

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их
оценки, управления рисками и капиталом АО
«САРОВБИЗНЕСБАНК» на 01.01.2021г.**

Содержание :

Введение	
Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)	3
Раздел II. Информация о системе управления рисками	8
Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и данных отчетности, представляемой в Банк России в целях надзора	19
Раздел IV. Кредитный риск	24
Раздел V. Кредитный риск контрагента	37
Раздел VI. Риск секьюритизации	38
Раздел VII. Рыночный риск	38
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска	40
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	42
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности	45
Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации	49
Раздел XII. Информация о системе оплаты труда	52

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 АО «САРОВБИЗНЕСБАНК» www.sbbank.ru.

Настоящий отчет выпускается в дополнение к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности по стандартам РПБУ за 2020 год (с 01 января 2020 года по 31 декабря 2020 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 АО «САРОВБИЗНЕСБАНК» www.sbbank.ru.

Раздел I. 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;
- комплексное управление рисками;
- формирование плана по управлению достаточностью капитала в случае

возникновения кризисной ситуации.

В 2020 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 29.11.2019г. № 199-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 01.01.2021	на 01.10.2020	на 01.07.2020	на 01.04.2020	на 01.01.2020
	(тыс. руб.)	(тыс. руб.)	(тыс. руб.)	(тыс. руб.)	(тыс. руб.)
Основной капитал	6 793 231	6 779 564	6 017 978	6 018 900	6 013 142
1. Уставный капитал	1 257 994	1 257 994	1 257 994	1 257 994	1 257 994
2. Резервный фонд	1 330 297	1 330 297	1 330 297	1 330 297	1 330 297
3. Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	4 266 845	4 255 833	3 511 058	3 509 998	3 507 230
4. Показатели, уменьшающие сумму источников базового (основного) капитала	-61 905	-64 560	-81 371	-79 389	-82 379

Добавочный капитал	0	0	0	0	0
Дополнительный капитал	1 325 480	1 238 249	1 580 163	1 535 043	1 403 297
1. Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией и не включенная в состав базового капитала	831 642	668 530	341 547	231 355	899 076
2. Прирост стоимости основных средств за счет переоценки	714 515	791 763	792 043	800 641	802 907
3. Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения		0	744 775	801 157	0
4. Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала:	-220 677	-222 044	-298 202	-298 110	-298 686
Капитал (собственные средства)	8 118 711	8 017 813	7 598 141	7 553 943	7 416 439

Значения нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 1 января 2021 года составили:

H1.1 = 17,3% при минимально допустимом значении 4,5%.

H1.2 = 17,3% при минимально допустимом значении 6,0%.

H1.0 = 20,3% при минимально допустимом значении 8,0%.

В течение всего отчетного периода установленные Банком России обязательные нормативы с учетом надбавок, действующих в 2020 году, выполнялись, банк располагает достаточным запасом регуляторного капитала для обеспечения устойчивого развития в соответствии со стратегией развития.

По состоянию на 01.01.2021 года основной капитал Банка составил 6 793 231 тыс. руб., собственные средства (капитала) – 8 118 711 тыс. руб. Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) составил 84%.

Таблица 1.1

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

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2021	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2021
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24,26	1 257 994	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 257 994	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный."	1	1 257 994

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	1 546 157
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том	16, 17	21 524 343	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 из них: субординированные кредиты	46	1 546 157
2.2.1.					X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	1 381 024	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	61 905	X	X	X

1	2	3	4	5	6	7
3.1.1.	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2.	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	61 905	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	61 905
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	156 658	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2)	X	0	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37,41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0

1	2	3	4	5	6	7
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной	3, 5, 6, 7	26 751 257	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	220 677
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0
8	Резервный фонд	27	1 330 297	Источники базового капитала: Резервный фонд	47	1 330 297
				Нераспределенная прибыль (убыток)	2.1	4 266 845

1	2	3	4	5	6	7
9	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	28,34	5 694			
10	Неиспользованная прибыль (убыток)	35	5 417 160			
11	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	29	845 066			
12		X		Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	47	0
13	Всего источников собственных средств по форме 0409806 (строка 1+8+9+11)	36	8 856 211	Собственные средства (капитал) по форме 0409808 (строка 1.3- 7.5 +1.1+8- 3.1.2)	59	8 118 711

Разница в величине собственных средств, рассчитанных по форме 0409806 и 0409808, включает в себя корректировки по МСФО 9, исключаемые из расчета собственных средств (капитала); стоимость нематериальных активов, исключаемую из расчета основного капитала; сумму, исключаемую из расчета источников капитала по выданным несущественным субординированным кредитам; переоценку по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым через прочий доход.

Раздел II. Информация о системе управления рисками

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

Система управления рисками Банка представляет собой совокупность системы органов управления и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками, системы внутренних документов (методов, моделей) и информационных технологий, обеспечивающую достижение целей и реализацию задач в области рисков.

Управление рисками в Банке осуществляется различными органами и самостоятельными структурными подразделениями, выполняющими возложенные на них функции и обязанности

в данном процессе в рамках компетенции, определенной Уставом и нормативными актами Банка.

Организационная структура органов управления рисками и подразделений Банка, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом (согласно их компетенции):

Общее собрание акционеров,

Совет директоров,

Правление,

Президент и вице-президенты,

Кредитный совет, Финансовый комитет (далее Комитеты, другие коллегиальные органы по управлению рисками)

Департамент управления рисками,

Финансовый департамент,

Департамент учета и отчетности

Служба внутреннего аудита,

Служба внутреннего контроля.

Совет директоров Банка, Правление Банка и коллегиальные исполнительные органы Банка (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. В части управления рисками и капиталом к компетенции **Общего собрания акционеров** Банка относятся следующие функции:

– принятие решения об увеличении/уменьшении уставного капитала, дроблении/консолидации акций и иных операциях, связанных с капиталом и утвержденных в Уставе Банка;

– принятие решения о выплате дивидендов;

– одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность в случаях и в порядке, определенных в Уставе Банка;

– определение количественного состава Совета директоров, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;

– утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность Общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка, Правления Банка;

– иные вопросы, предусмотренные Положением о Порядке подготовки и проведения общих собраний акционеров АО «САРОВБИЗНЕСБАНК», законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России. В части управления рисками и капиталом к компетенции **Совет директоров** Банка относятся следующие функции:

утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка;

– утверждение порядка (подходов) управления наиболее значимыми рисками и капиталом;

– утверждение показателей склонности к риску и целевых уровней риска;

- определение принципов и подходов к организации в Банке управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита;
- рассмотрение отчетности Банка о результатах выполнения ВПОДК, в т.ч. о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о состоянии достаточности собственных средств (капитала), о результатах стресс-тестирования;
- рассмотрение информации о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рисками, достижении контрольных значений, фактах превышения установленных лимитов и действиях, предпринятых для их устранения на основе отчетов Службы внутреннего аудита;

Функции **Президента Банка** в части управления рисками и капиталом:

- утверждение процедур управления рисками и капиталами, процедуры стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом Банка, а также обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном Банком уровне.
- издает внутренние документы и нормативные акты Банка (за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров).

Функции **Правления Банка** в части управления рисками и капиталом:

- организация выполнения решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;
- утверждение положений о рабочих коллегиальных органах Банка и о структурных подразделениях Банка;
- организация процессов управления рисками и достаточностью капитала в Банке;
- обеспечение выполнения ВПОДК и поддержания достаточности капитала на установленном внутренними документами уровне;
- утверждение внутренних документов Банка и изменений к ним (за исключением документов, утверждение которых относится к компетенции Совета директоров) по управлению рисками, определяющих методики, правила и процедуры управления банковскими рисками, и капиталом;
- рассмотрение отчетов (справок) ВПОДК,
- рассмотрение не реже одного раза в год предложений о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК;
- утверждение подходов к оценке значимости рисков, выявлению (определению) значимых рисков, утверждение результатов оценки значимости рисков;
- иные функции по решению Совета Банка;

Функции **Комитетов** (других коллегиальных органов) в части реализации Стратегии управления рисками и капиталом:

- установление лимитов и ориентиров на проведение Банком отдельных видов активных и пассивных операций, вложений в инструменты фондового рынка с

учетом стратегии Банка, бизнес-плана, рыночных условий, рисков и экономической эффективности, а также контролирует их соблюдение;

- установление внутренних нормативов, лимитов и коэффициентов ликвидности, определение мер по реализации указанных показателей и контролирует их выполнение;

- принятие решений по оперативному управлению ликвидностью и структурой баланса в экстренных ситуациях;

- определение мер по мобилизации ликвидных активов в случае возникновения кризисной ситуации с ликвидностью в соответствии с действующими нормативными актами.

- установление лимитов, ограничивающие принятие Банком рыночных рисков;

- осуществление контроля над состоянием открытой валютной позиции в соответствии с нормативными актами Банка, а также контроль соответствия величины открытой валютной позиции нормативным требованиям Банка России;

- установление ценовых и структурных параметров отдельных сделок, а также ограничения на риски по отдельным финансовым операциям;

- принятие решений о целесообразности проведения и формах хеджирования рыночных рисков.

Функции Департамента управления рисками в части реализации Стратегии управления рисками и капиталом:

- общая координация процессов управления рисками;
- разработка, внедрение, реализация и совершенствование системы управления рисками Банка в соответствии с требованиями Стратегии управления рисками и капиталом и других внутренних документов Банка, законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России;

- организация процесса идентификации и оценки значимых рисков;
- осуществление разработки методологии оценки каждого значимого риска, определения размера капитала, необходимого на покрытие требований в отношении каждого значимого риска, и агрегирования объемов значимых рисков;

- сбор и обобщение информации, предоставленной структурными подразделениями, по объему рисков по совершаемым Банком сделкам и операциям и формирование сводной отчетности в рамках управления рисками и ВПОДК;

- доведение на постоянной основе, либо в случае необходимости, до сведения Правления Банка и Совета Директоров Банка информации об уровне принятых Банком рисков, выполнении нормативов надзорных органов, предложений по совершенствованию системы

управления рисками и других вопросов в сфере управления рисками и капиталом, требующих внимания органов управления Банка;

- осуществление определения показателей склонности к риску и их целевых уровней;
- осуществление оперативного контроля за процессом управления рисками подразделениями Банка;
- организация процессов обучения сотрудников Банка в области управления рисками;
- оценка потенциально возможных рисков при разработке и утверждении новых продуктов Банка.

Функции **Финансового департамента** в части реализации Стратегии управления рисками и капиталом:

- осуществление операций по поддержанию ликвидности баланса банка;
- разработка и исполнение мер по восстановлению ликвидности;
- предоставление информации (расчетные и/или фактические значения показателей) для определения совокупного объема капитала, необходимого для покрытия риска ликвидности.
- установление пограничного значения (лимитов) показателей, используемых для оценки уровня процентного риска;
- предоставление информации (расчетные и/или фактические значения показателей) для определения совокупного объема необходимого для покрытия процентного риска капитала.
- осуществление бизнес-планирования с учетом лимитов и ограничений, установленных склонностью к риску, и целевых уровней риска;
- проведение стресс-тестирования.

Функции **Департамента учета и отчетности** в части реализации Стратегии управления рисками и капиталом:

- осуществление расчёта величины регулятивного капитала и обязательных нормативов, установленных Банком России для кредитных организаций и банковских групп;
- формирование с участием других подразделений обязательную бухгалтерскую (финансовую) отчетность, пояснительную информацию и публикуемую (раскрываемую) в соответствии с регуляторными требованиями информацию о принимаемых рисках, процедурах оценки, управления рисками и капиталом на индивидуальном и на консолидированном уровне.

Функции **Службы внутреннего аудита** в части реализации Стратегии управления рисками и капиталом:

- проведение оценки эффективности процедур по управлению рисками и капиталом, а также их соответствия утвержденной Стратегии, характеру и масштабу

осуществляемых Банком операций, законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России;

– информирование Совета директоров и исполнительных органов управления о выявленных недостатках в функционировании внутренних системы управления рисками и капиталом в Банке и действиях, предпринятых для их устранения, представление предложений по совершенствованию действующей системы управления рисками и капиталом.

Функции Службы внутреннего контроля в части реализации Стратегии управления рисками и капиталом:

– выявление регуляторного (комплаенс) риска, ведение учета событий, связанных с регуляторным риском;

– определение вероятности возникновения событий регуляторного риска и количественная оценка возможных последствий;

– осуществление мониторинга регуляторного (комплаенс) риска;

– участие в разработке комплекса мер, направленных на минимизацию регуляторного (комплаенс) риска.

В рамках ежегодной процедуры бизнес - планирования рассчитывается величина планового (целевого) уровня капитала, а также определяются его плановая (целевая) структура и источники исходя из планового объёма и структуры активов в соответствии с бизнес-моделью Банка, показателей склонности к риску и плановых (целевых) показателей риск-аппетита достаточности капитала.

Плановые (целевые) значения нормативов достаточности капитала устанавливаются Правлением Банка и пересматриваются по мере необходимости.

Отчетность в рамках ВПОДК включает следующие документы:

– Отчет о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала;

– Отчет об агрегированном объеме значимых рисков, принятом Банком;

– Отчет о принятых объемах каждого вида значимых рисков, об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала;

– Отчет об объемах значимых рисков, принятых структурными подразделениями и об использовании структурными подразделениями Банка выделенных им лимитов, в т.ч. о фактах нарушения структурными подразделениями установленных лимитов, а также о предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений;

– Отчет о выполнении обязательных нормативов Банка;

– Отчет о результатах стресс - тестирования;

– Отчет о результатах выполнения ВПОДК, в т.ч. о соблюдении планового уровня и уровня достаточности капитала, плановой структуры капитала; о соблюдении плановых уровнях рисков и целевой структуры рисков;

Отчеты о результатах выполнения ВПОДК, о принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала, о соблюдении показателей склонности к риску, отчеты о результатах стресс - тестирования по состоянию на конец отчетного года представляются Совету директоров, Правлению Банка, Президенту Банка.

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, членам Комитетов, руководителю департамента управления рисками, руководителям подразделений, в компетенцию которых входит принятие и управление рисками, не реже одного раза в месяц.

Вышеуказанные отчеты в полном объеме предоставляются Совету директоров Банка, Правлению Банка, Президенту - не реже одного раза в месяц.

Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов в рамках распределения имеющегося в распоряжении Банка капитала между значимыми/капитализируемыми видами рисков доводится до Совета директоров, Правления, Президента по мере выявления указанных фактов.

Совет директоров, Правление и Президент рассматривают вышеуказанную отчетность и используют полученную информацию при принятии управленческих решений по текущей деятельности Банка и в ходе разработки стратегии развития, в том числе при принятии решений об изменении структуры и размера капитала.

Стресс-тестирование проводится Банком в целях оценки потенциального воздействия на финансовое состояние ряда заданных изменений в факторах риска в непредвиденной или экстремальной ситуации. Стресс-тестирование проводится в отношении всех значимых для Банка рисков (кредитный, рыночный и др.) и соответствует регуляторным требованиям, а также международной финансовой практике.

К основным задачам, решаемым в процессе стресс – тестирования, относятся:

- оценка влияния колебаний рисков на активы Банка,
- оценка способности капитала компенсировать возможные крупные убытки,
- определение комплекса действий, которые должны быть предприняты Банком для снижения уровня рисков и сохранения капитала.

Результаты стресс - тестирования доводятся в виде «Отчета о результатах стресс - тестирования» до Совета директоров, Правления Банка и используются ими при принятии управленческих решений, в том числе при определении плановых уровней рисков и потребности в капитале.

Управление рисками осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, внутренними документами Банка, а также на основании идентификации, оценки, мониторинга и контроля рисков. С учетом сложившегося характера и масштабов деятельности Банка к наиболее значимым для

Банка рискам относятся: кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск, операционный риск.

Сведения об основных показателях деятельности Банка представлены в разделе 1 "Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)" формы 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности ", в соответствии с указанием Банка России N 4927-У от 08.10.2018, раскрываемой в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01 января 2021 года:

Номер строки	Наименование показателя	Фактическое значение				
		на 01.01.2021	на 01.10.2020	на 01.07.2020	на 01.04.2020	на 01.01.2020
1	2	4	5	6	7	8
Капитал, тыс. руб.						
1	Базовый капитал	6 793 231	6 779 564	6 017 978	6 018 900	6 013 147
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер	7 200 566	7 220 275	6 017 978	6 018 900	6 013 147
2	Основной капитал	6 793 231	6 779 564	6 017 978	6 018 900	6 013 147
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	7 200 566	7 220 275	6 017 978	6 018 900	6 013 147
3	Собственные средства (капитал)	8 118 711	8 017 813	7 598 141	7 553 943	7 262 287
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	8 449 811	8 510 771	8 019 992	7 989 041	7 681 508
Активы, взвешенные по уровню риска, тыс.руб.						
4	Активы, взвешенные по уровню риска	39 956 276	53 068 307	50 488 433	43 310 410	40 910 526
Нормативы достаточности капитала, процент						
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	17,3	13,0	12,1	14,1	15,0
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	18,0	13,6	11,7	13,9	14,6
6	Норматив достаточности основного капитала банка Н1.2 (Н20.2)	17,3	13,0	12,1	14,1	15,0
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	18,0	13,6	11,7	13,9	14,6
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)	20,3	15,1	15,0	17,4	17,8
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	20,7	15,7	15,4	18,1	18,4
Надбавки к базовому капиталу (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент						
8	Надбавка поддержания достаточности капитала	2,500	2,500	2,500	2,500	2,250
9	Антициклическая надбавка	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
10	Надбавка за системную значимость					
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8+9+10)	2,500	2,500	2,500	2,500	2,250
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	11,3071	6,9657	6,0878	8,1264	8,9566
Норматив финансового рычага						
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс.руб.	41 204 666	52 409 233	55 032 697	53 554 275	53 190 256
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	16,5	12,9	10,9	11,2	11,3
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	17,3	13,6	10,8	11,2	11,2
Норматив краткосрочной ликвидности						
15	Высоколиквидные активы, тыс.руб					
16	Чистый ожидаемый отток дежежных средств, тыс.руб					
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент					
Норматив структурной ликвидности (Норматив чистого стабильного фондирования)						
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс.руб.					
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс.руб.					
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент					16
Нормативы, ограничивающие отдельные виды рисков, процент						
21	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	43,9	40,3	33,5	72,4	38,9
22	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	97,7	59,0	84,6	96,4	99,0
23	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	40,8	42,0	48,2	62,6	72,0

№	Наименование норматива	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение	количество нарушений	
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) (Н21)	6,9	0	0	16,0	0	11,1	0	0	14,8	0	13,9	0	
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)	35,1			100,4			97,2			113,3		134,2	
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1												0,3	
27	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)	0,0			0,0			0,0			0,0		0,0	
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	15,8	0	0	15,9	0	15,8	0	0	15,9	0	16,5	0	
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк													
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк													
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк													
32	Норматив максимального риска концентрации Н5цк													
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1													
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16													
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1													
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2													
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18													

В целях расчета показателей, указанных в строках 21-37 раздела 1 формы 0409813, Банк использует методологию, установленную Инструкцией Банка России № 199-И от 29.11.2019

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 01.01.2021г.	данные на 01.01.2020г.	данные на 01.01.2021г.
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	34 625 723	35 996 058	2 770 058
2	при применении стандартизированного подхода	34 625 723	35 996 058	2 770 058
3	при применении ПВР	x	x	x
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	11 948	352 473	956
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 использованием формулы надзора	x	x	x
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	412 205	52 852	32 976
17	при применении стандартизированного подхода	412 205	52 852	32 976
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	x	x	x
19	Операционный риск, всего, в том числе:	4 906 400	4 865 975	392 512
20	при применении базового индикативного подхода	4 906 400	4 865 975	392 512
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)	39 956 276	40 914 885	3 196 502

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)

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности)	Балансовая стоимость активов (обязательств), соответствующих периметру регуляторной консолидации, отражаемая в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности	из них:				
				подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Активы								
1	Денежные средства	268 471	-	268 471	-	-	-	-
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 197 197	-	1 197 197	-	-	-	-
3	Средства в кредитных организациях	1 134 771	-	1 134 771	-	-	-	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 498 192	-	1 279 323	-	-	-	220 677

5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	23 937 495	-	23 579 750	-	-	-	357 677
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 678 991	-	365	-	-	1 678 626	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	-	-	-	-	-	-
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	-	-
9	Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-
10	Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-	-
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 381 024	-	1 319 119	-	-	-	61 905
12	Прочие активы	346 857	-	258 251	-	-	-	86 866
13	Всего активов	31 442 998	-	29 037 247	-	-	1 678 626	727 125
Обязательства								
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	5 864	-	-	-	-	-	-
15	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	21 524 343	-	-	-	-	-	-
15.1	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-	-	-	-
15.2	средства клиентов, не являющихся кредитными	-	-	-	-	-	-	-

		21 524 343						
15.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	16 948 600	-	-	-	-	-	-
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-
17	Выпущенные долговые обязательства	7 420	-	-	-	-	-	-
18	Обязательства по текущему налогу на прибыль	4 086	-	-	-	-	-	-
19	Отложенные налоговые обязательства	156 658	-	-	-	-	-	-
20	Прочие обязательства	699 820	-	-	-	-	-	-
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	188 596	-	-	-	-	-	-
22	Всего обязательств	22 586 787	-	-	-	-	-	-

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)	31 442 998	29 037 247	-	-	1 678 626
2	Балансовая стоимость активов банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	-	-	-	-	-
3	Балансовая стоимость обязательств кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 22 таблицы 3.1)	22 586 787	-	-	-	-

	настоящего раздела)					
4	Балансовая стоимость обязательств банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 22 таблицы 3.1)	-	-	-	-	-
5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы)	8 856 211	-	-	-	-
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	14 199 079	11 300 975			
7	Различия в оценках	-	-	-	-	-
8	Различия, обусловленные расхождениями в правилах неттинга, помимо учтенных в строке 3(4)	-	-	-	-	-
9	Различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери	-	-	-	-	-
10	Различия, обусловленные порядком определения размера достаточности капитала	727 125	-	-	-	-
11	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	42 016 848	40 338 222	-	-	1 678 626

Расхождение между размером активов, отраженных в годовой бухгалтерской отчетности и размером требований, в отношении которых Банк определяет требования к капиталу, обусловлены уменьшением сумм требований на соответствующие суммы обязательств в годовой бухгалтерской отчетности по отдельным видам операций; исключением из активов, взвешенных по уровню риска, сумм уменьшающих капитал (нематериальные активы, корректировки резервов на возможные потери, показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала в соответствии с Положением Банка России N 646-П); включением в состав активов под риском условных обязательств кредитного характера.

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	35 366 516	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	0	0	1 620 578	0

	числе:				
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	47 334	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	47 334	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	2 071 125	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	17 869 459	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	8 129 103	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	3 904 050	0
8	Основные средства	0	0	1 408 605	0
9	Прочие активы	0	0	363 231	0

Активы, включенные в состав обеспечения кредитов Банка России, по состоянию на 01.01.2021г. отсутствуют.

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на 01.01.2021г	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	6 500	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	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	25 077	24 860
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0

4.3	физических лиц - нерезидентов	25 077	24 860
-----	-------------------------------	--------	--------

Существенных изменений за отчетный период не произошло.

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

Активы Банка, подверженные кредитному и рыночному риску, размещены в Российской Федерации. В отношении данных требований установлены антициклические надбавки, равные нулю.

Раздел IV. Кредитный риск

Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации

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.

В рамках системы локального управления кредитным риском Банк самостоятельно принимает кредитный риск и управляет им в пределах установленных полномочий и лимитов и несет ответственность за результаты деятельности по кредитованию, качество своих кредитных портфелей, а также мониторинг и контроль кредитного риска применительно к их портфелям.

Банк осуществляет управление кредитными рисками по следующим направлениям:

- Ограничение кредитного риска за счет действующей системы лимитов, которые соответствуют обязательным нормативам и иным требованиям Банка России.
- Покрытие кредитных рисков посредством принимаемого обеспечения и его страхования, взимания адекватной платы за кредитный риск и формирования резервов на возможные потери по ссудам;
- Контроль уровня кредитных рисков за счет оценки кредитного риска, принимаемого Банком на контрагента, а также в рамках регулярного мониторинга состояния кредитного портфеля, отдельных клиентов, сделок и залогового имущества;
- Предупреждение кредитного риска на стадии рассмотрения кредитных заявок, а также за счет принятия своевременных мер при выявлении факторов кредитного риска в ходе мониторинга.

В Банке применяются следующие основные методы оценки кредитного риска:

- Определение уровня кредитоспособности клиентов по результатам анализа финансовых и нефинансовых показателей деятельности и экспертной оценки. Оценка розничных кредитных рисков проводится с использованием верификации/экспертизы данных клиента (финансовое состояние клиента, социальные параметры, информация о кредитной истории);
- Анализ уровня концентрации кредитных рисков, принимаемых Банком на отдельных заемщиков (группы связанных заемщиков), отрасли, страны, клиентские сегменты, виды кредитных продуктов;

- Оценка возможных потерь вследствие реализации кредитного риска в рамках процесса расчета и формирования резервов на возможные потери (согласно требованиям Банка России и стандартам МСФО);
- Оценка достаточности капитала и величины кредитного риска в рамках расчета обязательных нормативов, установленных Банком России;
- Определение внутренней потребности в капитале (расчет экономического капитала) по кредитному риску с учетом фактического качества кредитного портфеля (согласно требованиям Банка России и стандартам Базельского комитета по банковскому надзору).
- Проведение стресс - тестирования убытков по кредитному портфелю с учетом различных макроэкономических сценариев.

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.

Основным инструментом снижения кредитного риска является обеспечение. Необходимость принятия обеспечения и объем принимаемого обеспечения зависит от риска заемщика/сделки.

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.

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 действует система внутреннего контроля, позволяющая осуществлять эффективный контроль функционирования системы управления рисками Банка.

Совет Банка, Президент, 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 от 15.04.2015 года.

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.

В целях регуляторной оценки достаточности капитала Банк применяет стандартизированный подход к оценке кредитного риска в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И от 29.11.19г. 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.

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	362 667	X	25 353 394	636 281	25 079 780
2	Долговые ценные бумаги	X	0	X	0	0	0
3	Внебалансовые позиции	X	0	X	14 199 079	211 105	13 987 974
4	Итого	X	362 667	X	39 552 473	847 386	39 067 754

По состоянию на 01.01.2021г. балансовая стоимость кредитных требований просроченных более чем на 90 дней составила 362 667 тыс.руб. Долговые ценные бумаги, подверженные кредитному риску отсутствуют.

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	Сформированный резерв на возможные потери	Изменение объемов
-------	-------------------------	-------	---	-------------------

		требований, тыс. руб.	в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа		сформированных резервов	
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	117 009	50%	58 505	5,87%	6 864	-44,13%	-51 641
1.1	ссуды	117 009	50%	58 505	5,87%	6 864	-44,13%	-51 641
2	Реструктурированные ссуды	769 284	27,72%	213 223	8,95%	68 823	-18,77%	-144 400
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	518 481	19,66%	101 940	2,26%	11 724	17,40%	- 90 216
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	489 180	26,38%	129 056	12,51%	61 185	-13,87%	-67 871
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	91 181	21,03%	19 172	1,01%	922	-20,02%	-18 250
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	24 595	50%	12 297	1,22%	300	48,78%	- 11 997

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)

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	404 477
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	31 710
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	-5 539
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	- 1 385
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	- 66 596
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст.2 - ст.3 - ст.4 ■ ст. 5)	362 667

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.

Уменьшение объема просроченной ссудной задолженности на 01.01.2021г. по сравнению с данными на конец предыдущего отчетного периода, обусловлено погашением просроченной ссудной задолженности в отчетном периоде, закрытием кредитных договоров досрочно или по сроку.

Анализ просроченных кредитных требований по длительности

	на 01.01.2021г.					
	требования всего	всего	в т.ч. просроченная задолженность			
			в т.ч. в разрезе сроков просрочки			
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
Всего	25 716 062	449 756	53 023	34 064	17 628	345 041
МБК	16 980 989	0	0	0	0	0
Ссудная задолженность ЮЛ	5 093 476	224 308	274	5 924	0	218 110

Ссудная задолженность ФЛ	3 641 597	225 448	52 749	28 140	17 628	126 931
--------------------------	-----------	---------	--------	--------	--------	---------

Объем ссудной и приравненной к ней задолженности, по которой имеется просроченная задолженность, является незначительным и составил на 01.01.2021 года 449 756 тыс.руб. (или 1,75% от общего объема).

Распределение кредитных требований по категориям качества

тыс. руб.

	Требования по активам, всего	в том числе по категориям качества									
		1 группа риска		2 группа риска		3 группа риска		4 группа риска		5 группа риска	
		зад-ть	РВПС	зад-ть	РВПС	зад-ть	РВПС	зад-ть	РВПС	зад-ть	РВПС
Всего	25 716 062	17 805 794	6 184 991	134 558	1 317 610	122 250	38 159	15 220	369 508	364 253	
МБК	16 980 989	16 980 989	0	0	0	0	0	0	0	0	
Кредиты ЮЛ	5 093 476	823 190	3 479 350	79 610	551 824	73 740	20 972	9 161	218 140	218 140	
Кредиты ФЛ	3 641 597	1 615	2 705 641	54 948	765 786	48 510	17 187	6 059	151 368	146 113	

Банк классифицирует требования в одну из пяти категорий качества и формирует резервы в соответствии с Положением Банка России № 590-П от 28 июня 2017г. и Положением Банка России № 611-П от 27 октября 2017г.

93% основных требований Банка относятся к первой (отсутствие кредитного риска) и второй (умеренный кредитный риск) категориям качества. Данный факт свидетельствует об относительно низком уровне кредитного риска, что обусловлено применением консервативного подхода в кредитной политике Банка. Доля требований, имеющих повышенный кредитный риск (3-5 категории качества), по всем типам клиентов, составляет 7%.

Ссуды, отнесенные ко II, III, IV и V категории качества, являются обесцененными. При этом в целях раскрытия информации задолженность признается обесцененной при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком, либо существования реальной угрозы такого исполнения (ненадлежащего исполнения).

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 01.01.2021 не представлена в связи с тем, что Банк проводит операции только в Российской Федерации.

Распределение кредитных требований по отраслевому принципу

	тыс.руб.
Производство	870 006
Торговля	739 868
Недвижимость	688 210
Пищевая промышленность	512 031
Транспорт	446 984
Коммунальное хозяйство	394 738
Энергетика	393 547
Местные органы власти и организации, находящиеся в государственной собственности	331 191
Строительство	209 677
Здравоохранение	154 279
Финансовые услуги и лизинг	137 115
Прочие	215 830
Итого	5 093 476

Информация о реструктурированных кредитных требованиях

тыс.руб.

Всего	Категория качества					Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв
	1 кк	2кк	3кк	4кк	5 кк		
769 284	42 813	548 289	145 736	1 320	31 126	212 864	68 823

В соответствии с Положением 590-П ссуда признается реструктурированной, когда на основании соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме (например, изменение срока погашения ссуды (основного долга и (или) процентов), размера процентной ставки, порядка ее расчета).

В вышеуказанной таблице приведены данные о ссудах, классифицированных в соответствии с п. 3.10 Положения Банка № 590-П, по которым существенно изменены условия первоначального договора по ссуде в сторону, более благоприятную для заемщика.

Глава 3. Методы снижения кредитного риска

В целях снижения принимаемого кредитного риска Банк использует обеспечение. Необходимость принятия обеспечения и объем принимаемого обеспечения зависит от риска заемщика или 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. 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. В вышеуказанной таблице отражена балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований, по которым резерв рассчитан с учетом обеспечения. Если при расчете РВПС учитывается обеспечение, то подразумевается, что оно надежное, ликвидное и дает гарантию возврата кредита, тем самым снижает кредитный риск.

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

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	24 671 495	408 285	408 285	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	25 079 780	408 825	408 285	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	9 414	0	0	0	0	0	0

Основным инструментом ограничения кредитных рисков и контроля за их уровнем является система кредитных лимитов.

Основные виды лимитов кредитного риска:

- Лимиты на совокупный уровень кредитного риска в целом по кредитному портфелю и отдельным сегментам;
- Лимиты, ограничивающие уровень риска по конкретному клиенту (группе связанных клиентов). К данным лимитам относятся лимиты на проведение операций с клиентом (группой связанных клиентов), включая сублимиты по различным видам операций с кредитным риском / целевому назначению;
- Лимиты, ограничивающие концентрацию кредитных рисков (по отраслям, странам, кредитным продуктам);
- Кредитно-депозитные лимиты на кредитные организации (включая сублимиты овердрафт, ностро, предоставление средств), а также лимиты условных обязательств;
- Лимиты в соответствии с требованиями (обязательными нормативами) Банка России.

Банк осуществляет контроль за соблюдением структурными подразделениями системы установленных лимитов. Для этих целей Банк устанавливает систему показателей, свидетельствующих о высокой степени использования структурными подразделениями Банка этих лимитов.

В зависимости от степени приближения использования лимита к сигнальному значению Банком устанавливается соответствующий перечень корректирующих мероприятий, направленный на снижение уровня принятого риска, в том числе:

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

При ограничении рисков ведущая роль отводится исполнению экономических нормативов, определенных Инструкцией Банка России № 199-И от 29.11.2019.

Диверсификация кредитного портфеля снижает общий риск по кредитному портфелю в целом. Банк стремится диверсифицировать кредитный портфель путем распределения ссуд по различным категориям заемщиков, срокам предоставления, видам обеспечения, по отраслевому признаку. При этом Банк стремится осуществлять диверсификацию кредитного портфеля путем размещения большего количества средних кредитов, чем малого количества крупных. Имеет особое значение диверсификация кредитного портфеля по срокам, так как уровень кредитного риска Банка, как правило, увеличивается по мере увеличения срока кредита. Диверсификация принимаемого обеспечения по кредитам дает Банку возможность оптимально возмещать кредитные потери за счет имущества заемщика. Банк, как правило, выдает обеспеченные кредиты, так как необеспеченные или недостаточно обеспеченные кредиты увеличивают для Банка вероятность потерь.

Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

Банк использует стандартизированный подход к оценке кредитного риска. В целях оценки кредитного риска для расчета нормативов достаточности капитала в соответствии с главой 2 и приложением 2 к инструкции Банка России № 199-И от 29.11.2019, Банк применяет стандартный подход.

Банк не применяет кредитные рейтинги, присвоенные рейтинговыми агентствами, при оценке требований взвешенных по уровню риска, только в контексте требований Инструкции Банка России 199-И для эмиссионных ценных бумаг.

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 конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	1 465 668	0	1 465 668	0	9 891	1%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	243 755	211 191	243 755	23 836	73 318	27%
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0%
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	18 093 294	0	17 872 617	0	12 810 543	72%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	59 739	0	59 739	0	11 948	20%
6	Юридические лица	1 206 787	13 358 792	1 171 124	11 277 139	12 520 632	101%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	5 203 495	224 489	4 923 381	0	5 795 897	118%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	339 900	0	335 326	0	335 326	100%

9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	1 450 017	404 607	1 421 005	0	1 421 005	100%
10	Вложения в акции	365	0	365	0	548	150%
11	Просроченные требования (обязательства)	327 077	0	4 479	0	4 479	100%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	239 133	0	228 595	0	342 893	150%
13	Прочие	1 342 501	0	1 311 193	0	1 311 193	100%
14	Всего	29 971 731	14 199 079	29 037 247	11 300 975	34 637 671	86%

Существенное снижение стоимости кредитных требований по сравнению с предыдущим отчетным периодом связано с изменением бизнес-модели Банка.

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)

недвижимостью																				
Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	1 421 005	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 421 005
Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	365	0	0	0	0	0	0	0	0	365
Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	4 479	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4 479
Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	228 595	0	0	0	0	0	0	0	0	228 595
Прочие	0	0	0	0	0	0	1 359 654	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 359 654
Всего	1 455 777	6 628 649	0	2 438	0	494 556	19 988 887	0	0	0	466 940	0	0	0	0	0	0	0	11 300 975	40 338 222

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

Поскольку Банк не использует в целях регуляторной оценки достаточности капитала подход на основе внутренних рейтингов, информация по данной Главе не раскрывается Банком.

Раздел V. Кредитный риск контрагента

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

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).

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	11 948
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	39 739	7 948
9	Гарантийный фонд	20 000	4 000
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	0
12	Величина риска по операциям без участия	0	0

	квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:		
13	внебиржевые ПФИ	0	0
14	биржевые ПФИ	0	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
19	Гарантийный фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

Снижение величины риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, связано с оптимизацией способов размещения свободных денежных средств.

Раздел VI. Риск секьюритизации

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

Раздел VII. Рыночный риск

Глава 10. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации

Под рыночным риском понимается риск ухудшения финансового результата Банка вследствие неблагоприятного изменения стоимости активов/пассивов (требований/обязательств) Банка под влиянием рыночных показателей – риск - факторов.

В Банке постоянно действует рабочий коллегиальный орган Финансовый комитет Банка, основными целями которого являлось решение вопросов:

- Управления активами и пассивами Банка;
- Совершенствование системы управления рисками и капиталом;
- Управление капиталом;
- Управление валютным риском структурной открытой валютной позиции, процентным риском Банковской книги, рыночным риском портфеля ценных бумаг Казначейства, риском ликвидности;
- Определение политики в области внутреннего и внешнего ценообразования и формирование принципов системы фондирования операций.

Оценка и управление рыночным риском осуществляется в контексте следующих типов книг:

- Портфель долговых ценных бумаг Казначейства, состоящий из операций, совершаемых Казначейством и переоцениваемых по справедливой стоимости;
- Банковская книга, состоящая из чувствительных к процентным ставкам инструментов, которые переоцениваются по амортизированной стоимости, или инструментов, используемых для хеджирования элементов Банковской книги.

На основе аналитического разделения портфеля Банка в рыночном риске можно выделить:

- Процентный риск Банковской книги;
- Валютный риск Банковской книги и портфеля долговых ценных бумаг Казначейства;
- Рыночный риск по портфелю долговых ценных бумаг Казначейства.

Процентный риск Банковской книги

Управление процентным риском осуществляется на основе принятых в установленном порядке в Банке нормативных документов и включает в себя:

- Установление стандартных процентных ставок привлечения и внутренних ставок фондирования с учетом текущей рыночной конъюнктуры;
- Расчет показателей процентного риска;
- Установление лимитов экономического капитала на покрытие процентного риска в разрезе Банка;
- Установление показателя риск - аппетита к процентному риску Банковской книги.

Основными параметрами, по которым оценивается процентный риск, являются:

- Чувствительность процентной позиции Банка к изменению процентных ставок, оцениваемая через величину снижения чистой текущей стоимости процентной позиции и чистого процентного дохода при неблагоприятном сценарном изменении процентных ставок, а также параллельном смещении кривых доходности на 100 б. п.;
- Экономический капитал на покрытие процентного риска – оценка снижения чистой текущей стоимости процентной позиции Банка при вероятном неблагоприятном изменении процентных ставок.

Валютный риск структурной открытой валютной позиции

Банк управляет валютным риском на основе принятых Правлением Банка нормативных документов, обеспечивая соответствие между активами и обязательствами в разрезе валют и поддерживая открытую валютную позицию (ОВП) Банка в рамках установленных ограничений, в том числе лимита экономического капитала на покрытие валютного риска структурной ОВП, а также нормативных лимитов ОВП, устанавливаемых регулятором.

Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску по портфелю долговых ценных бумаг Казначейства, который связан с отрицательной переоценкой инструментов вследствие изменения значений различных риск - факторов, включая котировки облигаций, акций, товарных инструментов, валютные курсы, процентные ставки, кредитные спреды, волатильности риск-факторов и корреляции между ними.

Для ограничения рыночного риска по Банку используется набор лимитов. Все лимиты можно разделить на следующие две группы: портфельные лимиты (показатель риск - аппетита и экономический капитал по рыночному риску) и операционные лимиты, ограничивающие концентрацию отдельных показателей или типов активов в портфеле.

Основные принципы управления рыночным риском по казначейским операциям с ценными бумагами в Банке:

- ограничение величины принимаемого рыночного риска через установление лимитов в разрезе инструментов, портфелей, видов операций;
- контроль за соблюдением установленных лимитов и ограничений;
- организация текущего мониторинга, анализа и отчетности по рыночному риску.

Департамент управления рисками осуществляет следующие функции по управлению рыночным риском:

- Отвечает за оценку и отчетность по рыночному риск - профилю Банка, пересмотр структуры лимитов и подготовку предложений по снижению и управлению рыночным риском по портфелю долговых ценных бумаг Казначейства;
- Регулярно информирует бизнес - подразделения о соблюдении лимитной дисциплины.

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)	412 205
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	0
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0
8	секьюритизация	0
9	Всего:	412 205

Увеличение рыночного риска связано с приобретением ОФЗ в течение отчетного периода.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

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

Система управления операционными рисками Банка направлена на минимизацию случаев реализации операционного риска, включая снижение вероятности нарушения бизнес-процессов,

неспособности обеспечить высокое качество обслуживания клиентов из-за ошибок персонала, сбоев в работе систем, внутреннего или внешнего мошенничества, нарушения клиентских обязательств и договорных отношений, минимизацию возможных потерь от его реализации.

В рамках управления операционным риском Банк руководствуется принципами, установленными нормативными актами Банка России, а также положениями Базельского комитета по банковскому надзору. В целях управления операционным риском в Банке реализованы регулярные процедуры, обеспечивающие идентификацию риска, его оценку, мониторинг, контроль и минимизацию. Все существенные с точки зрения риска недостатки, выявленные в рамках системы внутреннего контроля, являются объектом детального анализа, на основе которого разрабатываются и реализуются меры, направленные на устранение причин и источников риска.

Применение вышеуказанных механизмов способствует возможности проведения количественной и качественной оценки показателей операционного риска в отношении продуктов, процессов и систем Банка, в том числе в разрезе отдельных категорий риска и направлений деятельности Банка, идентификации источников риска, разработке и принятию митигирующих мер, формированию управленческой отчетности.

В Банке применяются следующие методы реагирования на выявленные операционные риски:

- Минимизация риска – разработка и реализация необходимых корректирующих мер, направленных на снижение уровня выявленного риска;
- Принятие риска – вопросы принятия риска подлежат утверждению уполномоченными органами/лицами Банка, в случае если реализация мер по минимизации риска не представляется экономически обоснованной;
 - Передача риска (страхование риска) – осуществляется страхование операционных рисков Банка, которые не могут управляться Банком и выходят за рамки его непосредственного контроля (в том числе риски утраты обеспечения, переданного Банку в залог по предоставленному кредитному продукту, риски перевозки и хранения ценностей и денежной наличности, и др.).

Для обеспечения эффективности процедур управления операционным риском осуществляется ряд мероприятий, в том числе, формирование регулярной отчетности и предоставление ее на рассмотрение уполномоченным органам и должностным лицам Банка. Используемые в Банке методы снижения операционных рисков позволяют удерживать потери от реализации операционных рисков на уровне, не влияющем на исполнение Банком обязательств перед клиентами, контрагентами и владельцами ценных бумаг.

Банк систематизирует информацию о случаях реализации операционного риска, об объемах расходов, связанных с реализацией операционного убытка, об объемах реальных потерь от реализации операционного риска, которые представляют собой операционный убыток за минусом суммы возмещения.

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 01.01.21 года составил 392 512 тыс. руб.

Величина доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для целей расчета размера операционного риска, составила 2 616 748 тыс. руб.

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска по состоянию на 01.01.2021 года составил 4 906 400 тыс. руб.

Раздел IX. 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).

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 качестве метода выявления и оценки процентного риска по банковскому портфелю Банк использует ГЭП-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов в соответствии с порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» в соответствии с указанием 4927-У от 08.10.2018.

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал кредитной организации в разрезе валют по состоянию на 01.01.2021 представлен в таблице ниже:

Активы и обязательства, выраженные в рублях

Наименование показателя	Временные интервалы			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дня	от 181 до 1 года
Всего активов	6 796 428	6 330 537	4 988 814	2 342 208
Всего пассивов	4 379 738	2 138 627	1 690 613	844 595
Совокупный ГЭП	2 416 690	4 191 910	3 298 201	1 497 613
Изменение чистого процентного дохода				
+200 базисных пунктов	46 318.28	69 862.37	41 227.51	7 488.06
-200 базисных пунктов	-46 318.28	-69 862.37	-41 227.51	-7 488.06
временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500

Активы и обязательства, выраженные в долларах США

Наименование показателя	Временные интервалы			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дня	от 181 до 1 года
Всего активов	66 489	0	295 841	0
Всего пассивов	65 717	110 776	65 677	84 583
Совокупный ГЭП	772	-110 776	230 164	-84 583
Изменение чистого процентного дохода				
+200 базисных пунктов	14.80	-1 846.19	2 877.05	-422.92
-200 базисных пунктов	-14.80	1 846.19	-2 877.05	422.92
временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500

Активы и обязательства, выраженные в ЕВРО

Наименование показателя	Временные интервалы			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дня	от 181 до 1 года
Всего активов	0	0	0	0
Всего пассивов	28 521	10 520	13 519	3 514
Совокупный ГЭП	-28 521	-10 520	-13 519	-3 514
Изменение чистого процентного дохода				
+200 базисных пунктов	-546.63	-175.33	-168.99	-17.57

-200 базисных пунктов	546.63	175.33	168.99	17.57
временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500

Если имеющиеся активы и обязательства останутся неизменными до погашения, то негативное изменение процентных ставок на 2% по всем срокам и валютам уменьшит чистый процентный доход на 164 610 тыс. руб.

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.

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 управлением 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, результаты измерения процентного риска, выводы и рекомендации о необходимости принятия мер в целях управления процентным риском в Банке.

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Глава 13. Общая 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.

Управление риском ликвидности – комплекс мер по управлению активами и пассивами Банка, направленных на поддержание текущей платежеспособности Банка при обеспечении оптимального соотношения уровня риска ликвидности и рентабельности операций Банка.

В процессе управления риском ликвидности в Банке участвуют Правление Банка, Финансовый комитет Банка, Управление Казначейских операций, Финансовый департамент Банка, Департамент управления рисками.

К методам ограничения и снижения риска ликвидности Банка относятся контроль за соблюдением установленного показателя аппетита к риску ликвидности, установленных Банком России обязательных нормативов, а также расчет величины экономического капитала на покрытие риска ликвидности.

Управление риском ликвидности на уровне Банка:

Управление риском ликвидности – комплекс мер по управлению активами и пассивами Банка, направленных на поддержание текущей платежеспособности Банка при обеспечении оптимального соотношения уровня риска ликвидности и рентабельности операций Банка. В Банке осуществляется управление рисками текущей и прогнозной ликвидности.

Управление текущей ликвидностью заключается в краткосрочном прогнозировании и управлении денежными потоками в разрезе валют и сроков для обеспечения исполнения обязательств Банка, проведения расчетов по поручениям клиентов и фондирования активных операций.

Управление текущей ликвидностью осуществляется Финансовым департаментом за счет оперативного (в течение дня) определения текущей платежной позиции Банка и формирования прогноза изменения платежной позиции с учетом платежного календаря и различных сценариев развития событий.

Задачей управления прогнозной ликвидностью является разработка и реализация комплекса мер по управлению активами и пассивами, направленных на поддержание платежеспособности Банка и на плановое наращивание портфеля активов при обеспечении оптимального соотношения уровня ликвидных активов и рентабельности операций.

Выполнение данной задачи в Банке достигается путем построения долгосрочных прогнозов ликвидности. Кроме того, управление прогнозной ликвидностью осуществляется с учетом нормативов ликвидности, установленных Банком России. Прогноз включает в себя расчет поступлений и платежей в соответствии с контрактными сроками операций, а также с учетом планируемых сделок; вероятной пролонгации средств, привлеченных от клиентов Банка (депозиты и векселя) и вероятного оттока нестабильной части средств «до востребования» (расчетные и текущие счета клиентов, счета лоро).

Кроме того, Банк проводит стресс-тестирование с учетом риск-факторов, влияющих на изменение прогнозного состояния ликвидности. Разрывы ликвидности закрываются путем новых заимствований и пролонгации действующих депозитов. Управление среднесрочной ликвидностью Банк осуществляет путем привлечения межбанковских кредитов и проведения сделок РЕПО.

Основная часть пассивной базы Банка представлена клиентскими ресурсами (депозиты, векселя, текущие счета корпоративных клиентов и физических лиц).

Инструменты денежного рынка (межбанковское кредитование и депозиты, РЕПО) используются для регулирования краткосрочной ликвидности и не рассматриваются как источник финансирования долгосрочных активов.

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. Ниже приведены результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования и погашения с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва по всем срокам:

По состоянию на 01.01.2021

Наименование статей	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
Всего активов	11 837 212	12 615 010	14 003 355	14 852 759	15 570 833	36 925 744
Всего обязательств	8 399 420	9 608 306	10 787 880	11 076 221	12 207 132	16 593 143
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	935 217	2 133 596	3 008 275	4 190 597	6 409 525	8 963 516
Кумулятивная величина совокупного разрыва	2 502 575	873 108	207 200	-414 059	-3 045 824	11 369 085

Для анализа устойчивости пассивов Банк использует следующие методы:

- стресс-тестирование для выявления максимального оттока пассивов.
- статистических наблюдений для выявления изменений, имеющих регулярный характер.
- анализ по срокам погашения.

Для анализа ликвидности активов используются следующие методы:

- технический анализ рынков
- анализ по срокам погашения.

Банк проводит стресс-тестирование методом сценарного анализа, а также осуществляет стресс-тестирование в рамках внутренних процедур управления капиталом посредством анализа чувствительности по отношению к риску ликвидности. Процедуры стресс-тестирования (анализа чувствительности) и величина риска ликвидности в условиях анализа чувствительности в виде

дополнительных расходов по покрытию возможных дефицитов ликвидности определены и описаны в «Положении об организации стресс-тестирования в Банке». Результаты стресс-тестирования учитываются при расчете уровня капитала, необходимого для покрытия риска ликвидности и установлении лимитов по риску ликвидности.

Финансовым департаментом ежемесячно проводится оценка риска ликвидности в условиях сценария стресс-тестирования. Отчет о результатах стресс-тестирования выносится на рассмотрение Правления Банка для учета при принятии решений по управлению ликвидностью. В случае выявления потенциальных угроз для банка результаты стресс-тестирования с перечнем конкретных необходимых мероприятий по улучшению ситуации, разработанных Финансовым департаментом, незамедлительно доводятся до Президента банка и выносятся при необходимости на утверждение Правлением банка.

В процессе управления риском ликвидности в Банке участвуют Совет директоров Банка, Правление Банка, Финансовый департамент, Управление казначейских операций, Департамент управления рисками, Департамент учета и отчетности Банка, с распределением следующих функций:

Совет директоров Банка:

- утверждение внутренних документов Банка, регулирующих основные принципы управления банковскими рисками (в том числе риском ликвидности), а также утверждение дополнений и изменений к ним;
- обеспечение создания организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления банковскими рисками;
- утверждение плановых показателей объемов активов и пассивов Банка;
- утверждение комплекса мероприятий 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:

- координация действий подразделений Банка по регулированию активов и пассивов на основе анализа разрывов позиции ликвидности Банка;
- координация действий подразделений Банка по регулированию активов и пассивов на основе спрогнозированного потока денежных средств;
- рассмотрение и утверждение внутренних документов и изменений к ним по вопросам управления ликвидности Банка (положений, порядков, правил, методик, регламентов, тарифов и т.п.);
- определение признаков, свидетельствующих о возникновении кризиса ликвидности;
- определение лимитов вложения в краткосрочные инструменты;
- утверждение предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности;
- реструктуризация активов и обязательств по срокам;
- определение источников и лимитов для привлечения ресурсов по срокам;
- определение процентных ставок по привлекаемым ресурсам с учетом сроков привлечения;
- определение момента преодоления кризиса и возврата к обычному режиму работы.

Департамент управления рисками:

- координация деятельности подразделений Банка в части выявления, определения рисков, возникающих в процессе деятельности Банка;
- определение приемлемого уровня банковских рисков, присущих деятельности Банка;

- мониторинг риск-аппетита; контроль соблюдения лимитов риск-аппетита;
- разработка и поддержание в актуальном состоянии документов, определяющих управление риском ликвидности;
- доведение информации о выявленных рисках до уполномоченных органов банка;
- разработка мер по минимизации риска ликвидности.

Финансовый департамент

- текущее управление ликвидностью в т.ч. риском концентрации ликвидности;
- мониторинг состояния ликвидности Банка;
- контроль соблюдения установленных лимитов по краткосрочным размещениям;
- подготовка сделок с целью регулирования ликвидности Банка согласно решениям Правления Банка;
- выработка рекомендаций по окончанию срока сделок по проводимым активным операциям;
- выработка рекомендаций при заключении сделок по проводимым пассивным операциям;
- инициация изменения лимитов (снижение, увеличение, фиксирование, закрытие);
- инициация изменения процентных ставок и тарифов;
- предложение и оценка новых продуктов по привлечению депозитных средств;
- анализ состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности;
- составление текущего и краткосрочного прогноза ликвидности;
- анализ состояния ликвидности с использованием сценариев негативного для Банка развития событий (стресс-тестирование);
- контроль за соблюдением установленных предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности;
- регулярное составление и предоставление органам управления Банка отчетности, установленной настоящим Положением;
- инициация внесения изменений в показатели, используемые для оценки уровня ликвидности;
- выработка рекомендаций по восстановлению ликвидности
- разработка мер по обеспечению ликвидности в случае нарушений лимитов и сигнальных значений по управлению ликвидностью или выявления потенциальных угроз ликвидности банка;
- выявление признаков, свидетельствующих о возникновении кризиса ликвидности;
- разработка и предоставление на утверждение Правлению Банка мероприятий по преодолению кризиса ликвидности и контроль их исполнения.

Департамент учета и отчетности

- расчет состояния нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности;
- участие в выработке рекомендаций по восстановлению ликвидности.

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 (Н3), долгосрочной ликвидности (Н4).

В течение 2020 года лимиты и сигнальные значения лимитов ликвидности не нарушались.

Отчеты о состоянии риска ликвидности Банка подготавливаются Департаментом управления рисками. Отчеты формируются не реже 1 раза в месяц и предоставляются на рассмотрение Правления Банка ежемесячно, Совета директоров Банка ежеквартально.

Казначейство в соответствии со Служебными инструкциями ежемесячно подготавливает отчеты о прогнозном состоянии ликвидности.

Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

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".

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

Банк не является системно значимой кредитной организацией и не обязан соблюдать и раскрывать информацию 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 XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации

Данные о нормативе финансового рычага представлены по форме строк 13-14а раздела 1 "Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)" и раздела 2 "Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)" формы 0409813, "Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности", в соответствии с указанием Банка России N 4927-У от 08.10.2018, раскрываемой в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01 января 2021 года:

Наименование показателя		Фактическое значение				
		на 01.01.2021	на 01.10.2020	на 01.07.2020	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Норматив финансового рычага						
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	41 204 666	52 409 233	55 032 697	53 554 275	53 190 256
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	16,5	12,9	10,9	11,2	11,3
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	17,3	13,6	10,8	11,2	11,2

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага (Н1.4)

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований

под риском для расчета показателя финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Сумма, тыс.руб.
1	2	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:	31 442 998
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы	Неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага	0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	11 634 619
7	Прочие поправки	1 326 294
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого	41 751 323

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага (P1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Сумма, тыс.руб.
1	2	
Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего:	29 631 952

2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	61 905
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего:	29 570 047
Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:	0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:	0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса	неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях	0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов	0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ	0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ	0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:	0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего	0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:	0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего:	13 987 974
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	2 353 355

19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18)	11 634 619
Капитал и риски		
20	Основной капитал	6 793 231
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19)	41 204 666
Норматив финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 / строка 21), процент	16,5

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, не наблюдается.

Раздел XII. Информация о системе оплаты труда

В 2020 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.

Основными документами Банка, определяющими политику АО «САРОВБИЗНЕСБАНК» в области вознаграждения являются Политика в области оплаты труда (далее – Политика) и Положение об оплате труда и расходах на оплату труда (далее – Положение), утвержденные Советом директоров Банка. В целях настоящей Политики в качестве значимых рисков Банк определяет следующие виды рисков: кредитный риск и риск ликвидности.

Документы, определяющие политику в области вознаграждения, утверждаются Советом директоров Банка и подлежат пересмотру не реже одного раза в год (до начала очередного календарного года). При необходимости в него вносятся изменения и дополнения.

В Банке действует специальный орган в составе Совета Директоров, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда - Комитет по вознаграждениям. Комитет по вознаграждениям готовит на утверждение Совету директоров проекты решений по вопросам, связанным с

1. утверждением документов, устанавливающих порядок определения размеров окладов, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности Банка (фиксированная часть оплаты труда), установлением размера фиксированной части оплаты труда для Президента Банка, членов Правления Банка, для руководителей ключевых направлений деятельности (входящих в Категорию 3), директора департамента управления рисками, руководителя службы внутреннего аудита, руководителя службы внутреннего контроля.

2. утверждением документов, устанавливающих порядок определения размера, форм и начислений Президенту Банка, членам Правления Банка и иным работникам Банка, принимающим риски, а также директору департамента управления рисками, руководителю службы внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего контроля и работникам подразделений, осуществляющих

внутренний контроль, выявление, оценку и управление рисками компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности (нефиксированная часть оплаты труда).

3. принятием решения о сохранении или пересмотре документов, указанных в пунктах 1, 2 настоящего раздела 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;

4. утверждением размера фонда оплаты труда Банка (далее – ФОТ);

5. рассмотрением 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;

6. рассмотрением независимых оценок систем оплаты труда в рамках ежегодного заключения внешних аудиторских организаций Банка, проверок надзорного органа;

7. осуществлением контроля выплат крупных вознаграждений, признаваемых таковыми. Под крупным вознаграждением понимается единовременная выплата нефиксированной части оплаты труда в размере равном или более 2 000 000 (два миллиона) рублей.

Персональный состав Комитета по вознаграждениям избран 29.09.2020г. (протокол Совета директоров от 24.09.2020г. № 10)

За отчетный период состоялось 5 заседаний Комитета по вознаграждениям.

Система оплаты труда состоит из фиксированной и нефиксированной частей. Фиксированная часть системы оплаты труда состоит из должностного оклада в размере, указанном в трудовом договоре с работником, в пределах сумм, установленных штатным расписанием. Фиксированная часть не зависит от бизнес-результатов деятельности Банка/подразделения Банка (прибыли, иных устанавливаемых плановых показателей и корректирующих коэффициентов) и принимаемых рисков. Нефиксированная часть системы оплаты труда не является гарантированной выплатой работнику за труд, зависит от бизнес-результатов деятельности Банка/подразделения Банка (прибыли, иных устанавливаемых плановых показателей и корректирующих коэффициентов) с учетом уровня и профиля принятых рисков. К нефиксированной части оплаты труда относятся выплаты стимулирующего характера, связанные с результатами деятельности Банка. К ним относятся ежемесячные премии за продажи, ежеквартальные премии, премия по итогам года работы Банка, выплаты, определенные трудовым договором с работником (Президенту, членам Правления Банка, директору департамента управления рисками, руководителю службы внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего контроля устанавливаются Советом директоров).

Выплаты нефиксированной части оплаты труда в 2020 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 применялся показатель НЗ – показатель текущей ликвидности банка, ограничивающий риск потери банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней.

Документами, определяющими политику в области вознаграждения, определены критерии оценки результатов работы каждой категории работников в виде выполнения установленных финансовых и бизнес-показателей, от выполнения которых зависит размер нефиксированной части оплаты труда. Основным критерием для установления и выплат является получение Банком прибыли и выполнение обязательных нормативов за отчетный период, в частности значение норматива Н1.1 - норматива достаточности базового капитала Банка.

Система оплаты труда в Банке предполагает разделение работников Банка на пять категорий в зависимости от выполняемых функций и принимаемых рисков.

Категория 1 - Работники, принимающие риски:

- Президент Банка;
- Члены Правления Банка;
- Члены Кредитного Совета Банка, за исключением членов, входящих в состав Совета с правом совещательного голоса;
- Члены Финансового Комитета Банка, за исключением членов, входящих в состав Комитета с правом совещательного голоса;
- Другие руководители (работники) Банка, принимающие решения (в рамках полномочий, предоставленных Приказом Президента Банк, или в соответствии с внутрибанковскими документами, определяющими порядок принятия таких решений) об осуществлении кредитной организацией операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка. Отнесение работников к категории принимающих риски происходит на основании анализа их должностных обязанностей, предоставленных Банком прав и полномочий (в соответствии с выданными доверенностями и лимитными картами, а также в соответствии с внутрибанковскими документами и организационно-распорядительными актами Банка), участия их в коллегиальных органах Банка, а также в соответствии с проводимыми Департаментом управления рисками оценками, позволяющими сделать вывод о возможности/невозможности влияния принимаемых работниками решений на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка.

Категория 2 – Работники подразделений, осуществляющих внутренний контроль, выявление, оценку и управление рисками (включая руководителей подразделений, входящих в состав Правления и/или иных коллегиальных органов Банка):

- Работники Службы внутреннего контроля,
- Работники Службы внутреннего аудита,
- Работники Департамента управления рисками,
- Работники отдела ПОД/ФТ

Категория 3 - руководители, отвечающие за ключевые направления деятельности АО «САРОВБИЗНЕСБАНК», занимающие следующие должности/возглавляющие в Банке направления деятельности (*при условии, если они не попадают в Категорию 1*):

- старший вице-президент, вице-президент;
- руководитель направления операционной поддержки бизнеса;
- руководитель проектного офиса интеграции;
- директор департамента розничного бизнеса;
- директор департамента информационных технологий;
- директор финансового департамента;

Категория 4 – Работники подразделений, осуществляющих операции (сделки), несущие риски. Перечень подразделений, попадающих в данную категорию, определяет Правление Банка.

Категория 5 - остальные работники Банка, оплата труда которых зависит от выполнения общих плановых показателей деятельности Банка/подразделений Банка, выполнения работниками индивидуальных плановых показателей и от качества выполнения ими своих должностных обязанностей.

В соответствии с требованиями 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»:

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

– в общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам, осуществляющим внутренний контроль, выявление, оценку и управление рисками, фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50 процентов.

К работникам, принимающим риски, применяются отсрочка и последующая корректировка 40 процентов нефиксированной части оплаты труда (отложенная часть), исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее 3-х лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока).

По отношению к отсроченной нефиксированной части оплаты труда для работников, к которым применяется отсрочка выплаты нефиксированного вознаграждения, в течение срока отсрочки по решению Совета директоров Банка может применяться последующая корректировка, включая возможность сокращения или отмены отсроченной части при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера выплат в рамках

нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности).

Фактический размер нефиксированной части оплаты труда работников категорий 1 и 3 основывается на результатах выполнения ими ключевых показателей эффективности (далее – КПЭ), устанавливаемых Советом директоров Банка на отчетный период.

Размер нефиксированной части оплаты труда работников подразделений, отнесенных к категории 2 (работники подразделений, осуществляющих внутренний контроль, выявление, оценку и управление рисками), не зависит от финансового результата деятельности структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

Размер нефиксированной части оплаты труда работников, отнесенных к категории 2, определяется с учетом качества выполнения ими задач, возложенных на них Положениями о соответствующих подразделениях Банка.

Показатели для расчета нефиксированной части оплаты труда работников категории 2 утверждаются Правлением Банка.

Банком осуществляется оценка системы оплаты труда. Управление по работе с персоналом ежегодно проводит оценку эффективности организации и функционирования системы оплаты труда с предоставлением отчета Совету директоров Банка. Служба внутреннего аудита ежегодно осуществляет проверку системы оплаты труда и оценку эффективности организации и функционирования системы оплаты труда, отчеты о результатах проверки предоставляются на рассмотрение Совету Директоров.

Ниже приведены таблицы с информацией о размере вознаграждений членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков за 2020 год.

Таблица 12.1

Информация о размере вознаграждений

тыс.руб.

Номер	Виды вознаграждений		Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
1	2	3	4	5
1	Фиксированная часть оплаты труда	Количество работников	7	1
2		Всего вознаграждений, из них:	33 127	3 146
3		денежные средства, всего, из них:	33 127	3 146

4		отсроченные (рассроченные)	-	-
5		акции или иные долевые инструменты, всего, из них:	-	-
6		отсроченные (рассроченные)	-	-
7		иные формы вознаграждений, всего, из них:	-	-
8		отсроченные (рассроченные)	-	-
9	Нефиксированная часть оплаты труда	Количество работников	7	1
10		Всего вознаграждений, из них:	9 721	1 122
11		денежные средства, всего, из них:	9 721	1 122
12		отсроченные (рассроченные)	9 721	1 122
13		акции или иные долевые инструменты, всего, из них:	-	-
14		отсроченные (рассроченные)	-	-
15		иные формы вознаграждений, всего, из них:	-	-
16		отсроченные (рассроченные)	-	-
	Итого вознаграждений		42 848	4 268

Таблица 12.2

Информация о фиксированных вознаграждениях

Номер	Получатели выплат	Гарантированные выплаты		Выплаты при приеме на работу		Выплаты при увольнении		
		количество работников	общая сумма, тыс. руб.	количество работников	общая сумма, тыс. руб.	количество работников	общая сумма, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Члены исполнительных органов	-	-	-	-	2	700	442
2	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	-	-	-	-	-	-	-

Информация об отсроченных (рассроченных) вознаграждениях

Номер	Формы вознаграждений	Невыплаченные отсроченные (рассроченные) и удержанные вознаграждения		Изменение суммы отсроченных (рассроченных) и удержанных вознаграждений за отчетный период		Общая сумма выплаченных в отчетном периоде отсроченных (рассроченных) вознаграждений
		общая сумма	из них:	в результате прямых корректировок	в результате косвенных корректировок	
			в результате прямых и косвенных корректировок			
1	2	3	4	5	6	7
1	Членам исполнительных органов:	7	-	-	-	-
1,1	денежные средства	1707	-	-	-	1707
1,2	акции и иные долевые инструменты	-	-	-	-	-
1,3	инструменты денежного рынка	-	-	-	-	-
1,4	иные формы вознаграждений	-	-	-	-	-
2	Иным работникам, осуществляющим функции	1	-	-	-	-
2,1	денежные средства	252	-	-	-	252
2,2	акции и иные долевые инструменты	-	-	-	-	-
2,3	инструменты денежного рынка	-	-	-	-	-
2,4	иные формы вознаграждений	-	-	-	-	-
3	Итого вознаграждений	1959	-	-	-	1959

Президент
АО «САРОВБИЗНЕСБАНК»



/Решетников В. П./