банка и членов коллегиального исполнительного органа Банка (далее - члены исполнительных органов), порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов Банка 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 (далее - иные работники, принимающие риски), а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений (далее - подразделения, осуществляющие управление рисками), компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности (далее - нефиксированная часть оплаты труда);

- не реже одного раза в календарный год принимает решения о сохранении или пересмотре документов, устанавливающих порядок определения фиксированной части оплаты труда членов исполнительных органов, порядок определения размера, форм и начисления иным работникам, принимающим риски, а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, нефиксированной части оплаты труда, в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов ее деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков;

- утверждает размер фонда оплаты труда Банка;

- не реже одного раза в календарный год рассматривает предложения подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчеты подразделения (подразделений), на которое (которые) возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда;

- рассматривает независимые оценки системы оплаты труда (например, в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора);

- осуществляет контроль за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, в порядке, установленном Советом директоров Банка.

Состав Совета директоров по состоянию на 01.01.2020:

- Крюков Андрей Александрович (Председатель Совета директоров);

- Чубарь Владимир Александрович (член Совета директоров);

- Авдеев Роман Иванович (член Совета директоров);

- Корнилов Денис Васильевич (член Совета директоров);

- Менжинский Сергей Юрьевич (член Совета директоров);

- Жуйков Андрей Евгеньевич (член Совета директоров);

Обязанности по подготовке решений Совета директоров по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда Банка, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, возложены на члена Совета директоров Банка Жуйкова Андрея Евгеньевича, который обладает достаточным опытом и квалификацией, позволяющим принимать решения по возложенному функционалу и который не является членом исполнительных органов Банка.

В 2019 году по вопросам системы оплаты труда было проведено 4 (Четыре) заседания Совета директоров.

Выплата вознаграждений членам Совета директоров не предусмотрена.

*Независимые оценки системы оплаты труда Банка и лица, проводившие такую оценку, а также предложения и рекомендации по совершенствованию системы оплаты труда, выработанные по итогам такой оценки.*

В 2019 году независимая оценка системы оплаты труда не проводилась.

*Описание сферы применения системы оплаты труда Банка (регионы, бизнес-подразделения)*

Действующая система оплаты труда распространяется на всех сотрудников Банка.

*Информация о категориях работников, осуществляющих функции принятия рисков (члены исполнительных органов Банка, иные работники, осуществляющие функции принятия рисков), и их численность по категориям.*

Коллегиальным исполнительным органом Банка, осуществляющим функцию принятия рисков, является Правление.

Состав Правления по состоянию на 01.01.2020:

- Корнилов Денис Васильевич (Председатель Правления);
- Петрова Екатерина Игоревна (член Правления);
- Артышева Елена Викторовна (член Правления)
- Бахметьева Наталья Анатольевна (член Правления);
- Расчупкина Яна Владимировна (член Правления).

К категории иных сотрудников, принимающих риски в Банке, относятся:

- начальник Управления расчетов и операционного обслуживания;
- начальник Отдела операционного обслуживания;
- начальник Управления операций на финансовых рынках;
- начальник Отдела операций на рынке ценных бумаг.
- начальник Отдела рынков долгового капитала.

*Ключевые показатели, политика и цели системы Банка в области вознаграждения.*

Основными целями системы оплаты труда в Банке «СКС» (ООО) являются:

- установление уровня вознаграждения, конкурентного на рынке труда;
- соответствие характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- базирование порядка расчета (определения) вознаграждения на развитой культуре разумного принятия рисков и эффективном корпоративном управлении;
- стимулирование работников Банка к разумному принятию рисков;
- централизованное принятие решений с целью разумного ограничения перечня работников, принимающих риски;
- установление возможности корректировки размеров вознаграждений в зависимости от результатов деятельности и/или показателей Банка;
- осуществление регулярного внутреннего и внешнего мониторинга системы оплаты труда и контроля за выплатой крупных вознаграждений.

Система оплаты труда в Банке базируется на принципах обеспечения материальной заинтересованности работников в улучшении качественных и количественных результатов труда, в проявлении дисциплинированности и ответственности, а также способствует установлению прозрачных и справедливых условий оплаты труда для всех категорий работников Банка.

*Информация о пересмотре советом директоров Банка системы оплаты труда в течение года с указанием изменений в системе оплаты труда в случае их наличия, включая причины и влияние этих изменений на систему оплаты труда.*

Советом директоров Банка 08.07.2019 были утверждены новые редакции следующих документов:

- Политика вознаграждения в Банке;
- Положение об оплате труда работников Банка.

Изменения в указанные документы вносились с целью актуализации нормативной базы и не повлияли на систему оплаты труда в Банке.

*Описание системы оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, и способов обеспечения независимости размера фонда оплаты труда таких подразделений от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок. Описание способов учета текущих и будущих рисков при определении системы оплаты труда, включая обзор значимых рисков, учитываемых при определении размера вознаграждений, а также порядок их оценки и ее влияние на размер вознаграждений.*

Система оплаты труда в Банке состоит из фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда.

К фиксированной части оплаты труда относятся - должностные оклады, ежемесячные (регулярные) премии, компенсационные, стимулирующие и социальные выплаты, не связанные с результатами деятельности.

К нефиксированной части оплаты труда - компенсационные и стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности исполнительных органов и/или работников, принимающих риски, и/или работников, осуществляющих внутренний контроль, и/или работников, осуществляющих управление рисками, и/или иных работников Банка.

Порядок определения фиксированной и нефиксированной части оплаты труда, форм, принципов и начислений для персонала Банка регламентируется внутренними нормативными документами Банка по системе оплаты труда.

При определении размеров оплаты труда работников Банка учитываются уровни рисков, которым подвергается (подвергся) Банк в результате их действий, в том числе:

- для подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски (по направлениям деятельности), расчет нефиксированной части оплаты труда производится с учетом количественных показателей, характеризующих принимаемые Банком в рамках деятельности этих подразделений риски и планируемую доходность этих операций (сделок), величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объема и стоимости заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности;

- для членов Правления Банка и иных работников, принимающих риски, при расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период не менее 40 процентов общего размера вознаграждений составляет нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности;

- внутренними документами Банка предусматривается и применяется к членам Правления и иным работникам, принимающим риски, отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40 (Сорока) процентов нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее 3 (Трех) лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности);

- подразделения, осуществляющие внутренний контроль, и подразделения, осуществляющие управление рисками, разрабатывают в рамках своей компетенции предложения и (или) рекомендации по показателям, используемым для отсрочки (рассрочки) и корректировки выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда, а также по совершенствованию документов Банка, устанавливающих систему оплаты труда, в зависимости от результатов деятельности Банка с учетом уровня рисков, принимаемых Банком, его подразделениями и работниками, а также изменений стратегии Банка, характера и масштаба его деятельности;

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

- в системе оплаты труда учитывается качество выполнения работниками подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, задач, возложенных на них положениями (аналогичными внутренними документами) о соответствующих подразделениях Банка;

- в общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50 процентов.

*Обеспечение зависимости уровня оплаты труда от результатов деятельности в отчетном периоде (при применении), включая информацию о соотношении результатов работы за отчетный период с размером выплат (описание основных критериев оценки результатов работы Банка, членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, информация о зависимости размера выплат от результатов работы указанных лиц, описание мер, используемых для корректировки размера выплат в случае низких показателей их работы).*

В Банке действуют единые принципы построения системы вознаграждений, обеспечивающие создание эффективных стимулов для управления рисками и обеспечения положительной динамики финансовых показателей, а также определяющие требуемый уровень качества выполняемых работ.

В основе данных принципов лежит каскадирование стратегических задач Банка до уровня конкретных подразделений, что в обязательном порядке учитывается при планировании и оценке ключевых показателей эффективности (КПЭ) деятельности подразделения, членов Исполнительных органов и Работников, принимающих риски.

КПЭ, используемые для расчета премиального фонда, могут включать в себя:

- 1) чистую прибыль;
- 2) показатели маржи;
- 3) операционные доходы;
- 4) объем привлеченных средств юридических лиц:
  - срочных;
  - до востребования;
- 5) объем привлеченных средств физических лиц:
  - срочных;
  - до востребования;
- 6) объем размещенных средств:
  - физических лиц;
  - юридических лиц;
- 7) объем документарных операций.

Общая оценка достижения результатов членов Правления производится после закрытия отчетного периода, как только становятся доступными показатели результатов деятельности Банка в целом.

*Виды выплат, относящихся к нефиксированной части оплаты труда, включая денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы с указанием факторов, определяющих эту часть, и их относительной значимости, а также обоснование использования таких форм.*

Единственным видом выплат в Банке являются денежные выплаты.

## 12.2. Информация о размере вознаграждений за 2019 год

Таблица 12.1. Информация о размере вознаграждений за 2019 год, тыс. руб.

№	Виды вознаграждений		Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
1	2	3	4	5
1	Фиксированная часть оплаты труда	Количество работников	5	3
2		Всего вознаграждений, из них:	30 489	6 157
3		денежные средства, всего, из них:	30 489	6 157
4		отсроченные (рассроченные)	-	-
5		акции или иные долевые инструменты, всего, из них:	-	-
6		отсроченные (рассроченные)	-	-
7		иные формы вознаграждений, всего, из них:	-	-
8		отсроченные (рассроченные)	-	-
9			Количество работников	-

10	Нефиксированная часть оплаты труда	Всего вознаграждений, из них:	-	-
11		денежные средства, всего, из них:	-	-
12		отсроченные (рассроченные)	-	-
13		акции или иные долевые инструменты, всего, из них:	-	-
14		отсроченные (рассроченные)	-	-
15		иные формы вознаграждений, всего, из них:	-	-
16	отсроченные (рассроченные)	-	-	
Итого вознаграждений			30 489	6 157

### 12.3. Информация о фиксированных вознаграждениях за 2019 год

Таблица 12.2. Информация о фиксированных вознаграждениях за 2019 год, тыс. руб.

№	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	5	30 489	-	-	-	-	-
2	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	3	6 157	-	-	-	-	-

### 12.4. Информация об отсроченных (рассроченных) вознаграждениях за 2019 год

Таблица 12.3. Информация об отсроченных (рассроченных) вознаграждениях за 2019 год, тыс. руб.

№	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	-	-	-	-	-

## Способ и место раскрытия информации.

Банк раскрывает информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом в соответствии с Указанием 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» на официальном сайте [www.sksbank.ru](http://www.sksbank.ru) в разделе «О Банке»/ «Раскрытие информации»/ «Раскрытие информации для регулятивных целей».

Годовая и промежуточная финансовая отчетность раскрывается на сайте Банка [www.sksbank.ru](http://www.sksbank.ru) в разделе «О Банке»/ «Раскрытие информации»/ «Бухгалтерская отчетность»/ «Публикуемая форма отчетности по РСБУ».

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер



Е.И. Петрова

Н.А. Бахметьева