

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их
оценки, управления рисками и капиталом ПАО
«САРОВБИЗНЕСБАНК» на 01.01.2020г.**

Содержание :

Введение	
Раздел 1. Информация о структуре собственных средств (капитала)	3
Раздел 2. Информация о системе управления рисками	7
Раздел 3. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и данных отчетности, представляемой в Банк России в целях надзора	12
Раздел 4. Кредитный риск	18
Раздел 5. Кредитный риск контрагента	29
Раздел 6. Риск секьюритизации	30
Раздел 7. Рыночный риск	30
Раздел 8. Информация о величине операционного риска	33
Раздел 9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	35
Раздел 10. Информация о величине риска ликвидности	38
Раздел 11. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации	42
Раздел 12. Информация о системе оплаты труда	42

Введение

Информация в настоящем отчете раскрывается в соответствии с требованиями Указания Банка России от 07 августа 2017 года № 4482-У "О форме и порядке раскрытия кредитной организацией информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом" (далее – Указание Банка России № 4482-У) в сети интернет на общедоступном сайте ПАО САРОВБИЗНЕСБАНК www.sbbank.ru.

Настоящий отчет выпускается в дополнение к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности по стандартам РПБУ за 2020 год (с 01 января 2019 года по 31 декабря 2019 года), раскрытой в соответствии с Указанием банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У "О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности" (далее – Указание Банка России № 4983-У) в сети интернет на общедоступном сайте ПАО САРОВБИЗНЕСБАНК www.sbbank.ru.

Раздел 1. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Управление капиталом в банке нацелена на обеспечение поддержания достаточного объема капитала, исходя из ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития банка, результатов всесторонней оценки рисков, и выполнения установленных Банком России требований к достаточности капитала.

Процедуры управления капиталом включают определение плановой (целевой) структуры капитала, планового уровня капитала, источников его формирования, оценку достаточности капитала и распределения его по видам значимых рисков и направлениям деятельности банка.

Управление капиталом реализуется Банком через следующие механизмы:

- бизнес-планирование и стратегический план развития на срок 3 года;
- планирование дивидендов;
- комплексное управление рисками;
- формирование плана по управлению достаточностью капитала в случае возникновения кризисной ситуации.

Изменения в политику управления капиталом в течение 2020 года не вносились.

В 2019 году расчет величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018г. № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» и Инструкцией Банка России от 28.06.2017г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Данные по структуре и источникам формирования капитала, их динамика на начало и конец отчетного периода представлены следующим образом:

Источники капитала	на 01.01.2019 (тыс. руб.)	на 01.01.2020 (тыс. руб.)
Основной капитал	4 739 671	6 013 142

Базовый капитал	1. Уставный капитал	1 257 994	1 257 994
	2. Резервный фонд	1 330 297	1 330 297
	3. Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией.	2 209 299	3 507 230
Добавочный капитал	-	-	-
Дополнительный капитал		1 965 816	1 701 983
Дополнительный капитал	1. Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией и не включенная в состав базового капитала.	1 140 232	
	2. Прирост стоимости основных средств за счет переоценки.	825 584	
Капитал (собственные средства)		6 705 487	7 416 439

Значения нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 1 января 2020 года составили:

Н1.1 = 15% при минимально допустимом значении 4,5%.

Н1.2 = 15% при минимально допустимом значении 6,0%.

Н1.0 = 18,1% при минимально допустимом значении 8,0%.

В течение всего отчетного периода установленные Банком России обязательные нормативы с учетом надбавок, действующих в 2019 году, выполнялись, банк располагает достаточным запасом регуляторного капитала для обеспечения устойчивого развития в соответствии со стратегией развития.

По состоянию на 01.01.2020 года основной капитал Банка составил 6 013 142 тыс.руб., собственные средства (капитала) – 7 416 439 тыс.руб. Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) составил 81%.

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

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	на 01.01.2020, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	на 01.01.2020, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24	1 257 994	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 257 994	"Уставный капитал и эмиссионный доход,	1	1 257 994

				всего, в том числе сформированный:"		
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	39 314 401	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	0
2.2.1		X	0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	1 644 439	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	68494	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	68494	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	68 494
3.2	нематериальные активы,	X	0	"нематериальные	41.1.1	0

	уменьшающие добавочный капитал			активы", подлежащие поэтапному исключению		
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	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	274 065	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	3, 5, 6, 7	43 105 622	X	X	X

	бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:					
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	298 686
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Раздел 2. Информация о системе управления рисками

Целями управления рисками является обеспечение достаточности имеющегося в распоряжении капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков, обеспечение долгосрочной устойчивости деятельности Банка, выполнения требований государственных органов РФ, регулирующих деятельность кредитных организаций, а также обеспечение соблюдения интересов заинтересованных лиц: акционеров, кредиторов, инвесторов, клиентов, т.е. лиц, заинтересованных в финансовых и иных результатах деятельности Банка на постоянной основе, при выполнении Банком своих стратегических и бизнес целей и осуществления текущих операций.

В Банке разработана система управления рисками, соответствующая характеру и масштабу деятельности Банка и отвечающая требованиям Банка России.

Система управления рисками в Банке приведена в соответствие с требованиями Указания Банка России № 3624-У от 15.04.2015г «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации» путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК).

В целях управления рисками в банке разработаны внутренние нормативные документы,

определяющие порядок и процедуры управления рисками в Банке, в частности Стратегия управления рисками и Положение об организации системы управления рисками, а также положения, регламентирующие оценку и управление отдельными видами рисков.

Органами управления рисками и органами, осуществляющими контрольные функции в рамках системы управления рисками, являются Совет директоров Банка, Правление Банка, Президент, Коллегиальные органы Банка (кредитный совет/комитет, финансовый комитет), Служба внутреннего аудита, Отдел контроля противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, специализированное подразделение - департамент управления рисками, структурные подразделения и ответственные сотрудники, в обязанность которых входит осуществление функций по управлению рисками.

Совет директоров Банка, Правление Банка и коллегиальные исполнительные органы Банка (Кредитный Совет/комитет, Малый кредитный совет, Финансовый комитет) являются органами управления рисками Банка, осуществляющими контрольные функции и выработку решений о готовности Банка к принятию рисков в рамках системы управления рисками и капиталом и содействующими развитию риск-культуры в Банке.

Совет директоров утверждает стратегию управления рисками и капиталом Банка, порядок и подходы управления наиболее значимыми рисками и капиталом, показатели склонности к риску и целевые уровни риска, осуществляет контроль и оценку эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала через рассмотрение отчетности Банка. Правление Банка утверждает внутренние документы Банка и изменения к ним по управлению рисками, определяющие методики, правила и процедуры управления банковскими рисками, и капиталом, осуществляет организацию процессов управления рисками и достаточностью капитала в Банке, обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала на установленном внутренними документами уровне, регулярно рассматривает отчеты, в т.ч. о принятых банковских рисках, об оценке потенциальных потерь Банка (результатов стресс-тестирования), необходимых для принятия управленческих решений органами управления Банка. Коллегиальные органы Банка принимают решения по вопросам управления отдельными видами рисков в соответствии с внутренними нормативными документами. Структурные подразделения- владельцы рисков осуществляют непосредственное управление рисками Банка (в том числе их идентификацию, оценку и реагирование на риски) в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

Компетенция органов управления рисками и подразделений Банка, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом, их полномочия изложены в Положениях, определяющих деятельность соответствующего органа/комитета/подразделения.

Организационная структура Банка обеспечивает разделение функций, связанных с принятием рисков, и управлением ими так, чтобы осуществление операций (сделок), ведущих к принятию рисков, и управление рисками (идентификация, оценка, мониторинг рисков, подготовка внутренней отчетности по существенным для Банка рискам) не являлись функциями одного структурного подразделения.

Управление рисками является одной из важнейших составляющих организованного процесса функционирования Банка и представляет собой комплекс мероприятий, обеспечивающих выявление, оценку, агрегирование всех существенных рисков, мониторинг, ограничение и контроль объемов принятых рисков, реализацию мер по снижению уровня риска для поддержания принятых объемов рисков на не угрожающем финансовой устойчивости Банка, а также интересам его кредиторов и вкладчиков. Не реже одного раза в год Банк выявляет значимые риски, способные привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала.

Кредитный риск, риск ликвидности, операционный риск, рыночный риск, процентный риск банковской книги являются основными видами риска, которым подвержен Банк в процессе осуществления своей деятельности.

Кредитный риск

Под кредитным риском понимается риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Кредитный риск является значимым риском в рамках системы управления рисками и оценки достаточности капитала Банка, имеет наибольший удельный вес среди рисков, принимаемых Банком в процессе его деятельности. Данный факт обусловлен преобладанием в Банке бизнес-модели, основанной на кредитовании корпоративных и розничных клиентов.

Риск концентрации является подвидом кредитного риска Банка, и его проявление учитывается Банком в рамках процедур управления кредитным риском.

В Банке под риском концентрации понимают риск, связанный с осуществлением операций, содержащих значительный объем требований к одному контрагенту или группе контрагентов, и/или концентрацией задолженности по отдельным отраслям экономики либо географическим регионам, и/или наличием иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам.

Процедуры по управлению риском концентрации соответствуют бизнес-модели Банка, масштабу и сложности совершаемых операций.

Риск ликвидности

Под риском ликвидности понимается неспособность Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Операционный риск

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

Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь/убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, а также курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов. Рыночный риск включает в себя фондовый, процентный риск торговой книги и валютный риски.

Процентный риск банковской книги

Процентный риск банковской книги – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Оценка рисков и определение регуляторных требований к капиталу осуществляется Банком с применением стандартизированных подходов в соответствии с Инструкцией Банка России N 180-И "Об обязательных нормативах банков", Положениями Банка России от 3 декабря 2015 г. N 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска" и № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска» от 03.09.2018г.

В целях обеспечения устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе Банк определяет склонность к риску в виде системы количественных и качественных показателей, ограничивающих как совокупный уровень риска в целом по банку, так и уровень отдельных видов риска в разрезе основных направлений деятельности. Склонность к риску характеризует совокупный предельный размер риска, который Банк готов принять исходя из целей текущей стратегии, поддержания на определенном уровне финансовых показателей и целевых (максимальных) уровней значимых видов рисков.

В качестве показателей, характеризующих совокупный уровень риска в целом по банку, Банк определил достаточность капитала в виде показателей обязательных нормативов достаточности капитала (базового, основного, совокупного капитала), определяемых в соответствии с Положением Банка России «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

Для определения уровня отдельных видов риска Банк использует наиболее значимые показатели, характерные для этих рисков.

Банк регулярно осуществляет стресс-тестирование значимых рисков методом чувствительности и методом сценарного анализа. В рамках внутренних процедур управления капиталом стресс-тестирование осуществляется посредством анализа чувствительности по отношению к кредитному риску, к рыночному риску, к процентному риску, к риску ликвидности и к риску концентрации. Результаты стресс - тестирования используются при принятии управленческих решений, в т.ч. при определении плановых уровней рисков и достаточности капитала для покрытия значимых рисков.

Мониторинг и контроль уровня риска, а также установленных лимитов и показателей склонности осуществляется посредством формирования регулярной управленческой отчетности. В Банке определен состав отчетности в рамках внутренних процедур управления рисками и достаточностью капитала, периодичность ее формирования и представления Совету Директоров, исполнительным органам и руководителям подразделений Банка, осуществляющим функции, связанные с принятием и управлением рисками.

Совет директоров ежегодно рассматривает отчет о результатах выполнения ВПОДК, о допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала, о соблюдении показателей склонности к риску, о результатах стресс-тестирования, ежеквартально рассматривает отчеты о значимых рисках, выполнении обязательных нормативов, размере капитала и результатах оценки достаточности капитала. Совет директоров информируется о недостатках в методологии оценки и управления рисками и капиталом, в т.ч. о нарушении процедур управления кредитным риском контрагента, о достижении сигнальных значений и фактах превышения лимитов выделенного капитала и о действиях, предпринятых для их устранения, по мере выявления таких фактов.

Отчеты об агрегированном объеме значимых рисках, о принятых объемах каждого значимого вида, об изменениях объемов значимых рисков, о влиянии указанных изменений на достаточность капитала, а также о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка представляются Совету директоров Банка ежеквартально, Правлению Банка, Президенту - не реже одного раза в месяц.

В целях ограничения и снижения риска Банк применяет такие формы управления значимыми рисками как уклонение от риска и компенсация риска. В качестве основных механизмов уклонения Банк использует неприятие риска через идентификацию; анализ и оценку возможных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных риску, регламентацию бизнес-процессов, ограничение риска через установление лимитов, а также организацию и контроль системы принятия решений. В качестве основного механизма компенсации используется уменьшение риска через формирование необходимого уровня резервов.

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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 01.01.2020г.	данные на 01.01.2019г.	данные на 01.01.2020г.
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	35 996 058	24 294 094	2 879 685
2	при применении стандартизированного подхода	35 996 058	24 294 094	2 879 685
3	при применении ПВР	x	x	x
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
5	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	x	x	x
7	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 рыночного подхода	x	x	x
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	x	x	x
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	x	x	x
14	при применении ПВР с	x	x	x

	использованием формулы надзора			
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	52 852	2 364 069	4 228
17	при применении стандартизированного подхода	52 852	2 364 069	4 228
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	x	x	x
19	Операционный риск, всего, в том числе:	4 865 975	5 079 200	389 278
20	при применении базового индикативного подхода	4 865 975	5 079 200	389 278
21	при применении стандартизированного подхода	x	x	x
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	x	x	x
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	x	x	x
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	40 914 885	31 737 363	3 273 191

Рыночный риск снизился в связи с выбытием в отчетном периоде ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

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

Различия между периметром бухгалтерской консолидации и периметром регуляторной консолидации, а также информация о соотношении статей годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков (информация раскрывается в соответствии с таблицей 3.1 Указания Банка России № 4482-У)

Но мер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в	Балансовая стоимость активов (обязательств),	из них:				
				подверженн ых кредитному	подверже нных кредитно	вклю ченн ых в	подверже нных рыночном	не подпада ющих по

тыс. руб

1	2	публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированно й финансовой отчетности)	соответствующим периметру регуляторной консолидации, отражаемая в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности	рису	му риску контрагент та	сделк и секью ритиз ации	у риску	требова я к капитал или по вычеты капитал
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Активы								
1	Денежные средства и средства в центральных банках	2 170 954		2 170 954				
2	Средства в кредитных организациях	2 629 432		2 629 432				
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	1 500 000		1 500 000				
3.1	производные финансовые инструменты	0						
3.2	прочие производные финансовые активы, предназначенные для торговли	0						
4	Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости	20 254 751		20 254 751				
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	18 710 899		18 710 899				
6	Финансовые активы,							

	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	0						
7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 510 540					1 510 540	
8	Текущие и отложенные налоговые активы	0						
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	1 960 262		1 960 262				
10	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0		0				
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	0						
12							
13	Всего активов	48 736 838		48 736 838			1 510 540	

Обязательства

14	Депозиты центральных банков	254 280						
15	Средства кредитных организаций	0						
16	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	39 314 401						
17	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	0						
18	Финансовые							

	обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0						
18.1	производные финансовые инструменты	0						
18.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	0						
19	Выпущенные долговые обязательства	100 504						
20	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	537 840						
21							
22	Всего обязательств	40 207 025						

Сведения об основных причинах различий между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и размером требований (обязательств), в отношении которых кредитная организация (банковская группа) определяет требования к достаточности капитала (информация раскрывается в соответствии с таблицей 3.2 Указания Банка России № 4482-У)

тыс. руб.						
Номер	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)	48 736 838	47 226 298			1 510 540
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	0				

	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)	40 207 025				
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)	0				
5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы)	8 529 813				
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	12 073 376	5 876 189			
7	Различия в оценках	0				
8	Различия, обусловленные расхождениями в правилах неттинга, помимо учтенных в строке 3(4)	0				
9	Различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери	0				
11	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	54 613 027	53 102 487	0	0	1 510 540

Различий между стоимостью активов, отраженных в бухгалтерской отчетности и стоимостью требований, в отношении которых определяются требования к капиталу, не наблюдается.

При определении стоимости инструментов торгового портфеля используется информация о средневзвешенной цене торгов по ценным бумагам на ПАО Московская биржа на дату оценки.

Справедливая стоимость ценных бумаг, классифицированных при первоначальном признании как оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также через прибыль или убыток, определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, в случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости ценных бумаг, на дату прекращения признания ценных бумаг. Справедливая стоимость определяется как средневзвешенная цена, если она находится в интервале между ценой спроса и ценой предложения на момент закрытия торгов и доходность по ценным бумагам не менее доходности сопоставимой ОФЗ.

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в т.ч. по обяз-вам	всего	в т.ч. для предост-ния

			перед Банком России		в качестве обеспечени я Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	44 885 784	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	365	0
2.1	кредитных организаций	0	0	365	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	837 672	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	837 672	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	837 672	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	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	1 988 234	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	22 102 141	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	16 656 824	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	1 446 849	0
8	Основные средства	0	0	1 662 941	0
9	Прочие активы	0	0	190 758	0

Активы, включенные в состав обеспечения кредитов Банка России, по состоянию на 01.01.2020г. отсутствуют.

Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на 01.01.2020г	Данные на 01.01.2019г
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
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	123 070
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	123 070
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	24 831	25 493
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	24 831	25 493

Существенных изменений за отчетный период не произошло.

Раздел 4. Кредитный риск

Под кредитным риском понимается риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Целью управления кредитным риском является обеспечение приемлемого уровня риска, который необходим для устойчивого развития Банка, минимизация возможных финансовых потерь от воздействия принимаемых рисков, выполнение требований государственных органов РФ, регулирующих деятельность Банка.

Банк придерживается консервативной кредитной политики, стараясь полностью покрывать свои риски. Банк предоставляет заёмщикам кредитные продукты только после детальной оценки всех возможных рисков, связанных с деятельностью этих заёмщиков. Банк избегает кредитования заёмщиков, связанного с высоким кредитным риском.

Кредитный риск имеет наибольший удельный вес среди рисков, принимаемых Банком в процессе его деятельности. Это обусловлено тем, что основным бизнес-направлением Банка является кредитование корпоративных (малый, средний, крупный бизнес) и розничных клиентов. Наиболее существенным сегментом в данном направлении выступает коммерческое кредитование крупных корпоративных клиентов. Поскольку основную долю активов баланса Банка составляют ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, кредитный риск является для банка значимым и управлению кредитным риском уделяется особое внимание.

В Банке применяются следующие методы управления кредитным риском: предупреждение риска путем идентификации, анализа и оценки потенциальных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску; планирование уровня кредитного риска; ограничение кредитного риска путем установления лимитов и (или) ограничений риска; формирование резервов для покрытия возможных потерь по предоставленным кредитам; управление обеспечением сделок; применение системы полномочий при принятии решений; мониторинг и контроль уровня риска.

Оценка кредитного риска проводится как на индивидуальном уровне, так и на портфельном уровне в целом по Банку. Банк осуществляет анализ уровня кредитного риска по индивидуальным ссудам(сделкам)/контрагентам, путем оценки и анализа финансового состояния и платежеспособности контрагента, а также других факторов риска, сопутствующих контрагенту и сделке, в соответствии с разработанными Банком методиками с учетом подходов, определенных Банком России, и с учетом всей имеющейся информации.

Оценка кредитного риска осуществляется банком в соответствии с Положением Банка России № 590-П от 28 июня 2017г. и Положением Банка России № 611-П от 27 октября 2017г. и представляет собой комплексный анализ рисков деятельности заемщика/контрагента и рисков сделки, изложенный в профессиональном суждении. Итогом оценки является классификация ссуды в одну из пяти категорий качества и определение размера резерва по каждой ссуде/сделке или портфелю однородных ссуд.

При принятии решений о предоставлении ссуд (заключении сделок) сотрудником кредитующего подразделения проводится анализ уровня кредитного риска по индивидуальным ссудам(сделкам)/контрагентам. Решение о предоставлении таких ссуд и совершении сделок принимается Кредитным советом/комитетом, Финансовым комитетом, Правлением Банка и/или Советом Банка - в части крупных сделок и/или сделок с заинтересованностью, или лицом, которое имеет полномочия на заключение сделки в рамках предоставленных ему лимитов (далее – ЛПП).

Система контроля и мониторинга уровня кредитных рисков реализуется на основе принципов, обеспечивающих предварительный, текущий и последующий контроль операций, подверженных кредитному риску, соблюдения установленных лимитов риска, своевременной их актуализации.

Основным инструментом снижения кредитного риска является обеспечение. Необходимость принятия обеспечения и объем принимаемого обеспечения зависит от риска заемщика/сделки. Качество залога определяется вероятностью получения денежных средств в размере предполагаемой залоговой стоимости при обращении взыскания на предмет залога или его реализации. Качество залога определяется рядом факторов: ликвидность, достоверность определения стоимости, риск обесценения, подверженность рискам утраты и повреждения, риски, обусловленные причинами правового характера, и др. Оценка стоимости залога производится на основании внутренней экспертной оценки специалистов Банка либо оценки независимых оценщиков. Банк использует также поручительства платежеспособных корпоративных и частных клиентов и гарантии. В Банке проводится регулярный мониторинг залоговых активов с целью обеспечения контроля за количественными, качественными и стоимостными параметрами предметов залога, их правовой принадлежностью, условиями хранения и содержания.

Для покрытия ожидаемых от реализации кредитного риска потерь по активам, подверженным кредитному риску, Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам и прочие возможные потери. Резервы формируются в соответствии с требованиями Банка России.

Процессы взыскания просроченной и проблемной задолженности в Банке стандартизированы. Урегулирование проблемной задолженности осуществляется путем дистанционных коммуникаций, выездов, реструктуризаций долга, путем судебных и исполнительных производств и др.

В целях регуляторной оценки достаточности капитала Банк применяет стандартизированный подход к оценке кредитного риска в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И от 28.06.17г. и не применяет подход на основе внутренних рейтингов. У Банка отсутствует разрешение Банка России на применение ПВР в регуляторных целях. Банк также не имеет разрешения на применение внутренних моделей, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента.

Процедуры управления кредитным риском в Банке соответствуют требованиям Указания Банка России №3624-У, условиям деятельности, характеру и масштабу осуществляемых банком операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Банком определен перечень показателей склонности в отношении кредитного риска, в том числе в разрезе подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков, и установлены предельные и сигнальные значения. Перечень показателей склонности в отношении кредитного риска утвержден Советом директоров в рамках Стратегии управления рисками и капиталом Банка.

Методология определения капитала необходимого для покрытия требований в отношении кредитного риска определяется по всем портфелям активов Банка, несущим кредитный риск, выделяя из них наиболее подверженные риску: корпоративный портфель – требования по кредитам, предоставленным юридическим лицам; розничный портфель – требования по кредитам, предоставленным физическим лицам. Методология определения требований к капиталу в отношении кредитного риска утверждена Правлением банка и Советом директоров банка в рамках внутреннего Положения банка «Об организации системы управления рисками и капиталом в рамках ВПОДК» и применяется уполномоченными сотрудниками банка на постоянной основе.

В целях обеспечения принятия приемлемого уровня кредитного риска Банк устанавливает лимит на кредитный риск (целевой уровень риска) в целом по Банку из которого устанавливает лимиты по подразделениям, осуществляющим операции, связанные с принятием риска. Банк установил лимиты по подразделениям, осуществляющим операции наиболее подверженные воздействию кредитного риска, по оценке банка.

Банк осуществляет контроль за соблюдением его структурными подразделениями установленных лимитов. В рамках контроля за ним Банк устанавливает сигнальные значения, свидетельствующие о высокой степени использования структурными подразделениями Банка данного лимита. Порядок действий должностных лиц, при достижении «сигнального»/«предельного» значения уровня кредитного риска определен во внутреннем Положении банка «Об управлении кредитным риском».

В банке осуществляется контроль над распределением полномочий подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков и управлением рисками. Организационная структура Банка формируется таким образом, что осуществление операций (сделок), связанных с принятием рисков, и управлением рисками не являются функциями одного структурного подразделения (сотрудника) Банка.

В банке функционирует система внутреннего контроля, позволяющая осуществлять эффективный контроль за функционированием системы управления рисками банка.

Совет банка, председатель правления банка, правление банка на регулярной основе получают информацию об уровне принятых банком рисков и фактах нарушений установленных процедур управления рисками, лимитов и ограничений.

Формирование отчетности по кредитному риску осуществляется Банком в рамках ВПОДК в соответствии с требованиями Указания Банка России № 3624-У.

Информация о размере капитала, необходимого на покрытие кредитного риска, о выполнении обязательных нормативов, о соблюдении показателей склонности, об использовании установленных лимитов формируется в рамках отчетности по ВПОДК и предоставляется Правлению Банка ежемесячно, Совету директоров ежеквартально.

Отчет о кредитном риске предоставляется ежеквартально руководителю департамента управления рисками, Правлению банка и Совету директоров не реже одного раза в год, либо в случае ухудшения уровня кредитного риска и включает в себя следующую информацию:

- о результатах классификации активов по категориям качества и размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери;
- о распределении кредитного риска по географическим зонам и видам деятельности заемщиков Банка;
- о типах контрагентов (заемщиков) и видах финансовых активов и об объемах и сроках просроченной задолженности в разрезе типов контрагентов и видов финансовых инструментов;
- об условных обязательствах кредитного характера;
- об объемах операций на финансовых рынках;
- об объемах и сроках просроченной задолженности по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам;
- об объемах реструктурированной задолженности в разрезе типов контрагентов;
- о результатах оценки стоимости обеспечения;
- качественную оценку уровня кредитного риска.

Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску (информация раскрывается в соответствии с таблицей 4.1 Указания Банка России № 4482-У)

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), непросроченных и просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	тыс. руб.	
							Чистая балансовая стоимость активов	(гр.4+ гр.6- гр.7)

1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	X	381 611	X	19 994 119	578 630	20 024 532
2	Долговые ценные бумаги	X	0	X	0	0	0
3	Внебалансовые позиции	X	0	X	5 876 189	114 353	1 648 197
4	Итого	X	381 611	X	53 413 859	692 983	53 102 487

По состоянию на 01.01.2020г. балансовая стоимость кредитных требований просроченных более чем на 90 дней составила 381 611 тыс.руб. По долговым ценным бумагам и внебалансовым позициям просроченные требования не допускались.

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

Банк имеет вложения в ценные бумаги, права на которые удостоверяются только центральным депозитарием, и следовательно не попадают под требования Указания Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями".

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П (информация раскрывается в соответствии с таблицей 4.1.2 Указания Банка России № 4482-У)

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	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:	174 138	2,26%	3 934	2,26%	3 934	0,00%	0
1.1	ссуды	174 138	2,26%	3 934	2,26%	3 934	0,00%	0
2	Реструктурированные ссуды	1 881 555	5,77%	108 538	5,77%	108 538	0,00%	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	2 146 843	6,48%	139 197	6,48%	139 197	0,00%	0

4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	343 933	22,53%	77 488	0,13%	439	-22,4%	-77 049
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	321 950	24,00%	77 268	0%	0	-24,0%	-77 268
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0		0		0		
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0		0		0		
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0		0		0		
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	50 500	3,50%	1 765	3,50%	1 765	0%	0

За отчетный период существенных изменений данных, предоставленных в таблице, не произошло.

Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта (информация раскрывается в соответствии с таблицей 4.2 Указания Банка России № 4482-У)

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода	409 230
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	3124
3	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	97
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	30 254
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	392
6	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)	381 611

Уменьшение объема просроченной ссудной задолженности на 01.01.2020г. в сравнении с данными на конец предыдущего отчетного периода, обусловлено погашением просроченной ссудной задолженности в отчетном периоде.

В целях раскрытия информации кредитное требование (актив) признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и(или) процентам.

Анализ просроченных кредитных требований по длительности

	на 01.01.2020г.							
	требования всего	доля в активах (%)	в т.ч. просроченная задолженность					
			всего	доля (%) в соответств объеме требований	в т.ч. в разрезе сроков просрочки			
					до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
Активы всего	43 848 966	x	357 172	0,81%	13 628	4 920	4 603	334 021
Ссуды всего	40 418 001	92%	351 017	0,87%	13 628	4 920	4 603	327 866
1. Всего требования к кредитным организациям, в т.ч.:	22 983 588	52%	0	0,00%	0	0	0	0
2. Всего требования к юридическим лицам(+ПОС), в т.ч.	16 418 270	37%	288 947	1,76%	4 727	0	1 050	283 170
2.1. Всего кредиты выданные юридическим лицам (в т.ч. лизинг) из них:	16 280 750		282 792	1,74%	4 727	0	1 050	277 015
3. Всего требования к физическим лицам(+ПОС), в т.ч.	4 447 108	10%	68 225	1,53%	8 901	4 920	3 553	50 851
3.1. Всего кредиты выданные физ.лицам, из них:	4 341 145		68 225	1,57%	8 901	4 920	3 553	50 851

По состоянию на 01.01.2020г. активы, оцениваемые в целях создания резерва на возможные потери, составили 43 848 966 тыс.руб. в их числе ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность составляют 40 418 001 тыс.руб. или 92%.

Объем активов, оцениваемых в целях создания резерва, по которым имеется просроченная задолженность, является незначительным и составил на 01.01.2020 0,81% от общего объема активов оцениваемых в целях создания резерва из них 92% всех активов с просроченной задолженностью составляют активы с просроченной задолженностью по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Так, по состоянию на 01.01.2020г. не имеется просроченной задолженности по требованиям к кредитным организациям.

Методы снижения кредитного риска (информация раскрывается в соответствии с таблицей 4.3 Указания Банка России № 4482-У)

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	20 024 532	1 209 196	1 209 196				
2	Долговые ценные бумаги	0						

3	Всего, из них:	53 102 487	1 209 196	1 209 196				
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	381 611						

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу (информация раскрывается в соответствии с таблицей 4.4 Указания Банка России № 4482-У)

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения 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	2 773 034		2 773 034		0	0%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	3 253 759	1 919 820	3 253 759	512 995	753 351	20%
3	Банки развития						0%
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	19 644 025		19 644 025		8 446 931	43%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	2 118 990		2 118 990		122 473	6%
6	Юридические лица	15 837 087	10 203 593	15 837 087	5 461 195	21 937 230	103%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	3 924 490	64 316	3 924 490	0	3 924 490	100%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	365 887		365 887		365 887	100%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	144 855		144 855		143 406	99%
10	Вложения в акции	365		365		548	150%

11	Просроченные требования (обязательства)						0%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска						0%
13	Прочие	13 085 929		13 085 929		5 888 668	45%
14	Всего	61 148 421	12 187 729	61 148 421	7 366 320	41 582 985	

Кредитные требования (обязательства) кредитной организации, оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска (информация раскрывается в соответствии с таблицей 4.5 Указания Банка России № 4482-У)

За отчетный период существенных изменений данных, предоставленных в таблице, не произошло.

Банк не применяет кредитные рейтинги, присвоенные рейтинговыми агентствами, при оценке требований взвешенных по уровню риска, только в контексте требований Инструкции Банка России 180-И для эмиссионных ценных бумаг.

Раздел 5. Кредитный риск контрагента

Банк не проводит сделок с производными финансовыми инструментами, следовательно, не имеет инструментов, которым присущ кредитный риск контрагента. Банк совершает операции РЕПО с участием квалифицированного центрального контрагента.

В целях ограничения рисков по операциям с контрагентами, в Банке разработан порядок установления лимитов по операциям с кредитными организациями, в том числе осуществляющими функции центрального контрагента.

Лимиты определяются на основании оценки финансового состояния кредитной организации – контрагента и рассчитываются исходя из показателей контрагента с учетом регуляторных нормативов концентрации, анализа макроэкономических показателей экономики и банковского сектора, а также дополнительной информации, носящей качественный характер, о деятельности кредитной организации.

Лимит на банк-контрагент устанавливается только в случае, если отсутствует отрицательная информация о деятельности кредитной организации и оценка его финансового положения показывает, что оно “хорошее” (в соответствии с терминологией Положения утвержденного в Банке).

Расчет лимитов возлагается на работника аналитического подразделения Банка и производится на ежемесячной основе. Перечень установленных лимитов утверждается финансовым комитетом Банка и обязателен для исполнения всеми структурными подразделениями Банка, осуществляющими активные операции.

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента (информация раскрывается в соответствии с таблицей 5.8 Указания Банка России № 4482-У)

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	122 473
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	2 036 868	101 843
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	2 036 868	101 843
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
7	Обособленное индивидуальное клиринговое	0	X

	обеспечение		
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	12 597	630
9	Гарантийный фонд	20 000	20 000
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	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

За отчетный период существенных изменений данных, предоставленных в таблице, не произошло.

Раздел 6. Риск секьюритизации

Банк не осуществляет сделок секьюритизации, следовательно, не имеет инструментов, которым присущ риск секьюритизации.

Раздел 7. Рыночный риск

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами, обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты торгового портфеля.

Под рыночным риском понимается риск возникновения у Банка финансовых потерь/убытков вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, а также курсов иностранных валют и/или учетных цен на драгоценные металлы.

Виды операции Банка, которым присущ рыночный риск: вложения в ценные бумаги, покупка-продажа валюты и валютных активов, покупка-продажа драгоценных металлов, вложения в производные инструменты.

Рыночный риск включает в себя фондовый риск, процентный риск торгового портфеля и валютный риск:

1. Фондовый риск:

Основными методами управления фондовым риском, применяемыми в Банке являются: оценка финансового состояния эмитента;

установление лимитов на эмитентов ценных бумаг;
установка лимитов на операции с ценными бумагами;
установление срока вложений в финансовые инструменты.

При измерении фондового риска оценивается степень изменения цены ценной бумаги в заданном периоде времени.

С целью контроля над торговыми операциями используются номинальные лимиты по видам финансовых инструментов, определяющие максимальный размер текущей позиции по ним на конец дня, устанавливается максимальное значение портфеля ценных бумаг. Данный вид лимитов учитывает необходимость соблюдения нормативов и корректируется в зависимости от отчётных показателей и стоящих перед Банком задач.

2. Процентный риск торгового портфеля:

Процентный риск является риском неблагоприятного изменения справедливой стоимости эмиссионных ценных бумаг и производных финансовых инструментов под влиянием рыночных колебаний процентных ставок и влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг.

Процедуры управления процентным риском торгового портфеля:

количественная оценка величины процентного риска торгового портфеля;

лимитирование – установление ограничений на величину риска;

вложение денежных средств в финансовые инструменты предпочтительно с фиксированным на момент заключения сделки процентным доходом;

диверсификация – распределение вложений в ценные бумаги разных эмитентов и минимальным уровнем риска.

3. Валютный риск:

Основной целью управления и контроля над валютным риском является:

минимизация потерь капитала Банка при формировании активов и пассивов с использованием иностранных валют;

недопущение несоблюдения Банком требований валютного законодательства РФ и органов валютного контроля при совершении операций с иностранной валютой и исполнении функций агента валютного контроля.

Банк осуществляет управление валютным риском через открытую валютную позицию, исходя из предполагаемого обесценения национальной или иностранной валюты и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет свести к минимуму убытки от значительных колебаний курсов национальной и иностранных валют. Лимиты определяются как для каждой валюты, так и для совокупности позиций во всех валютах.

Процедуры управления валютным риском:

выявление риска – определяется открытая валютная позиция и степень её подверженности риску;

количественная оценка величины валютного риска;

лимитирование – установление ограничений на величину риска по той или иной валюте;

диверсификация – распределение активов и пассивов по различным компонентам, как на уровне инструментов, так и по их составляющим.

Выявление и оценка уровня рыночного риска, расчет и анализ показателей рыночного риска осуществляется на постоянной основе. Оценка рыночного риска производится ежемесячно в соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 г. N 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска".

Величина валютного риска определяется суммой открытой валютной позиции Банка в соответствии с требованиями Инструкции Банка России «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями». Банк на ежедневной основе контролирует значение валютной позиции.

В целях мониторинга и поддержания рыночного риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления рыночным риском как: система установления и контроля лимитов, система полномочий и принятия решений, информационная система, система мониторинга изменения рыночных цен финансовых инструментов.

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование управления рыночным риском. В Банке установлен следующий порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении рыночным риском:

Полномочия Совета директоров Банка: осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего контроля соблюдения основных принципов управления банковскими рисками, утверждение комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае длительного нахождения Банка под влиянием рыночного риска, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и/или восстановления финансово-хозяйственной деятельности Банка).

Полномочия Правления Банка: рассмотрение и утверждение внутренних документов и изменений к ним (положений, методик, регламентов, и т.п.) по вопросам оценки и управления банковскими рисками, в том числе рыночным риском, определение наиболее значимых для Банка направлений деятельности (видов сделок по финансовым инструментам), принятие решений о совершении нестандартных банковских операций и сделок по финансовым инструментам, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами Банка.

Полномочия Финансового комитета: общее управление рыночным риском, в т.ч. риском концентрации, определение показателей, используемых для оценки уровня рыночного риска, и установление их пограничного (сигнальных) значения (лимитов), утверждение лимитов позиций, открываемых по финансовым инструментам, основных параметров сделок с ценными бумагами (например: сроки до погашения долговых ценных бумаг, доходности к погашению, эмитенты), обеспечение соблюдения лимита открытой валютной позиции, рассмотрение и утверждение разработанных мер по минимизации рыночного риска и контроль за их выполнением.

Полномочия Службы внутреннего контроля: определение соответствия действий и операций, осуществляемых руководством и сотрудниками Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, инициация внесения изменений в показатели, используемые для оценки уровня рыночного риска, и установление их пограничного (сигнального) значения (лимитов), участие в разработке внутренних документов, процедур, положений и иных внутренних документов Банка с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и системы внутреннего контроля, разработанной в Банке.

Полномочия Аналитического департамента: планирование, анализ и оценка рыночного риска, составление и представление (при необходимости) информации уполномоченным органам Банка об уровне и состоянии управления рыночным риском.

Полномочия Финансового департамента: разработка мер по минимизации рыночного риска, заключение сделок в рамках лимитов позиций, открываемых по каждому финансовому инструменту.

Полномочия управления казначейских операций: заключение сделок в рамках лимитов позиций, открываемых по каждому финансовому инструменту.

Полномочия Группы управления финансовыми рисками: мониторинг признаков возникновения рыночного риска, разработка системы лимитов и сигнальных значений показателей рыночного риска, оценка открытой валютной позиции, доведение информации о выявленных рисках до уполномоченных органов банка, разработка и поддержание в актуальном состоянии документов, определяющих управление рыночным риском, разработка мер по минимизации рыночного риска.

Для оценки уровня рыночного риска Банк использует установленные положением об управлении рыночным риском показатели оценки уровня рыночного риска по каждому его составляющему. В рамках каждого из показателей устанавливаются лимиты и определяется система сигнальных значений, информация о достижении сигнального значения или превышения лимитов которых доводится до финансового комитета в целях принятия решений о проведении необходимых мероприятий по приведению показателей в соответствие с лимитами и нормативными требованиями.

В информационно-учетной системе Банка на основании введенных показателей оценки уровней рисков программно формируются аналитические отчеты об открытой валютной позиции, об оценке уровня рыночного риска с указанием составляющих его процентного, фондового и валютного рисков.

Расчет требований к капиталу на покрытие рыночного риска предоставляется ежемесячно Правлению Банка, ежеквартально Совету директоров в составе отчета о размере капитала и результатах оценки достаточности капитала Банка.

В целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска Банк использует стандартизированный подход в соответствии с Положением Банка России №511-П от 03.12.2015г. «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Подходы на основе внутренних моделей в целях оценки рыночного риска Банк не применяет.

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

тыс. руб.		
Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	4 228
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	0
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	
6	метод дельта-плюс	
7	сценарный подход	
8	секьюритизация	
9	Всего:	52 851

За отчетный период существенных изменений данных, предоставленных в таблице, не произошло.

Раздел 8. Информация о величине операционного риска

Операционный риск определен Банком как вид риска, связанный с риском финансовых потерь вследствие несоответствия характеру и масштабам деятельности и требованиям законодательству внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и сделок, нарушения их служащими вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия, недостаточности функциональных возможностей, нарушений функционирования применяемых Банком информационных, технологических систем.

Операционный риск присущ всем банковским операциям, направлениям деятельности, процессам и системам и эффективное управление операционным риском является одним из элементов системы управления рисками банка.

Управление операционным риском проводится на постоянной основе во всех структурных подразделениях Банка. Процедуры по управлению операционным риском включают в себя выявление, анализ факторов возникновения, оценку, мониторинг и минимизацию рисков.

В Банке на постоянной основе осуществляется выявление и сбор данных о факторах операционного риска, ведется аналитическая база данных об инцидентах операционного риска и величине понесенных операционных убытков.

Оценка операционного риска Банка предусматривает проведение количественной оценки операционного риска, которая представляет собой определение уровня возможных потерь,

которые может принять Банк в случае реализации операционного риска. В целях мониторинга операционного риска Банк использует систему индикаторов уровня операционного риска – показателей, которые отражают уровень возникновения операционного риска. Основной целью применения системы индикаторов уровня операционного риска является прогнозирование неблагоприятного события и предотвращение возможных потерь при его реализации.

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

В целях минимизации уровня операционного риска в Банке внедрены меры, направленные на снижение вероятности наступления обстоятельств, приводящих к операционным убыткам или на уменьшение размера потенциальных операционных убытков, в т.ч.:

- стандартизация банковских операций и сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- организация системы дополнительного и последующего контроля, систем текущей проверки проводимых сделок и операций;
- распределение полномочий, обязанностей и ответственности между органами управления и подразделениями;
- установление внутреннего порядка разработки и согласования (визирования) внутренних нормативных документов;
- обеспечение необходимого уровня квалификации персонала, повышение уровня квалификации персонала;
- автоматизация банковских процессов и технологий, особенно в областях, связанных со стандартными операциями и большими объемами работ.

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

Совет директоров: утверждение внутренних документов, контроль за созданием и функционированием эффективной системы управления рисками банковской деятельности, контроль за деятельностью исполнительных органов по управлению операционным риском.

Правление Банка: утверждение внутренних документов, контроль за созданием организационной структуры Банка, распределение полномочий и ответственности по управлению операционным риском, контроль по управлению операционным риском и соблюдением установленных лимитов, утверждение лимитов.

Служба внутреннего контроля: определение соответствия действий и операций, осуществляемых руководством и служащими Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, контроль за соблюдением и выполнением установленного порядка принципов разделения полномочий, порядка утверждения и подотчетности по проводимым банковским операциям, сделкам.

Департамент управления рисками: разработка процедур и внутренних нормативных документов в части управления операционным риском, оценка операционного риска, контроль за соблюдением установленных лимитов показателей о состоянии операционного риска, участие в разработке и внедрении мер, процедур, механизмов и технологий по ограничению и (или) снижению операционного риска, составление и предоставление органам управления Банка отчетности.

Руководители структурных подразделений (юридического департамента, департамента безопасности Банка, подразделений автоматизации и технической поддержки Банка, главный бухгалтер Банка): разработка внутренних нормативных документов, непосредственное внедрение мер, процедур, механизмов и технологий в текущие процессы деятельности Банка, управление операционным риском на постоянной основе в рамках структурного подразделения, контроль за

соблюдением лимитов, надлежащая подготовка персонала, своевременное выявление событий операционного риска и доведение до сведения департамента управления рисками и соответствующих коллегиальных исполнительных органов.

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по управлению операционным риском осуществляется в рамках системы внутреннего контроля и базируется на следующих принципах: всесторонность внутреннего контроля, охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка, многоуровневость характера внутреннего контроля. В Банке регулярно (не реже одного раза в год) проводится оценка соблюдения процедур по управлению операционным риском (в том числе по ведению аналитической базы, методов снижения операционного риска). Результаты проведенной оценки предоставляются Правлению Банка, в случае если указанные результаты были признаны неудовлетворительными.

Банком формируется внутренняя отчетность, отражающая уровень операционного риска в Банке, в частности, по мониторингу операционного риска, по объему реальных потерь от случаев реализации операционного риска, расчет требований к капиталу на покрытие операционных рисков. Информация о случаях превышения лимитов индикаторов уровня операционного риска доводится по мере выявления Правлению банка, сводная информация об объемах реальных потерь, понесенных Банком, предоставляется ежегодно Совету директоров и Правлению Банка. Расчет требований к капиталу на покрытие операционного риска предоставляется ежемесячно Правлению Банка, ежеквартально Совету директоров в составе отчета о размере капитала и результатах оценки достаточности капитала Банка.

В целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска Банк осуществляет расчет операционного риска с применением базового индикативного подхода согласно Положению Банка России от 03.09.2018г. № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска», в соответствии с которым размер требований к капиталу определяется исходя из среднего объема ежегодных процентных и непроцентных доходов от основной деятельности за предшествующие 3 года.

Размер операционного риска, определенный в соответствии с указанным Положением по состоянию на 01.01.20 года составил 389 278 тыс. руб.

Величина доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для целей расчета размера операционного риска, составила 2 595 184 тыс. руб

Раздел 9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Под процентным риском банковского портфеля понимается риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Целью управления процентным риском является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты. Управление процентным риском осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения допустимого уровня процентного риска;
- постоянного наблюдения за процентным риском;

Основными источниками процентного риска могут являться:

несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;

несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);

изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);

для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком инструментам;

для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск).

К балансовым инструментам, чувствительным к изменению процентной ставки, относятся инструменты, связанные с получением (уплатой) процентных платежей, а также беспроцентные инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки (например, продаваемые ниже номинальной стоимости с дисконтом (облигации с нулевым купоном), получение доходов по которым признано определенным).

Банк рассматривает в качестве активов, чувствительных к изменению процентных ставок средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, ссудную и приравненную к ней задолженность, в том числе средства на депозитах в Банке России, вложения в долговые обязательства, вложения в долевые ценные бумаги, прочие активы. В качестве пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок – средства кредитных организаций, средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, выпущенные долговые обязательства, прочие пассивы.

При оценке процентного риска Банк использует договорные условия при определении сроков погашения активов и обязательств, а также действующие в соответствии с договорами процентные ставки, в соответствии с допущениями, определенными Порядком составления формы 0409127:

активы (пассивы) по инструментам с фиксированной процентной ставкой отражаются исходя из сроков, оставшихся до востребования (погашения) соответствующих активов (пассивов) в зависимости от условий договоров (контрактов);

активы (пассивы) по инструментам с плавающей процентной ставкой относятся во временные интервалы, соответствующие срокам, оставшимся до пересмотра процентных ставок по ним, предусмотренным договором (контрактом);

активы (пассивы), востребуемые (погашаемые) частями, отражаются по временным интервалам, соответствующим сроку востребования (погашения) каждой части.

В качестве метода выявления и оценки процентного риска Банк использует гэп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки в соответствии с порядком составления формы 0409127. Процентный риск определяется как величина совокупного снижения чистого процентного дохода в результате изменения уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов.

В целях расчета требований к капиталу в отношении процентного риска банковского портфеля принимается величина совокупного снижения чистого процентного дохода в результате изменения уровня процентных ставок в стрессовых условиях на 400 базисных пунктов.

Информация о величине процентного риска банковского портфеля на начало и конец отчетного периода:

Показатель (по данным формы 0409127)	Сумма, тыс. руб. на 01.01.20	Сумма, тыс. руб. на 01.01.19
Чувствительность процентного дохода к росту процентных ставок на 200 базисных пунктов.	97138	155 919
Чувствительность процентного дохода к снижению процентных ставок на 200 базисных пунктов.	-97138	- 155 919

Изменение чистого процентного дохода в результате изменения процентных ставок на финансовом рынке не оказывает существенного влияния на финансовый результат и капитал Банка.

Банк осуществляет ежемесячно стресс-тестирование по отношению к процентному риску методом анализа чувствительности и в рамках сценарного анализа. Оценка процентного риска в рамках сценарного стресс-тестирования осуществляется методом имитационного моделирования и основана на расчёте изменения (абсолютного и относительного) сальдо процентных доходов-расходов в краткосрочном и долгосрочном периодах. Оценка изменения чистого процентного дохода в условиях анализа чувствительности рассчитывается исходя из сдвига (в базисных пунктах) процентной ставки, устанавливаемой Финансовым комитетом на основе исторических данных и текущей экономической ситуации.

В целях поддержания процентного риска на приемлемом для Банка уровне установлена система полномочий и принятия решений.

К полномочиям Совета директоров Банка в части управления процентным риском относятся: осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего аудита соблюдения основных принципов управления банковскими рисками, в том числе процентным риском, утверждение мероприятий для кризисных ситуаций в случае длительного нахождения Банка под влиянием процентного риска, контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению банковскими рисками, в том числе процентным риском.

К полномочиям Правления Банка в части управления процентным риском относятся: рассмотрение и утверждение внутренних документов и изменений к ним (положений, правил, методик, регламентов, тарифов и т.п.) по вопросам оценки и управления банковскими рисками, в том числе процентным риском, утверждение лимитов процентного риска по Банку в целом, принятие решений о совершении нестандартных банковских операций и сделок по финансовым инструментам, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами Банка.

К полномочиям Службы внутреннего аудита в части управления процентным риском относятся: определение соответствия действий и операций, осуществляемых руководством и сотрудниками Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, оценка эффективности управления процентным риском, инициация внесения изменений в показатели, используемые для оценки уровня процентного риска и установления лимитов процентного риска, участие в разработке внутренних документов, процедур, положений и иных внутренних документов Банка с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и системы внутреннего контроля, разработанной в Банке.

Исполнительным органом Банка, ответственным за управления процентным риском, является Финансовый комитет. К компетенции Финансового комитета Банка относятся следующие вопросы: разработка правил и процедур управления процентным риском, организация и обеспечение эффективности системы управления процентным риском, включая организацию систем мониторинга и измерения процентного риска, определение совокупного лимита процентного риска в отношении операций Банка, несущих процентный риск, и обеспечение контроля за его соблюдением, разработка и утверждение корректирующих мер по снижению процентного риска при приближении к сигнальному значению процентного риска, организация представления полной и достоверной отчетности по вопросам управления процентным риском.

На ежемесячной основе аналитическим департаментом подготавливается отчёт, предназначенный для целей информирования органов управления Банка (Финансового комитета, Правления и Совета директоров Банка в случае необходимости) в рамках управления процентным риском.

В отчет включается следующая информация: сведения о текущем состоянии процентных ставок на рынке банковских услуг и об их изменениях в отчётном периоде, результаты стресс-тестирования (результаты анализа чувствительности к процентному риску), мнения (экспертные оценки) руководителей структурных подразделений, ответственных за проведение активных и пассивных операций, об изменении процентных ставок в перспективе, ключевые прогнозные показатели по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок

(например, прогноз оттока/притока депозитов «до востребования», досрочного частичного/полного погашения ссуд), результаты измерения процентного риска, выводы и рекомендации о необходимости принятия мер в целях управления процентным риском в Банке.

Раздел 10. Информация о величине риска ликвидности

Под риском ликвидности понимается неспособность Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Риск ликвидности присущ операциям, связанным с управлением ликвидностью банка, под которым понимается поддержание ее на уровне, позволяющем избегать как недостатка (дефицита) ликвидности, который может привести к неплатежеспособности банка, так и излишнего избытка ликвидности, снижающего рентабельность активов банка.

Риск ликвидности связан со следующими операциями:

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

вложения в финансовые активы (риск рыночной ликвидности, то есть вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов);

вложения в финансовые активы (риск фондирования, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования, влияющими на размер будущих доходов кредитной организации).

В целях эффективного управления и обеспечения контроля над риском ликвидности в Банке проводятся следующие мероприятия:

на ежедневной основе осуществляется контроль за выполнением нормативов ликвидности, установленных Банком России и расчет фактических значений нормативов ликвидности;

на ежедневной основе осуществляется контроль за соответствием сроков привлечения и размещения денежных средств, как в разрезе головной организации Банка и в каждом филиале в отдельности, так и на консолидированной основе;

на постоянной основе осуществляется управление ресурсной базой банка в целях диверсификации источников привлекаемых банком денежных средств.

Кроме этого, в целях анализа риска потери ликвидности проводится анализ зависимости Банка от операций на межбанковском рынке, операций крупных клиентов, концентрации кредитных рисков. Для управления общей ликвидностью анализируются разрывы в сроках погашения требований и обязательств.

Анализ сроков погашения по финансовым активам, в т.ч. удерживаемым для управления риском ликвидности, и оставшимся до погашения финансовых обязательств осуществляется на основании данных формы отчётности 0409125 "Сведения об активах и пассивах по срокам их востребования и погашения" на основе договорных денежных потоков с учетом допущений о возможных сроках их фактического востребования (погашения), основанных, в том числе, на исторических данных и поведенческих характеристиках клиентов (контрагентов).

Сведения об активах и обязательствах банка по срокам востребования и погашения и показатели избытка (дефицита) ликвидности по срокам востребования и погашения представлены в нижеследующей таблице:

	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
АКТИВЫ										

. Денежные средства, включая статки на ор счетах	4 517 140	4 517 140	4 517 140	4 517 140	4 517 140	4 17 140	4 517 140	4 517 140	4 517 140	4 517 140
. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
. Судная и равноценная ей задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	61 726	61 847	6 329 127	8 367 425	8 723 710	17 601 228	21 710 500	23 467 980	31 604 542	47 864 584
. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 510 540	1 510 540	1 510 540	1 510 540	1 510 540	1 510 540	1 510 540	1 510 540	1 510 540	1 510 540
. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
. Прочие активы	92 493	93 842	93 842	93 842	105 512	125 142	157 059	187 233	222 743	519 948
. Итого ликвидных активов	6 181 899	6 183 369	12 450 649	14 488 947	14 856 902	23 754 050	27 895 239	29 682 893	37 854 965	54 412 212

ПАССИВЫ

. Средства кредитных организаций	0	0	0	1 339	3 242	20 023	61 866	64 972	112 755	281 065
. Средства клиентов, всего, в том числе:	11 154 889	11 232 860	11 871 911	13 192 957	14 332 525	21 447 510	30 447 531	32 119 982	33 945 617	40 068 107
.1. средства клиентов – нерезидентов (кроме вкладов физических лиц)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
.2. вклады физических лиц	5 217 959	5 294 408	5 417 257	5 726 331	6 219 280	12 420 896	21 201 342	22 861 753	24 683 687	30 806 177

0. Выпущенные облигационные обязательства	11	42 011	42 011	42 011	42 011	42 011	42 011	42 011	91 541	110 330
1. Прочие обязательства	2 651 886	2 655 121	2 655 121	2 655 131	2 692 239	2 696 758	2 696 758	2 696 758	2 696 758	2 833 630
2. Итого обязательств	13 806 786	13 929 992	14 569 043	15 891 438	17 070 017	24 206 302	33 248 166	34 923 723	36 846 671	43 293 132
3. Внебалансовые обязательства и гарантии	20 283	30 499	245 835	359 518	444 645	2 358 369	3 406 550	5 672 261	6 549 002	12 006 147
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
4. Избыток (дефицит) ликвидности	-7 645 170	-7 777 122	-2 364 229	-1 762 009	-2 657 760	-2 810 621	-8 759 477	-10 913 091	-5 540 708	-887 067

Банк ежедневно рассчитывает нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Банка России. Нарушения нормативов ликвидности в отчетном периоде не установлено.

В целях оценки ликвидности наряду с нормативами мгновенной ликвидности (Н2), текущей ликвидности (Н), долгосрочной ликвидности (Н3) банк рассчитывает показатель краткосрочной ликвидности (далее - ПКЛ), под которым понимается способность банка обеспечить своевременное, полное выполнение своих денежных и иных обязательств и возможность продолжить свою деятельность в условиях нестабильности, обусловленной внешними и (или) внутренними по отношению к банку факторами, в течение ближайших 30 календарных дней с даты расчета ПКЛ. ПКЛ рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов, которые имеются или должны быть получены в течение ближайшего календарного дня или могут быть незамедлительно востребованы банком или могут быть реализованы банком или переданы им в обеспечение в целях незамедлительного получения денежных средств, за вычетом величины корректировки высоколиквидных активов с учетом ограничений на структуру высоколиквидных активов, и величины чистого ожидаемого оттока денежных средств по операциям банка в течение ближайших 30 календарных дней с даты расчета ПКЛ. Значение показателя краткосрочной ликвидности по состоянию на 01.01.2020 г. составило 1,5.

В течение 2019 года лимиты и сигнальные значения лимитов ликвидности не нарушались.

Банком осуществляется анализ концентрации риска ликвидности путем анализа концентрации кредитных требований банка и анализа концентрации обязательств банка с целью оценки негативного влияния возможного сосредоточения большой суммы кредитов (размещенных депозитов, прочих требований), предоставленных одному заёмщику или группе связанных заёмщиков и большой суммы депозитов и прочих средств, привлечённых у одного кредитора или группы связанных кредиторов, на способность банка обслуживать принятые им обязательства.

Уровень концентрации кредитных требований банка на отчетную дату считается достаточно низким: сумма фактических значений пяти наибольших величин кредитного риска не превышает 20% размера кредитных требований банка. Уровень концентрации обязательств банка характеризуется следующими показателями: соотношение суммы обязательств банка перед 10 кредиторами (группами связанных кредиторов) и размера собственных средств (капитала) банка не превышает 26%, удельный вес крупного кредитора в совокупной величине всех обязательств банка составляет 4%.

Банк осуществляет стресс-тестирование по отношению к риску ликвидности методом анализа чувствительности и методом сценарного анализа. Показателями, отражающими присущий Банку размер риска ликвидности в рамках сценарного стресс-тестирования, являются краткосрочный дефицит/профицит ликвидности, и размер средств, необходимых для создания резерва ликвидности в долгосрочном периоде, методика расчета которых основывается на оценке влияния изменения факторов риска на основные показатели деятельности Банка. Результаты стресс-тестирования учитываются при управлении риском ликвидности, в т.ч. при определении

необходимости/отсутствия необходимости средств для создания резерва ликвидности, наличия и возможности использования различных видов источников ликвидности.

В Банке разработан план мероприятий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения дефицита ликвидности (кризиса ликвидности) в случае наступления нестандартных и чрезвычайных ситуаций и регламентирует порядок мероприятий по восстановлению ликвидности, а также Положение по организации эффективного управления и контроля за ликвидностью, устанавливающее принципы управления риском ликвидности, систему распределения ответственности между сотрудниками, структурными подразделениями и исполнительными органами, методы уменьшения дефицита ликвидности Банка, методы мобилизации активов Банка, детализированные мероприятия по восстановлению ликвидности.

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

Совет директоров Банка утверждает внутренние документы Банка, регулирующие основные принципы управления банковскими рисками (в том числе риском ликвидности), обеспечивает создание организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления банковскими рисками, утверждает плановые показатели объемов активов и пассивов Банка, утверждает мероприятия в случае длительного возникновения кризиса ликвидности, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и/или восстановления финансово-хозяйственной деятельности Банка).

Правление Банка рассматривает и утверждает внутренние документы по вопросам управления ликвидности Банка (положения, правила, методики, регламенты, тарифы и т.п.), определяет признаки, свидетельствующие о возникновении кризиса ликвидности, определяет моменты выхода из кризиса и возврата к обычному режиму работы.

Финансовый комитет осуществляет общее управление ликвидностью, определяет лимиты вложений в краткосрочные инструменты и лимиты для привлечения ресурсов по срокам, определяет процентные ставки по привлекаемым ресурсам с учетом сроков привлечения, осуществляет мониторинг состояния ликвидности Банка, разрабатывает меры по обеспечению ликвидности в случае нарушений лимитов и сигнальных значений по управлению ликвидностью или выявления потенциальных угроз ликвидности банка.

Финансовый департамент осуществляет текущее управление ликвидностью в т.ч. риском концентрации ликвидности, контроль соблюдения установленных лимитов по краткосрочным размещениям, подготовку сделок с целью регулирования ликвидности Банка согласно решений Финансового комитета, инициирует изменения лимитов (снижение, увеличение, фиксирование, закрытие), изменения процентных ставок и тарифов; предлагает и оценивает новые продукты по привлечению депозитных средств.

Аналитический департамент осуществляет расчет и анализ состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, составляет текущий и краткосрочный прогноз ликвидности, осуществляет анализ состояния ликвидности с использованием сценариев негативного для Банка развития событий (стресс-тестирование), контроль за соблюдением установленных предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности, осуществляет регулярное составление и предоставление органам управления Банка отчетности, установленной Положением, инициирует внесение изменений в показатели, используемые для оценки уровня ликвидности, осуществляет выработку рекомендаций по восстановлению ликвидности.

Группа управления финансовыми рисками осуществляет контроль за соблюдением установленных предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности, инициирует изменение лимитов (снижение, увеличение, фиксирование, закрытие), осуществляет контроль за соблюдением установленных предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности, анализ состояния мгновенной, текущей, долгосрочной ликвидности и текущего и краткосрочного прогноза ликвидности; анализ состояния ликвидности с использованием сценариев негативного для Банка развития событий (стресс-тестирование), разработку и поддержание в актуальном состоянии документов, определяющих управление

риском ликвидности, доведение информации о выявленных рисках до уполномоченных органов банка, разработку мер по минимизации риска ликвидности.

Служба внутреннего контроля Банка осуществляет контроль за соблюдением процедур по управлению ликвидностью, предусмотренных Положением, участвует в разработке внутренних документов Банка с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и системы внутреннего контроля, разработанной в Банке, определяет соответствие действий и операций, осуществляемых руководством и служащими Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику.

Банк не является системно значимой кредитной организацией и не обязан соблюдать и раскрывать информацию о числовом значении норматива краткосрочной ликвидности (НКЛ), установленном Положением Банка России от 3 декабря 2015 года N 510-П "О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями", и о числовом значении норматива чистого стабильного фондирования (НЧСФ) в соответствии с Положением Банка России от 26 июля 2017 года N 596-П «О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) ("Базель III")".

Раздел 11 Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации

Банк рассчитывает показатель финансового рычага, определенный Банком России в соответствии с положениями документа Базельского комитета банковского надзора (далее - БКБН) "Базель III: Общие регулятивные подходы к повышению устойчивости банков и банковского сектора" (далее - Базель III). На начальном этапе данный показатель установлен на минимальном значении для основного капитала в размере 3%.

По состоянию на 01.01.2020г. показатель финансового рычага (расчет представлен в разделе 2 Формы 0409813 и разделе 4 Формы 0409808, раскрываемых в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка на 1 января 2020 год) составил 11,2%. За отчетный период существенных изменений значения показателя финансового рычага не наблюдалось, отсутствовали существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага.

В отчетном периоде Банк выполнял все установленные Банком России нормативы (сведения об обязательных нормативах на отчетную дату представлены в разделе 1 Формы 0409813, раскрываемой в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 1 января 2020 года).

Раздел 12. Информация о системе оплаты труда

В 2019 году в Банке действовала экономически обоснованная и прозрачная система оплаты труда, соответствующая характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых Банком рисков.

В качестве значимых рисков Банк определил следующие виды рисков: кредитный риск и риск ликвидности.

Основными документами Банка, определяющими политику ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» в области вознаграждения являются Политика ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» в области оплаты труда (далее – Политика) и Положение об оплате труда и расходах на оплату труда ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» (далее – Положение), утвержденные Советом директоров Банка по рекомендации Комитета по вознаграждению.

Данные документы распространяются на все подразделения Банка, включая филиалы, независимо от их местонахождения.

Целями действующей системы оплаты труда Банка являются соблюдение следующих принципов:

- Экономическая обоснованность и справедливость, соответствие системы оплаты труда характеру и масштабу совершаемых Банком операций, общим результатам его деятельности.
- Прозрачность и доступность информации о системе оплаты труда для всех работников Банка.
- Зависимость оплаты труда от финансовых результатов деятельности Банка, а также от трудового вклада каждого работника, от сложности и условий выполняемой работы, от уровня принимаемых работниками Банка рисков.
- Равная оплата за равный труд, недопущение дискриминации в оплате труда по полу, возрасту и другим признакам.
- Стимулирование заинтересованности работников в повышении качества труда и в достижении результатов, стимулирование повышения квалификации, инициативы, творчества в работе.
- Оценки труда работников в зависимости от их инициативности, выполнения плановых показателей и качества клиентского сервиса.

Фонд оплаты труда Банка на 2019 год был утвержден Советом директоров Банка.

Основные положения системы оплаты труда в Банке.

1. Система оплаты труда в Банке предполагает разделение работников Банка на четыре категории в зависимости от выполняемых функций и принимаемых рисков:

- Категория 1 - работники, принимающие риски. К Категории 1 Политикой отнесены: Президент Банка и члены Правления Банка, за исключением директора департамента управления рисками, а также иные работники - члены коллегиальных органов Банка - Кредитного совета, Финансового комитета, лица, принимающие самостоятельные решения о существенных условиях проводимых Банком сделок по размещению денежных средств в кредиты. При этом члены Правления Банка могут одновременно являться и членами иных коллегиальных органов, а также лицами, принимающими решения.
- Категория 2 - работники подразделений, осуществляющих внутренний контроль и выявление, оценку и управление рисками.
- Категория 3 - работники подразделений, осуществляющих операции (сделки), несущие риски.
- Категория 4 – прочие работники.

2. Оплата труда работников Банка включает в себя:

Фиксированную часть оплаты труда - оклад в зависимости от должности и выполняемых сотрудником на данной должности функций; надбавки к окладу; уплата Банком страховых взносов по договорам добровольного медицинского страхования, которые заключены в пользу работника; ценные подарки, призы, в том числе денежные, вручаемые при проведении профессиональных конкурсов на основании Положений о конкурсах, утвержденных Правлением Банка, и компенсационные выплаты в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Оклад устанавливается в соответствии с утвержденным Президентом Банка штатным расписанием. Оклады Президента Банка, членов Правления Банка, директора департамента управления рисками, руководителя службы внутреннего аудита, руководителя службы внутреннего контроля утверждены Советом директоров Банка.

Условно фиксированную часть оплаты труда – месячную премию (действовала до 01.10.2019г., с 01.10.2019г. включена в окладную часть зарплаты).

Месячная премия выплачивалась всем сотрудникам Банка в базовом размере 25% при отсутствии у сотрудников нарушений правил внутренней трудовой дисциплины, отсутствии фактов неисполнения/ненадлежащего исполнения должностных обязанностей, нарушений стандартов обслуживания клиентов, иных внутренних документов Банка. При выявлении таких нарушений месячная премия по решению Президента Банка могла быть уменьшена, либо не выплачиваться совсем (в порядке, предусмотренном Положением с учетом категорий работников).

Нефиксированную часть оплаты труда - ежемесячные премии за продажи сопутствующих продуктов (страховых компаний, негосударственных пенсионных фондов и др.), квартальную премию и вознаграждение по итогам года, а также вознаграждение за выполнение планового задания (для отдельных работников Банка, в соответствии с решением Совета директоров), выплаты, определенные трудовым договором с работником.

Выплаты нефиксированной части оплаты труда в 2019 году производились только в денежной форме.

При определении размера нефиксированной части оплаты труда работников Банк учитывал количественные и качественные показатели, позволяющие учитывать значимые для Банка риски, наряду с показателями доходности/прибыльности деятельности, величины собственных средств. В качестве значимых рисков Банк определил следующие виды рисков: кредитный риск и риск ликвидности.

В качестве показателей кредитного риска Банк применяет показатель доли просроченной задолженности в общей сумме задолженности юридических и физических лиц и показатель величины сформированного резерва на возможные потери по ссудам по ссудной задолженности юридических и физических лиц.

В качестве показателей риска ликвидности применяются следующие показатели:

Н2 – показатель мгновенной ликвидности банка, ограничивающий риск потери банком ликвидности в течение одного операционного дня,

Н3 – показатель текущей ликвидности банка, ограничивающий риск потери банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней,

Н4 – показатель долгосрочной ликвидности банка, ограничивающий риск потери банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы.

Банк осуществляет корректировку размера нефиксированной части оплаты труда с учетом выполнения вышеуказанных показателей кредитного риска и риска ликвидности путем установления корректирующих коэффициентов и весовых коэффициентов участия показателей.

Изменений целевых уровней вышеуказанных показателей за отчетный период не произошло.

3. Виды нефиксированной части оплаты труда:

Премия за продажи сопутствующих продуктов рассчитывается исходя из количества проданных сотрудником продуктов, умноженного на стоимость вознаграждения за продажу единицы продукта, установленную Правлением Банка.

Квартальная премия зависит от результатов работы подразделений за период (выполнения установленных Правлением Банка бизнес-показателей или задач, определенных внутренними документами Банка), а также от эффективности работы конкретных работников.

Положение устанавливает для каждой категории работников свои ключевые показатели, от выполнения которых зависит размер квартальной премии.

Для бизнес-подразделений (работники относятся к Категории 4) – это финансовые показатели:

- Прибыль.
- Размер кредитного портфеля юридических (показатель корректируется с учетом доли просроченной задолженности в кредитном портфеле)
- Размер кредитного портфеля физических лиц (отдельно учитывается показатель NPL физ. лиц 90+)
- Объем привлеченных вкладов
- Прирост количества действующих банковских карт
- Сумма чистых непроцентных доходов
- Объем средств на расчётных счетах юридических лиц
- Объем депозитов юридических лиц и выпущенных ценных бумаг

Для подразделений Категории 3 (работники подразделений, осуществляющих операции (сделки), несущие риски), Положением устанавливаются также финансовые показатели в зависимости от вида совершаемых операций. Например, для управления розничного кредитования ключевыми показателями являются прибыль, объем кредитного портфеля физических лиц и NPL 90+ по физическим лицам, для управления вкладов и комиссионных продуктов – прибыль, объем привлеченных вкладов, сумма чистых непроцентных доходов. Показатели корректируются с учетом принимаемых рисков - доли просроченных кредитов и сформированных резервов; увеличения стоимости вkladного портфеля сверх запланированного и т.д.

Для работников Категории 1 (принимающих риски) финансовые показатели, характеризующие объемы бизнеса курируемых подразделений и/или Банка в целом, корректируются с учетом показателей, характеризующих уровень принимаемых кредитной организацией в рамках деятельности работников и структурных подразделений, осуществляющих операции (сделки), рисков с учетом значений нормативов Н1.0, Н1.1, Н2, Н3 и Н4.

Премия по итогам работы за год. Основным критерием для установления и выплаты вознаграждения по итогам работы за год (определения общего фонда премии по итогам работы за год) является получение Банком прибыли за отчетный год (с учетом событий после отчетной даты - СПОД) в размере, определенном Стратегией развития Банка. Общий фонд выплаты вознаграждения по итогам 2019 года был сформирован в размере 100% от базового. Расчет вознаграждения за год для отдельных подразделений и сотрудников Банка был произведен в соответствии с Положением.

4. В соответствии с Положением при оплате труда 1 и 2 категорий работников применяются следующие особенности.

Для работников Банка, относящихся к Категории 2 (подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками) обеспечена независимость фонда оплаты труда от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок. Фиксированная часть оплаты труда (оклад и месячная премия) для таких работников составляет более 50% в общем объеме вознаграждений.

В соответствии с Положением решение о снижении базового размера месячной премии либо невыплате ее полностью (в случаях предусмотренных Положением) в отношении работников подразделений внутреннего контроля и (или) управления рисками принимаются Президентом Банка по согласованию с руководителями службы внутреннего аудита, службы внутреннего контроля, департамента управления рисками соответственно.

Решение о снижении базового размера месячной премии либо невыплате ее полностью в отношении директора департамента управления рисками, руководителя службы внутреннего аудита и руководителя службы внутреннего контроля осуществляется Президентом Банка на основании предварительного согласия со стороны Совета директоров.

Решение о повышении базового размера месячной премии (в случаях, предусмотренных Положением) в отношении директора департамента управления рисками, руководителя службы внутреннего аудита, руководителя службы внутреннего контроля осуществляется Президентом Банка на основании предварительного согласия со стороны Совета директоров.

Для расчета квартальной премии и премии по итогам года работникам Банка, относящихся к Категории 2 (подразделений, осуществляющим внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками), разработаны методики, позволяющие рассчитать размер премии, исходя из качества выполнения данными подразделениями конкретных задач, возложенных на них внутренними документами Банка, и не зависящих от выполнения иными подразделениями Банка (работники категорий 1, 3 и 4) установленных финансовых показателей.

Для работников Банка, относящихся к Категории 1 (принимающих риски), при расчете вознаграждений (до корректировок) более 40 процентов общего размера вознаграждений составляет нефиксированная часть оплаты труда.

К работникам Категории 1 (принимающим риски), применяется отсрочка и последующая корректировка 40 процентов нефиксированной части оплаты труда на срок 3 года (отложенная часть), включая возможность сокращения или отмены отложенной нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по кредитной организации в течение периода отсрочки.

В случае, если выплата отложенной части нефиксированной части оплаты труда приводит к убытку Банка или нарушению обязательных нормативов в текущем периоде, Совет директоров принимает решение об отсрочке выплаты на срок до 1 года (переносе) либо ее отмене.

Выплата отложенной нефиксированной части вознаграждения (по итогам работы за квартал, за год, за выполнение планового задания) (далее – ОНФЧВ) производится через три года после окончания отчетного года (года, за который начислена эта нефиксированная часть).

ОНФЧВ подлежит корректировке в случае ухудшения финансового результата Банка вследствие отчислений в резервы, произведенных в течение трех лет после отчетного года по активам, находящимся на балансе (внебалансе) Банка по состоянию на конец отчетного года (года, за который начислена эта ОНФЧВ). Корректировка в сторону уменьшения вознаграждения производится пропорционально коэффициенту ухудшения качества активов за исчисляемый период.

Расчет (корректировка) ОНФЧВ производится ответственным подразделением Банка на основе балансовых показателей. Контроль правильности произведенных расчетов осуществляется Службой внутреннего контроля в рамках осуществления мониторинга системы оплаты труда до совершения выплаты. Решение о выплате принимает Совет директоров Банка.

Вознаграждение членам Правления Банка.

Оклады членов Правления утверждены Советом директоров Банка.

Члены Правления Банка входят в Категорию 1 (работники, принимающие риски). Оплата труда этой категории работников производится в порядке, предусмотренном Положением.

Нефиксированная часть оплаты труда членов Правления, входящих в Категорию 1, зависит от личного вклада каждого в достижение общего финансового результата Банка с учетом принимаемых Банком рисков. Нефиксированная часть оплаты труда включает квартальную премию, вознаграждение по итогам года, а также вознаграждение за выполнение планового задания. Расчет всех видов нефиксированной части оплаты труда производится аналитическим департаментом Банка в соответствии с утвержденными Советом директоров Банка в составе Положения методиками на основании данных о выполнении Банком в целом и/или курируемыми членами Правления подразделениями плановых показателей с учетом принимаемых рисков и с последующей корректировкой в порядке, определенном для всех работников Категории 1. Как и для остальных работников, входящих в Категорию 1, для членов Правления применяется отсрочка и последующая корректировка 40 процентов нефиксированной части оплаты труда на срок 3 года (отложенная часть), включая возможность сокращения или отмены отложенной нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по кредитной организации в течение периода отсрочки.

Никакие отдельные условия по досрочному расторжению трудовых договоров с членами Правления в Банке не предусмотрены. Вознаграждения в неденежной форме членам Правления не производится.

Контроль функционирования системы оплаты труда в Банке.

Контроль функционирования системы оплаты труда в Банке, оценку ее соответствия характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков осуществляет Совет директоров Банка, который, в том числе:

- Утверждает внутренние документы Банка в области оплаты труда и не реже одного раза в год принимает решения о сохранении или пересмотре этих документов в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов его деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков;
- Не реже одного раза в календарный год рассматривает предложения Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля и Департамента управления рисками по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчеты Управления по работе с персоналом, Службы внутреннего аудита и Службы внутреннего контроля по вопросам мониторинга и оценки эффективности системы оплаты труда;
- Рассматривает независимые оценки системы оплаты труда в рамках ежегодного заключения внешних аудиторских организаций Банка, проверок надзорного органа;
- Осуществляет контроль за выплатами крупных вознаграждений (свыше двух миллионов рублей) за выполнение плановых заданий работниками Банка. Совет директоров на своих заседаниях рассматривает итоги работы за истекший год, оценивает результаты выполнения

установленных плановых количественных и качественных показателей, проверяет произведенные расчеты сумм.

В составе Совета директоров создан Комитет по вознаграждениям, который действует в соответствии с Положением № 1/1 от 18.01.2017г.

Информация о Комитете по вознаграждениям отражена в разделе «Отчет Совета директоров ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК»

Информация о размере вознаграждения выплаченного Банком в течение 2019 года по каждому из органов управления:

	2018 год тыс. руб.	2019 год тыс. руб.
Члены Совета директоров	2 100	2 400
Члены Правления	154 490	206 145

Информация о размере расходов, связанных с исполнением функции членов органов управления Банка, компенсированных Банком в отчетном году:

	2018 год тыс. руб.	2019 год тыс. руб.
Члены Совета директоров	10	8
Члены Правления	0	0

Раскрытие информации о системе оплаты труда согласно Инструкции Банка России от 17.06.2014 № 154-И « О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» с учетом требований Указания Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О форме, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности»:

тыс.руб.

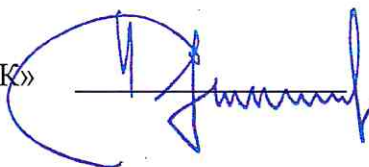
№ пп	Показатели, тыс.руб.	2018 год			2019 год		
		Совет директоров	Правление Банка	Иные работники	Совет директоров	Правление Банка	Иные работники
1.	Общий размер денежных отсроченных вознаграждений (общая сумма отсроченного вознаграждения в размере 40% без применения ставки дисконтирования; без учета страховых взносов).	0	68 086	9 652	0	21 011	3 926
2.	Общий размер	0	50 427	6 427	0	53 171	7 497

	выплат, в отношении которых применялась отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка						
3.	Общий размер невыплаченного отсроченного вознаграждения вследствие корректировок	0	0	0	0	0	0
4.	Общий размер выплат денежными средствами с учетом СПОД - операций, в т.ч по видам выплат:	0	185 492	30 124	0	133 085	27 172
4.1	фиксированная часть оплаты труда (включая условно фиксированную)	0	35 013	9 218	0	52 931	14 662
4.2	нефиксированная часть оплаты труда	0	150 479	20 906	0	80 154	12 510

В отчетном году произведена выплата части отсроченного вознаграждения за 2015, 2016 и 2017 годы.

Президент

ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК»



/Елагин А. И./