

## **Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом банковской группы АО «РЕАЛИСТ БАНК» по состоянию на 01.01.2021 г.**

### **Общие положения**

Настоящая Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (далее – Информация по рискам) банковской группы АО «РЕАЛИСТ БАНК» (далее – Группа) содержит необходимые сведения в соответствии с Указанием Банка России от 07 августа 2017 г. № 4481-У «О правилах и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом и о финансовых инструментах, включаемых в расчет собственных средств (капитала) банковской группы».

Информация по рискам составлена в рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей. Значения показателей, используемых в Информации по рискам, являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом.

Информация по рискам будет размещена на странице в сети Интернет, используемой АО «РЕАЛИСТ БАНК» (далее – Банк) для раскрытия информации, по адресу <http://www.realistbank.ru>.

С января 2020 года АО «РЕАЛИСТ БАНК» является головной кредитной организацией банковской группы. В состав участников Группы помимо Банка входит ООО «Реалист-Лизинг» (ИНН 7705734099, ОГРН 1067746651455), далее - Участник Группы. Несмотря на несущественное влияние отчетных данных ООО «Реалист-Лизинг» на отчетные данные Группы в целом, Банком принято решение о составлении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, начиная с отчетной даты 01.01.2021. Информация на предыдущие отчетные даты не раскрывается.

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

Управление капиталом преследует следующие основные цели:

- соблюдение требований к капиталу;
- обеспечение достаточного капитала на покрытие рисков, не учтенных регулятивными требованиями к достаточности капитала;
- обеспечение способности Группы функционировать на непрерывной основе.

Совокупный объем необходимого капитала определяется Группой на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых для Группы рисков.

В соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом Группа применяет стандартизированный подход к оценке рисков и определения достаточности капитала для их покрытия. В отношении каждого из значимых рисков Группой определены методы оценки, а также процедуры мониторинга и контроля, направленные на обеспечение достаточного покрытия значимых рисков капиталом.

В отчетном периоде расчет величины и оценка достаточности собственных средств (капитала) Группы (базового, основного и совокупного капитала), осуществлялись в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» на ежедневной основе.

В отчетном периоде Группа не нарушала минимально допустимые значения нормативов достаточности капитала. Управление капиталом в Группе происходит на постоянной основе, в том числе путем постоянного ежедневного мониторинга и прогнозирования предстоящих операций/сделок Группы и оценки их возможного влияния на размер и качество капитала.

Информация об уровне достаточности капитала и основные характеристики инструментов капитала приведена в разделах 1 и 4 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)».

Таблица 1.2. Сопоставление данных консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) банковской группы.

на 01.01.2021 г.

тыс. руб.

№ п/п	Консолидированный балансовый отчет банковской группы			Отчет об уровне достаточности капитала(раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	Средства акционеров (участников), Эмиссионный доход, всего, в т.ч.	22	808 104	x	x	x
1.1	отнесенные в базовый капитал	x	806 604	Уставный капитал и эмиссионный доход	1.1	806 604
1.2	отнесенные в дополнительный капитал	x	1 500	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	1 500
2	Прочие компоненты в составе капитала	32	2 039 603	x	x	x
2.1	отнесенные в базовый капитал	x	2 039 603	Резервный фонд	3	40 003
2.2	отнесенные в базовый капитал	x	1 999 600	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	2.1	1 999 600
3	Прибыль (убыток)	33	951 324	x	x	x
3.1	отнесенная в базовый капитал	x	980 739	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	2.1	980 739
3.2	отнесенная в дополнительный капитал	x	56 025	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	56 025
3.3	убыток текущего года, уменьшающий базовый капитал	x	24 732	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	26	24 732

4	Переоценка основных средств и нематериальных активов	27	8 288	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	8 288
5	Отложенные налоговые активы по вычитаемым временным разницам		2 760	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	21	2 760
6	Гудвил и нематериальные активы	10	33 456	x	x	x
6.1	гудвил	10.1	18 397	Гудвил за вычетом отложенных налоговых обязательств	8	18 397
6.2	нематериальные активы (кроме деловой репутации), уменьшающие базовый капитал за вычетом отложенных налоговых обязательств	10.2	15 059	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	9	15 059
7	Кредиты (займы) юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, и физическим лицам	4.1.2	11 181 257	x	x	x
7.1	косвенные вложения в источники базового капитала, уменьшающие базовый капитал	x	3 580	Вложения в собственные акции (доли)	16	3 580
7.2	косвенные вложения в источники базового капитала, уменьшающие дополнительный капитал	x	4	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	52	4
8	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	15.4	5 190 296	x	x	x
8.1	субординированные займы, отнесенные в дополнительный капитал	x	73 876	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	73 876

Таблица 1.3. Сопоставление данных отчета о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности со сведениями из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора.

Банк, как головная кредитная организация банковской группы, информирует о полном совпадении:

- состава участников банковской группы, данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность банковской группы, составляемой в соответствии с Федеральным законом от 27 июля 2010 года № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности» (периметр бухгалтерской консолидации);

- состава участников банковской группы, данные которых включаются в консолидированную отчетность банковской группы, представляемую в соответствии с Положением Банка России от 11 марта 2015 года № 462-П «О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп» (периметр регуляторной консолидации).

В связи с этим информация по таблице 1.3 не раскрывается.

Собственные средства Группы по состоянию на 01.01.2021 г. составляют 3 902 103 тыс. руб. Основной капитал составляет 96% от собственных средств (3 762 418 тыс. руб.). В отчетном периоде в составе собственных средств Группы отсутствовали инновационные, сложные и гибридные инструменты.

В отчетном периоде Группа выполняла требования к капиталу, установленные Банком России и внутренними документами Группы.

Группа применяет к расчету нормативов достаточности капитала финализованный подход, предусмотренный главой 3 Инструкции Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об

обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

Ниже приведены данные о выполнении регулятивных (в том числе с учётом надбавок для поддержания достаточности капитала) требований к достаточности капитала:

Наименование показателя	Нормативное значение (минимально допустимое), %	Нормативное значение с учетом надбавок, (%)	Фактическое значение, %
			на 01.01.2021
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банковской группы (H20.0)	8,00	10,50	15,43
Норматив достаточности базового капитала банковской группы (H20.1)	4,50	7,00	14,89
Норматив достаточности основного капитала банковской группы (H20.2)	6,00	8,50	14,89
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банковской группы с учетом взвешивания активов по уровню риска 100 процентов (норматив финансового рычага) (H20.4)	3,00	3,00	14,85

Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов (организации, банки, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица) в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты, и в которых установлена величина антициклической надбавки: по состоянию на 01.01.2021 года Группа не имела требований к капиталу в отношении сделок с организациями-резидентами стран, в которых установлена величина антициклической надбавки, отличная от нуля.

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

### **Глава 1. Организация системы управления рисками, определение требований к капиталу и основные показатели деятельности Группы.**

К настоящему времени Банком и Группой создана зрелая система управления рисками, соответствующая объему и профилю его деятельности и обеспечивающая достижения целей, предусмотренных Стратегией развития. При этом созданная система управления рисками обладает достаточной гибкостью для оперативного реагирования на изменения внешней среды функционирования Группы.

Целью управления рисками является обеспечение устойчивости, надежности Группы, а также защита интересов акционеров и клиентов в процессе осуществления Группой основной деятельности и достижения результатов, предусмотренных Стратегией развития Группы.

Текущий облик системы управления рисками сформирован за счет достижения поставленных целей и реализации набора мероприятий, последовательно проведенных в прошлые периоды. В качестве существенных можно отметить следующие мероприятия:

- централизация функции управления рисками, охватывающей все значимые для Группы виды рисков, на базе самостоятельного структурного подразделения Банка – Департамента риск-менеджмента, организационно обособленного от бизнес-подразделений Банка, а также включение в зону ответственности риск-менеджмента

функций кредитного анализа и управления кредитным процессом в сегменте корпоративных и розничных клиентов;

- формирование базового набора нормативных документов, определяющих цели, задачи и принципы управления рисками, функции и ответственность структурных подразделений и органов управления Банка (Группы) за управление рисками, а также описывающих ключевые элементы системы управления рисками (оценку риска, лимитирование, обеспечение, резервирование и т.д.);

- внедрение ежедневного мониторинга финансовых показателей Группы и построение прогнозов на краткосрочную и среднесрочную перспективу;

- разработка системы ключевых показателей риска для каждого из значимых видов рисков, формирование принципов их мониторинга;

- развитие и внедрение в кредитный процесс инструментов количественной оценки рисков, базирующихся на статистических методах (в том числе с использованием исторических данных);

- инициирование проектов по автоматизация ключевых процессов и процедур риск-менеджмента, начало централизованного накопления необходимых исторических данных, что закладывает базу для расширения применения статистических методов управления рисками в будущем.

Стратегической целью управления рисками является обеспечение долгосрочной финансовой устойчивости Группы с учетом соблюдения баланса доходности и уровня принимаемых рисков. Задачи, которые реализуются для достижения указанной в Стратегии управления рисками и капиталом цели:

- выявление рисков, в том числе потенциальных рисков, выделение и оценка значимых рисков Группы, формирование агрегированного объема рисков Группы;

- оценка достаточности капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков;

- планирование капитала по результатам оценки значимых рисков;

- тестирование устойчивости Группы по отношению к внутренним и внешним факторам риска.

Группа признает на постоянной основе значимыми те риски, которые учитываются при расчете необходимого регуляторного капитала и/или регулируются обязательными нормативами в соответствии с Положением Банка России № 509-П, и/или определены как значимые в соответствии с Указанием Банка России № 3624-У: кредитный, рыночный, операционный риски, процентный риск, риск концентрации, риск ликвидности.

Группа на основе набора количественных и качественных показателей может признать значимыми другие риски, обусловленные особенностями бизнес – модели и направлениями развития, определенными Стратегией развития Группы.

Значимыми рисками, присущими деятельности Группы, являются: кредитный риск, рыночный риск, операционный риск, риск концентрации, процентный риск, риск ликвидности и риск потери деловой репутации.

Принимая во внимание структуру рисков основным значимым риском для Группы признается кредитный риск.

В целях определения агрегированного объема принятого риска осуществляется суммирование количественных оценок значимых рисков. Для агрегирования рисков используются подходы на основе требуемого (экономического) капитала и стресс-тестирования.

В целях обеспечения устойчивого функционирования Группы на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях, Банк определяет склонность к риску.

Склонность к риску – совокупный предельный размер рисков, который Группа готова принять для достижения целевых показателей доходности. Склонность к риску определяется в виде совокупности количественных и/или качественных показателей,

позволяющих ограничивать и контролировать как агрегированный объем риска, так и уровни отдельных видов рисков.

На основе показателей склонности к риску Банк определяет плановый (целевой) уровень капитала, плановую структуру капитала, источники его формирования, плановый (целевой) уровень достаточности капитала, а также плановые (целевые) уровни рисков и целевую структуру рисков Группы.

Планирование объемов операций (сделок) и капитала в Группе осуществляется на ежегодной основе в рамках Стратегии развития Группы.

В процессе оценки капитала принимаются во внимание минимальные требования к объему регуляторного капитала, установленные Банком России, которые в свою очередь, определяются минимально допустимыми значениями нормативов достаточности капитала, ограничивающими минимальный объем различных видов регуляторного капитала по отношению к активам Группы, взвешенным по уровню риска.

При установлении склонности к риску и анализе достаточности капитала предусматривается наличие буфера (резерва) капитала, который предназначен для покрытия значимых рисков (риск концентрации, риск ликвидности, процентный риск), прочих незначимых рисков, а также возможных убытков от текущей деятельности Группы.

Размер буфера (резерва) капитала определяется как разница между располагаемым капиталом и регуляторным капиталом – капиталом, необходимым для соблюдения регуляторного уровня достаточности капитала.

Минимальный целевой уровень буфера (резерва) капитала составляет 5% капитала Группы.

В процессе планирования бизнес – показателей деятельности Группа закладывает резерв капитала на непредвиденные расходы, связанные с основной деятельностью Группы, в виде портфеля высоколиквидных ценных бумаг и резервов на возможные потери по ссудам, сформированных с учетом консервативного подхода к созданию резервов.

В целях планирования капитала, а также осуществления контроля над его использованием, величина капитала распределяется через систему лимитов по направлениям деятельности, значимым видам рисков, подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков.

Оценка достаточности капитала Группы осуществляется на основе методов, установленных Положением Банка России № 509-П.

Показатели склонности к риску пересматриваются Советом директоров Банка не реже 1 раза в год.

Наличие эффективной системы управления рисками, интегрированной во все направления деятельности Группы, является одним из неотъемлемых условий успешной деятельности. Разработка и внедрение эффективных процедур контроля – важнейшая составляющая системы управления рисками, необходимая для принятия взвешенных с учетом риска решений на всех уровнях управления.

Банк имеет многоуровневую структуру органов управления рисками:

- Совет директоров;
- Правление, Председатель Правления;
- Комитет по управлению активами и пассивами;
- Кредитные комитеты;
- Департамент риск – менеджмента (Служба управления рисками);
- Служба внутреннего контроля;
- Служба внутреннего аудита.

**Совет директоров** реализует следующие полномочия:

- утверждает Стратегию управления рисками и капиталом Группы;

- не реже одного раза в год рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в Стратегию управления рисками и капиталом Группы;
- утверждает порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом в рамках Стратегии управления рисками и капиталом Группы;
- утверждает склонность к риску и целевые уровни риска;
- принимает решение об изменении капитала в соответствии с полномочиями, определенными в Уставе;
- утверждает сценарии и результаты стресс-тестирования и принимает решения по результатам (при необходимости);
- одобряет сделки в случаях и в порядке, определенных в Уставе;
- осуществляет контроль и оценивает эффективность системы управления рисками и достаточностью капитала через рассмотрение отчетности Группы.

***Председатель Правления и Правление Банка:***

- проводит выработанную Общим собранием акционеров и Советом директоров политику Банка (Группы), в т. ч. в области управления рисками и капиталом, организует выполнение их решений;
- обеспечивает условия для эффективной реализации Стратегии по управлению рисками и достаточностью капитала;
- рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК не реже одного раза в год;
- утверждает лимиты риска в соответствии с полномочиями;
- организует процессы управления рисками и достаточностью капитала;
- обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала;
- утверждает процедуры управления рисками и капиталом, процедуры стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом;
- рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК не реже одного раза в год;
- осуществляет предварительное рассмотрение и подготовку рекомендаций Совету директоров Банка для принятия решений по вопросам управления рисками;
- обеспечивает текущее управление рисками, в том числе выполнение процедур управления рисками и внутренних процедур оценки достаточности капитала, поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами уровне;
- рассматривает отчетность ВПОДК и использует полученную информацию при принятии решений по текущей деятельности Группы и в ходе разработки Стратегии развития Группы;
- приказами по Банку в пределах своей компетенции утверждает в должности лиц, отвечающих за контроль, мониторинг, оценку и управление банковскими рисками.

***Комитет по управлению активами и пассивами:***

- утверждает размер открытой валютной позиции;
- утверждает лимиты на:
  - операции структурных подразделений;
  - отдельные типы операций;
  - предельные уровни рисков;
  - размер резервов на возможные потери;
  - контрагентов;
- устанавливает требования по ликвидности;

- устанавливает целевые показатели по экономическим нормативам.

***Кредитные комитеты:***

- принимают решения по осуществлению сделок кредитного характера;
- утверждают лимиты кредитного риска в соответствии с полномочиями.

***Служба управления рисками (далее по тексту СУР):***

- разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует систему управления рисками кредитной организации в соответствии с требованиями Стратегии и других внутренних документов Группы, с требованиями и рекомендациями Банка России;
- организует процесс выявления и оценки значимых рисков;
- формирует отчетность ВПОДК;
- формирует предложения по значениям лимитов склонности к риску и целевых показателей риска;
- проводит стресс-тестирование;
- консолидирует информацию о рисках и предоставляет ее уполномоченным подразделениям для целей раскрытия.

***Служба внутреннего аудита:***

- проводит оценку эффективности системы управления рисками и капиталом Группы;
- проводит проверку полноты применения и оценку эффективности методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами Группы, а также полноты применения указанных документов;
- проводит проверку деятельности Службы управления рисками;
- информирует Совет директоров и Правление Банка о выявленных недостатках в функционировании внутренних систем оценки рисков в Группе и действиях, предпринятых для их устранения.

***Служба внутреннего контроля:***

- проводит выявление и мониторинг уровня регуляторного риска;
- осуществляет учет событий, связанных с регуляторным риском, определяет вероятность их возникновения, а также проводит количественную оценку возможных последствий;
- вырабатывает соответствующие рекомендации (предложения), обеспечивающие снижение уровня выявленных регуляторных рисков;
- осуществляет мониторинг эффективности управления регуляторным риском.

Отчеты, отражающие уровни рисков Группы, содержат сведения о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков; о результатах стресс-тестирования; о значимых рисках; о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Группы и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала; о выполнении обязательных нормативов Группы. В отчеты включается информация об агрегированных объемах рисков и рисках, принятых структурными подразделениями Банка/Участниками Группы, о фактах нарушения структурными подразделениями Банка/Участниками Группы установленных лимитов, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений.

Система отчетности в рамках ВПОДК Группы включает:



№ п/п	Наименование отчета	Периодичность предоставления и получатели отчетов		
		Совет директоров Банка	Правление Банка	Руководитель СУР Руководители комитетов и профильных подразделений
1	Отчет о результатах выполнения ВПОДК Группы	Ежегодно	Ежегодно	
2	Отчеты о результатах стресс-тестирования Группы	Не реже одного раза в год	Не реже одного раза в год	
3	Отчеты о значимых рисках Группы	Ежеквартально	Ежеквартально	Ежеквартально
4	Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов	По мере выявления указанных фактов (в составе отчёта о значимых рисках)	По мере выявления указанных фактов (в составе отчёта о значимых рисках)	
5	Отчеты о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Группы	Ежеквартально	Ежеквартально	Ежеквартально
6	Отчет о выполнении обязательных нормативов	Ежеквартально	Ежеквартально	Ежеквартально

Совет директоров, Правление Банка рассматривают указанную отчетность и используют полученную информацию по текущей деятельности и в ходе разработки Стратегии развития, в том числе при определении соответствия принятых рисков и установленных лимитов, при принятии решений об изменении структуры и размера капитала.

Совет директоров, Правление Банка информируется о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рисками по мере выявления таких фактов.

Совет директоров, Правление Банка информируется о достижении сигнальных значений, о фактах превышения установленных лимитов и о действиях, предпринятых для их устранения в Группе по мере выявления, а также в составе регулярной отчетности ВПОДК Группы.

Информация об объемах рисков, принятых структурными подразделениями, использовании (нарушении) установленных лимитов, а также размере капитала, оценке достаточности капитала, выполнении обязательных нормативов предоставляется ежедневно руководителю Службы управления рисками, руководителям подразделений и членам комитетов, в компетенцию которых входит управление рисками.

Стресс-тестирование определяется как оценка потенциального воздействия на финансовое состояние Группы ряда заданных (сценарных) изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям.

Основные задачи, решаемые в процессе стресс – тестирования:

- определение влияния стрессовой ситуации на показатели уровня рисков;
- оценка способности капитала Группы компенсировать возможные убытки;
- соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России;

- выполнение показателей для участия в системе страхования вкладов;
- выработка комплекса действий, которые должны быть предприняты Группой для снижения уровня рисков, восстановления ликвидности, сохранения капитала и урегулирования нормативов.

Банк проводит комплексный многофакторный подход к стресс-тестированию Группы в виде анализа чувствительности к изменению факторов рисков, т.е. оценивает влияние сценария, представляющего собой совокупность стрессовых ситуаций.

Сценарии и результаты стресс-тестирования Группы утверждаются Советом директоров Банка. Процедуры и методы проведения стресс-тестирования отражаются во внутреннем документе «Методика проведения стресс-тестирования» и утверждаются Правлением Банка. Сценарии и процедуры стресс-тестирования пересматриваются в зависимости от изменения внешних и внутренних факторов деятельности Группы, но не реже чем один раз в год.

Стресс-тестирование охватывает все значимые для Группы риски и направления деятельности. При стресс-тестировании учитываются факторы риска концентрации.

Основной метод стресс-тестирования - сценарный анализ на основе гипотетических событий. При разработке стресс-тестов Банк также может ориентироваться на исторические показатели.

Сценарии стресс-тестирования должны учитывать события, которые могут причинить максимальный ущерб Группе, участникам банковской группы или повлечь потерю деловой репутации.

Сценарий моделирует развитие неблагоприятных событий в деятельности Группы, связанных одновременно с кризисными явлениями в экономике, негативными событиями в деятельности кредитных организаций-контрагентов и с изменением лояльности клиентов.

Сценарий должен предусматривать пессимистические и экстремальные, но вместе с тем вероятные события. Банк считает нецелесообразным стресс-тестирование, базирующееся на невероятных условиях.

Сценарий может предусматривать:

- снижение качества кредитного портфеля и рост просроченной задолженности по кредитам в результате ухудшения финансового состояния заемщиков;
- значительный отток средств с расчетных счетов клиентов;
- изъятие существенных объемов депозитов юридических и физических лиц (как в связи с окончанием сроков, так и досрочное);
- одновременное изменение курсов валют и учетной цены Банка России на драгоценные металлы в неблагоприятную для открытой позиции сторону;
- снижение текущей справедливой стоимости ценных бумаг за счет роста отрицательной переоценки;
- кризис на рынке межбанковских кредитов, следствие которого – невозможность привлечения существенных объемов МБК с целью предупреждения разрывов ликвидности;
- снижение залоговой стоимости обеспечения, учитываемого при формировании РВПС;
- рост/снижение рыночных процентных ставок (параллельный сдвиг кривой доходности) на некоторое число базисных пунктов;

- раскрытие банковских гарантий;
- финансовые потери от реализации событий операционного риска.

Обновление (актуализация) и корректировка параметров стресс-теста, а также изменение периодичности проведения тестирования осуществляется по мере:

- существенного изменения внешних (макроэкономических) или внутренних факторов деятельности;
- существенного отклонения фактических показателей объемов операций и/или риска от показателей, предусмотренных бизнес – планом/Стратегией развития;
- внесения изменений в бизнес – план касательно изменения планируемых объемов операций и/или рисков, изменения структуры рисков, перераспределения капитала;
- по запросу Совета директоров, Правления Банка либо по инициативе Департамента риск-менеджмента.

По результатам стресс-тестирования разрабатываются возможные корректирующие действия в стрессовых ситуациях.

Снижение и ограничение риска осуществляется путем установления системы лимитов, а также иными способами, применяемыми в зависимости от специфики риска. Система лимитов Группы устанавливается в соответствии с Положением о системе лимитов. Служба управления рисками осуществляет регулярный мониторинг принятых значимых рисков, в том числе посредством сопоставления их объемов с установленными лимитами и иными ограничениями.

<b>Вид риска</b>	<b>Инструменты управления и снижения рисков</b>
Кредитный риск	<ul style="list-style-type: none"> <li>• диверсификация кредитного портфеля;</li> <li>• комплексная оценка кредитоспособности клиентов;</li> <li>• определение лимитов кредитного риска;</li> <li>• установление предельного риска на одного контрагента;</li> <li>• качественная оценка обеспечения;</li> <li>• кредитный мониторинг;</li> <li>• страхование кредитных рисков;</li> <li>• создание резервов.</li> </ul>
Рыночный риск	<ul style="list-style-type: none"> <li>• ежедневный контроль соблюдения лимитов открытых валютных позиций;</li> <li>• оценка влияния изменения курсов иностранных валют и драгметаллов;</li> <li>• хеджирование.</li> </ul>
Операционный риск	<ul style="list-style-type: none"> <li>• разграничение доступа к информации;</li> <li>• разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;</li> <li>• организация контролирующих рабочих мест до исполнения документов;</li> <li>• организация двойного ввода;</li> <li>• настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;</li> <li>• автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий;</li> <li>• аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей.</li> </ul>
Риск ликвидности	<ul style="list-style-type: none"> <li>• ежедневное отслеживание текущей платежной позиции;</li> <li>• перспективное планирование активов и пассивов по</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>срокам при разработке прогнозного баланса на квартал;</li> <li>ежедневный расчет нормативов ликвидности;</li> <li>ежемесячный прогноз норматива текущей ликвидности на ближайшие 30 календарных дней, разработка мер по его регулированию при необходимости.</li> </ul>
Процентный риск	<ul style="list-style-type: none"> <li>управление ГЭП;</li> <li>расчет индикативных лимитов на размер относительного ГЭПа;</li> <li>анализ процентной маржи.</li> </ul>
Риск концентрации	<ul style="list-style-type: none"> <li>система лимитов в целях ограничения рисков концентрации.</li> </ul>
Риск потери деловой репутации	<ul style="list-style-type: none"> <li>мониторинг информации о негативных и позитивных отзывах и сообщениях о Банке (Группе) из средств массовой информации, иных источников;</li> <li>своевременное рассмотрение, анализ полноты, достоверности и объективности указанной информации;</li> <li>своевременное реагирование на имеющуюся информацию;</li> <li>контроль за соблюдением законодательства;</li> <li>обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм депозитов, процентов по счетам (депозитов), а также расчетов по иным сделкам.</li> </ul>

Осуществление контроля за реализацией ВПОДК Группы осуществляется на всех уровнях организационной структуры Банка. Контрольные процедуры встроены в операционные процессы Банка (Группы).

Совет директоров и Правление Банка осуществляют контроль за системой ВПОДК Группы и их эффективностью посредством изучения предоставляемой отчетности и внутреннего аудита процедур ВПОДК.

Процедуры принятия мер по снижению рисков на основе информации, содержащейся в отчетности ВПОДК Группы, осуществляются в рамках инструментов и мер снижения рисков, определенных в Стратегии Группы.

Внутренний аудит системы ВПОДК осуществляется в виде плановых проверок не реже одного раза в год по утвержденному Советом директоров графику или в виде внеплановой проверки при выявлении признаков нарушения ВПОДК.

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

на 01.01.2021 г.

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в т.ч.	20 388 113		1 631 049
2	при применении стандартизированного подхода	20 388 113		1 631 049
3	при применении базового ПВР			
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)			
5	при применении продвинутого ПВР			-
6	Кредитный риск контрагента, всего, в т.ч.	51 075		4 086
7	при применении стандартизированного подхода	51 075		4 086
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях			-
9	при применении иных подходов			
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	2 849		228
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	-		-
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	-		-
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-		-
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-		-
15	Риск расчетов			-
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в т.ч.	-		-
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	-		-
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	-		-
19	при применении стандартизированного подхода	-		-
20	Рыночный риск, всего, в т.ч.	1 305 015		104 401
21	при применении стандартизированного подхода	1 305 015		104 401
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-		-
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель			
24	Операционный риск	3 540 763		283 261
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	-		-
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	-		-

27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	25 284 966		2 022 797
----	---------------------------------------------------------------------------------------	------------	--	-----------

Для целей формирования данных в графе 5 используется значение достаточности капитала, равное 8 процентам.

### Раздел III. Сопоставление данных консолидированной финансовой отчетности Группы и данных отчетности, представляемой Группой в Банк России в целях надзора

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

на 01.01.2021

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в консолидированном балансовом отчете банковской группы	из них:				
			подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не подпадающих под требования к капиталу или подлежащих вычету из капитала
1	2	3	5	6	7	8	9
<b>Активы</b>							
1	Денежные средства и средства в центральных банках	1 687 957	1 687 957			81 758	
2	Средства в кредитных организациях	1 283 889	1 041 600	242 289			
3	Кредиты (займы) кредитным организациям	604 971	604 971				
4	Кредиты (займы) юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, и физическим лицам	11 181 257	11 242 035				- 60 778
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход						
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 637 317		1 135		1 636 182	
7	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы						
8	Инвестиции, учитываемые по методу долевого						

	участия						
9	Основные средства и материальные запасы	275 566	275 566				
10	Гудвил и нематериальные активы	33 456					33 456
11	Налоговые активы, в том числе:	8 647	8 647				
11.1	отложенные налоговые активы	2 760					2 760
12	Прочие активы	257 209	257 209				
13	Активы и группы активов, предназначенные для продажи	119 635	119 635				
14	<b>Всего активов</b>	<b>17 089 904</b>	<b>15 237 620</b>	<b>243 424</b>	<b>-</b>	<b>1 717 940</b>	<b>- 27 322</b>
<b>Обязательства</b>							
15	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	10 949 570	183 411			8 786	10 757 373
15.1	средства кредитных организаций	19 822					19 822
15.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 190 296	183 411			8 786	4 998 099
15.3	средства физических лиц	5 739 452					5 739 452
15.4	выпущенные долговые ценные бумаги	654 961	646 271				8 690
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-					-
17	Налоговые обязательства, в том числе:	4 113					4 113
17.1	отложенные налоговые обязательства	2 089					2 089
18	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи						
19	Прочие обязательства	1 157 051					1 157 051
20	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	519 181					519 181
21	<b>Всего обязательств</b>	<b>13 284 876</b>	<b>829 682</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8 786</b>	<b>12 446 408</b>

По строке 1 графы 8 таблицы 3.1 отражена сумма активов, в отношении которых Группа определяет требования к размеру собственных средств одновременно для покрытия кредитного и рыночного рисков, - драгоценных металлов, кроме золота (серебро) в хранилище Банка.

По строке 4 графы 9 – суммы, не попадающие под требования к капиталу в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И (корректировки сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки).

По строкам 16 и 18 отражена балансовая стоимость обязательств, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, являющихся базой для определения требований к собственным средствам (капиталу) в целях расчета нормативов достаточности собственных средств, - гарантийные депозиты и собственные векселя Банка, принятые в обеспечение кредитных требований и условных обязательств кредитного характера.

Таблица 3.2. 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.

на 01.01.2021 г.

тыс. руб.

Но- мер		Всего, из них:	подверженны х кредитному рisku	включенны х в сделки секьюри- тизации	подверженны х кредитному рisku контрагента	подверженны х рыночному рisku
1		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)					
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)	17 117 226	15 237 620		243 424	1 717 940
3	Балансовая стоимость обязательств кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 22 таблицы 3.1 настоящего раздела)					
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)	838 468	829 682			8 786
5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы)	16 278 758	14 407 938	-	243 424	1 709 154
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	17 988 751	8 130 804		195 271	451 626
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	...					



11	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	34 267 509	23 368 424	-	438 695	2 169 566
----	-----------------------------------------------------------------------------------------------------	------------	------------	---	---------	-----------

По строке 3 таблицы 3.2 отражена балансовая стоимость обязательств, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, являющихся базой для определения требований к собственным средствам (капиталу) в целях расчета нормативов достаточности собственных средств, - гарантийные депозиты и собственные векселя Банка, принятые в обеспечение кредитных требований и условных обязательств кредитного характера.

По строке 6 таблицы 3.2 отражены взвешенный кредитный эквивалент выданных Банком гарантий (ст.4), номинальная стоимость заключенных на внебиржевом рынке договоров, являющихся производными финансовыми инструментами (ст.6), в том числе заключенных на срок более 1 месяца (ст.7).

В столбце 7 таблицы 3.2 отражена стоимость балансовых активов и пассивов, номинированных в драгоценных металлах (кроме золота), являющихся базой для расчета товарного риска.

Справедливая стоимость ценных бумаг определяется на основе информации о ценах или котировках основного и активного рынка, а в отсутствие таковых – на основании методик оценки.

Для эмиссионных ценных бумаг, выпущенных резидентами, основным рынком Банк признает Группу «Московская биржа». Для определения справедливой стоимости эмиссионных ценных бумаг, обращающихся на торгах Группы «Московская биржа», используются данные, рассчитываемые на основании средневзвешенной цены, раскрываемой организатором торговли. Для эмиссионных ценных бумаг, выпущенных нерезидентами, основным рынком является внебиржевой. Для определения справедливой стоимости эмиссионных ценных бумаг, выпущенными нерезидентами, используются данные средней цены закрытия информационного агентства BLOOMBERG.

В случае отсутствия активного рынка по финансовому инструменту для определения справедливой стоимости используются Методики, основанные на настоящем – сравнительный подход. Эти методики определяют ценность актива в сравнении его со сходными активами, цена которых уже известна.

Служба внутреннего аудита Банка проводит оценку методологии определения стоимости инструментов торгового портфеля при проведении ежегодной проверки согласно утвержденному плану. В 2020 году оценка методологии определения стоимости инструментов торгового портфеля была проведена в рамках следующих проверок СВА: «Оценка эффективности методов оценки рыночного риска», дата проведения – 17.12.2020. и «Проверка достоверности отражения Банком ПФИ по справедливой стоимости, проверка методов оценки справедливой стоимости ПФИ», дата проведения – 17.12.2020.

По элементам расчетной базы резерва, в части котируемых ценных бумаг резерв создается в размере снижения рыночной стоимости относительно балансовой. Изменение котировок ценных бумаг на внутри месячные даты до 10% включительно относительно балансовой стоимости или стоимости, при которой осуществлялось последнее регулирование резерва, считается несущественным вероятностным диапазоном однодневного колебания котировок, при этом регулирование резерва не производится. На отчетную дату резерв создается в размере снижения рыночной стоимости относительно балансовой.

Таблица 3.3. Сведения об обремененных и необремененных активах.

на 01.01.2021 г.

тыс. руб.

Номер	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:	279 126	0	14 234 410	58 637
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	107 718	0	1 577 734	58 637
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	74 082	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности		0	74 082	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:	107 718	0	1 503 652	58 637
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	107 718	0	1 503 652	58 637
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	48 861	0	647 143	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	23 284	0	122 001	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	99 263	0	7 024 092	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	4 178 393	0
8	Основные средства	0	0	76 569	0
9	Прочие активы	0	0	608 478	0

Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов рассчитывается как среднее арифметическое значение соответствующих данных на конец каждого месяца отчетного квартала.

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

К основным видам операций, осуществляемых с обременением активов, Группа относит поддержание неснижаемых остатков на корреспондентских счетах в кредитных организациях, размещение гарантийных депозитов/фондов в кредитных и некредитных организациях.

Таблица 3.4. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.

на 01.01.2021 г.

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату
1	2	3
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	84 962
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	97 663
2.1	банкам - нерезидентам	1 624
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	96 039
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	102 510
4.1	банков - нерезидентов	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	102 510

В 2020 году учет ценных бумаг осуществлялся по справедливой стоимости через прибыль и убыток. Формирования резервов (в т. ч. оценочных) не осуществлялось. Оценочная корректировка стоимости ценных бумаг не проводилась. Данные для заполнения таблицы 3.5 Раздела III Указания Банка России № 4482-У отсутствуют.

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

Банк не является системно значимым. В связи с этим данные по форме таблицы 3.6 Раздела III.1 Указания Банка России № 4482-У не раскрываются.

Таблица 3.7. Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка (банковской группы).

Величина антициклической надбавки определяется Группой как средневзвешенная величина национальных антициклических надбавок, установленных в тех государствах (включая антициклическую надбавку Российской Федерации), с резидентами которых Группа заключила сделки (предоставила обеспечение по сделкам, в том числе заключила с третьими лицами), по которым рассчитывается кредитный и рыночный риск.

По состоянию на 01.01.2021 Группа не имела требований, подверженных кредитному и рыночному рискам, к банкам, физическим и юридическим лицам - резидентам государств, в отношении которых установлены антициклические надбавки в размере, отличном от нуля. Таблица 3.7 не раскрывается.

## Раздел IV. Кредитный риск

### Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска

Воплощая в жизнь Стратегию развития, Группа уделяет особое внимание вопросам эффективности и качеству системы риск-менеджмента. Стратегия Группы предполагает закрепление уже достигнутых результатов наряду с дальнейшим развитием с сохранением высокого качества портфеля активов. На протяжении последних нескольких лет показатель уровня просроченной задолженности у Банка находится на низком уровне. Контроль источников гашения кредитов позволяет Банку максимально эффективно управлять кредитными рисками и рисками ликвидности. С целью сохранения кредитного качества портфеля Группа и в дальнейшем планирует концентрировать свое внимание на уже хорошо изученных секторах экономики. Группа имеет консервативный подход к оценке кредитного риска и максимально концентрируется на кредитовании низко-рисковых сегментов: клиентов Банка, находящихся на обслуживании в Банке по зарплатным проектам, кредитование на приобретение коммерческого транспорта, спецтехники. При этом высокое качество портфеля достигается не только за счет предоставления кредитов целевым сегментам, но и за счет выстроенной системы по работе с просроченной задолженностью.

Система управления кредитным риском Группы организована на основании принципов интегрированного управления, а также следующих принципов:

- комплексный характер оценки – охватывает все стороны деятельности Группы, связанной с кредитным риском с целью установления истинного уровня кредитного риска Группы и выработки необходимых мер по его регулированию;
- интеграция процесса управления кредитным риском с организационной структурой Банка (Группы);
- независимость подразделений, осуществляющих оценку и контроль кредитных рисков, от подразделений, иницирующих сделки, несущие кредитные риски;
- система управления кредитными рисками Группы удовлетворяет требованиям Банка России (банковского регулятора);
- системность экономических и неэкономических показателей кредитоспособности заемщика, определяющих степень риска. При комплексной оценке кредитного риска осуществляется комбинирование финансовых показателей анализа кредитоспособности заемщика с информацией нефинансового характера, полученной Группой;
- принцип динамизма оценки факторов риска в предшествующих периодах и прогнозирование их влияния на перспективу, адекватность реакции. Суть данного принципа сводится к тому, что Группа должна быстро реагировать на внешние и внутренние изменения, которые выражаются в увеличении показателя кредитного риска и вовремя применить необходимые методы его регулирования;
- объективность, конкретность и точность оценки кредитных рисков, использование достоверной фактической и статистической информации. Оценка кредитного риска должна быть объективной, конкретной и точной, т.е. базироваться на достоверной информации, а выводы и рекомендации по повышению качества кредитного портфеля должны обосновываться точными аналитическими расчетами;
- использование современных методик и инструментов управления кредитными рисками, разработанных на основе единых подходов построения максимально стандартизированных процессов кредитования с учетом сегментации клиентов по профилю риска и минимизации количества участников процесса за счет централизации и автоматизации процессов;

- контроль и ограничение риска, а также контроль ожидаемых потерь Группы вследствие дефолта заемщика (группы связанных заемщиков) осуществляются при помощи системы лимитов Группы.

Основываясь на указанных принципах, должна достигаться основная цель управления кредитным риском - повышение качества кредитного портфеля Группы путем минимизации его риска, формирование кредитного портфеля с оптимальной структурой.

Цель управления кредитным риском Группы достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере кредитного риска;
- качественная и количественная оценка (измерение) кредитного риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки мероприятий, планируемых для ограничения воздействия одного вида риска на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления кредитным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения кредитным риском критически значительных для Группы размеров (минимизацию риска).

Минимизация риска (регулирование риска) – это принятие мер по поддержанию риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков, устойчивости Группы. Этот процесс управления включает в себя: прогнозирование рисков, определение их вероятных размеров и последствий, разработку и реализацию мероприятий по предотвращению или минимизации связанных с ними потерь. Принятие эффективных управленческих решений должно быть осуществлено на основании максимально точной оценки и максимально точного прогнозирования уровня кредитного риска, так как при максимально возможном определении и прогнозировании уровня кредитного риска Группа может применить адекватные методы регулирования с целью минимизации такого риска, и соответственно повысить качество кредитного портфеля.

Минимизация кредитного риска достигается за счет выполнения следующих мероприятий:

- определение степени риска кредитных операций, входящих в состав кредитного портфеля Группы;
- прогнозирование уровня риска кредитного портфеля Группы с целью принятия адекватных методов его регулирования;
- снижение рискованности кредитного портфеля Группы и поддержание приемлемых соотношений прибыльности с показателями безопасности и ликвидности в процессе управления активами и пассивами Группы.

Основным инструментом снижения кредитного риска, обусловленного невыплатой по кредитным договорам, является наличие обеспечения. В качестве обеспечения Группа принимает: залоги, поручительства и гарантии. Для ограничения кредитного риска может быть принято одновременно несколько видов обеспечения. Залоговая политика Группы нацелена на повышения качества залогового обеспечения. Качество залога определяется вероятностью получения денежных средств в размере предполагаемой залоговой стоимости при обращении взыскания на предмет залога или его реализации. Качество залога косвенно характеризуется перечнем и существенностью сопряженных с залогом рисков.

Группа учитывает остаточный риск обеспечения в рамках управления кредитным риском. Размер остаточного риска определяется как разница между расчетным размером резерва по ссудной задолженности и размером фактически сформированного резерва по данной задолженности.

Контроль и ограничение риска, а также контроль ожидаемых потерь Группы вследствие дефолта заемщика (группы связанных заемщиков) осуществляются при помощи системы лимитов, функционирующей для каждой линии бизнеса. Объем устанавливаемого лимита определяется уровнем риска заемщика, который рассчитывается на основе оценки финансового и нефинансового (качественного) положения заемщика. В качестве нефинансовых факторов используются показатели рынка и внешнего влияния, характеристики качества управления, оценка деловой репутации и другие факторы.

Выявление и оценка кредитного риска осуществляются как на уровне отдельной сделки (предоставление кредита, гарантии и иных сделок, несущих кредитный риск), так и на уровне кредитного портфеля в целом.

Методология оценки кредитного риска Группы предусматривает:

- качественный анализ совокупного кредитного риска Группы. Заключается в идентификации факторов риска (выявлении его источников), а также требует учета наличия связанного кредитования и концентрации кредитного риска;
- количественную оценку кредитного риска Группы. Предполагает определение необходимой величины капитала Группы на покрытие кредитного риска на основании регуляторного подхода.

Качественная и количественная оценка кредитного портфельного риска проводится одновременно, с использованием таких методов оценки риска кредитного портфеля Группы как: аналитический и коэффициентный.

Количественная оценка кредитного риска с целью определения необходимой величины капитала Группы на покрытие кредитного риска осуществляется на основании регуляторного подхода. При данном подходе порядок расчета взвешенных по уровню риска активов с определением формулы расчета требуемого капитала для покрытия риска определяются в соответствии с действующими нормативными документами Банка России.

Расчет активов, взвешенных по уровню риска, осуществляется в соответствии с порядком, установленным Положением Банка России № 509-П.

По каждому набору показателей, используемых Банком для оценки уровня кредитного риска, устанавливается лимит и определяется система сигнальных значений, достижение которых означает увеличение влияния кредитного риска на Банк. Лимиты и сигнальные значения по каждому показателю, устанавливаются Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП).

Система лимитов (сигнальных значений) призвана фиксировать повышение уровня кредитного риска Группы. Инициатором изменения конкретных лимитов выступают руководители соответствующего подразделения Банка, Директор Департамента риск-менеджмента или Председатель Правления.

В целях обеспечения устойчивого функционирования Группа определяет склонность к риску - совокупный предельный размер рисков, который Группа готова принять для достижения целевых показателей доходности. Целевой уровень значимых рисков, в том числе уровень кредитного риска, устанавливается исходя из склонности к риску, и утверждается Советом директоров Банка на срок один год в составе Стратегии управления рисками и капиталом Группы в соответствии со Стратегией развития Группы.

На основании склонности к риску формируются также лимиты по кредитному риску Группы.

Кредитный риск, в качестве лимитов распределяется по структурным подразделениям Банка, ответственным за принятие кредитного риска (лимиты по бизнес-подразделениям).

Департамент риск-менеджмента Банка осуществляет ежемесячный контроль за агрегированным объемом значимых рисков, а также за соблюдением принятых объемов каждого значимого для Группы вида риска, в том числе кредитного риска, об изменениях объемов кредитного риска и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала.

В случае превышения на отчетную дату каким-либо из индикаторов кредитного риска, установленного для него лимита (достижения сигнального значения), а также превышения допустимого уровня среднего взвешенного значения показателей Департамент риск-менеджмента составляет собственное заключение с описанием причин и рекомендациями по снижению возросшего уровня риска и доводит данную информацию в рамках отчета об уровне кредитного риска до Правления Банка.

Департамент риск-менеджмента осуществляет ежедневный контроль за соблюдением бизнес-подразделениями выделенных им лимитов кредитного риска. Представление отчетов об использовании установленных лимитов руководителю Службы управления рисками, руководителям бизнес-подразделений производится ежедневно посредством размещения информации на сетевом ресурсе.

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование управления кредитным риском, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления. В Банке установлен следующий порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении кредитным риском:

*Полномочия Совета директоров Банка:*

- контроль за деятельностью исполнительных органов Банка, в том числе по управлению банковскими рисками;
- утверждение целевого уровня кредитного риска, устанавливаемого исходя из склонности к риску.

*Полномочия Правления и Председателя Правления Банка:*

- утверждение внутренних документов Группы, регулирующих основные процедуры управления кредитным риском, а также утверждение дополнений и изменений к ним, в случае изменения законодательства Российской Федерации;
- утверждение показателей, используемых для мониторинга кредитного риска;
- обеспечение создания организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления рисками, в том числе кредитным риском, определение полномочий и ответственности структурных подразделений и (или) должностных лиц, осуществляющих управление кредитным риском, определение порядка взаимодействия между ними.

*Полномочия Комитета по управлению активами и пассивами:*

- утверждение распределения лимитов кредитного риска по подразделениям Банка, основанных на бизнес-плане и уровне значимого риска;
- утверждение лимитов в соответствии с полномочиями.

*Полномочия Службы внутреннего аудита:*

- осуществление плановых проверок структурных подразделений Банка;
- проведение оценки эффективности методов оценки и управления кредитным риском Группы;
- осуществление контроля за выполнением принятых в Группе процедур по управлению кредитным риском и оценка их эффективности в рамках проводимых проверок.

*Полномочия Департамента риск-менеджмента - Службы управления рисками:*

- подтверждение уровня кредитного риска на этапе рассмотрения вопросов о совершении сделок, несущих кредитный риск;
- мониторинг уровня кредитного риска Группы;
- обобщение и обработка информации от подразделений Банка об индикаторах кредитного риска;
- подготовка и представление отчетов и аналитической информации органам управления Банка (Группы) об уровне кредитного риска;

- осуществление разработки процедур по управлению кредитным риском, включая методы оценки кредитного риска, а также применение указанных процедур;
- инициация внесения изменений в показатели, используемые для оценки уровня кредитного риска;
- контроль за соблюдением установленных лимитов показателей, используемых для мониторинга кредитного риска Группы.

*Полномочия руководителей структурных подразделений Банка:*

- контроль за соблюдением служащими структурного подразделения законодательства Российской Федерации, нормативных актов, внутренних документов и процедур;
- обеспечение своевременности и правильности оценки риска по сделкам, несущим кредитный риск;
- оперативное уведомление Департамента риск-менеджмента о выявленных факторах, способных оказать влияние на изменение оценки риска по сделкам;
- ознакомление служащих структурного подразделения с произошедшими изменениями в законодательстве Российской Федерации, нормативных актах, внутренних документах и процедурах Банка;
- участие в разработке внутренних документов Банка, касающихся деятельности структурного подразделения, внесение предложений по их изменению;
- вынесение предложений по изменению определенных показателей оценки кредитного риска;
- контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

*Полномочия Службы внутреннего контроля:*

- определение соответствия действий и операций, осуществляемых руководством и служащими, требованиям действующего законодательства, нормативных актов, внутренних документов, определяющих проводимую политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (заключаемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности;
- участие в разработке внутренних документов с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и системы внутреннего контроля.

*Полномочия кредитных комитетов:*

- принятие решений по осуществлению сделок кредитного характера.

Контроль соблюдения установленных правил и процедур по управлению кредитным риском осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров Банка, Правление Банка, Служба внутреннего аудита, Департамент риск-менеджмента, прочие подразделения Банка в функциональные обязанности, которых входит контроль кредитного риска, а также руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на уровень кредитного риска.

Таблица 4.1. Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску.



на 01.01.2021 г.

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), непросроченных и просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов (гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	0	706 845	0	12 769 572	1 660 809	11 815 608
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
3	Внебалансовые позиции	0	0	0	17 537 125	409 597	17 127 528
4	Итого	0	706 845	0	30 306 697	2 070 406	28 943 136

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

на 01.01.2021 г.

тыс. руб.

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

У Группы нет ценных бумаг, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери, по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями».

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

на 01.01.2021 г.

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов		
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П		по решению уполномоченного органа				
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	698 915	52	365 245	11	80 335	-41	-	284 910
1.1	суды (ф.115 стр. 4.1.3 п. 3.12.3)	693 863	52	362 198	11	78 584	- 41	-	283 614
1.2	прочие активы (ф.115 стр. 4.2.1 п. 3.12.3)	5 052	60	3 047	35	1 751	-25	-	1 296
2	Реструктурированные суды (п. 3.10)	150 036	23	35 182	4	5 753	-19	-	29 429
3	Суды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным судам (п. 3.14.3)	1 133 787	21	234 861	2	22 642	-19	-	212 219
3.1	суды (ф.115 стр. 4.1.2 п. 3.14.3)	1 133 787	21	234 861	2	22 642	- 19	-	212 219
4	Суды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего (п.3.14.3), в том числе:								
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией								
5	Суды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг (п.3.14.3)								
6	Суды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц (п.3.14.3)	110 111	21	23 123	4	4 404	- 17	-	18 719
7	Суды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным								
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности 3.12.3	364 500	50	182 495	2	6 665	-48	-	175 830

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

на 01.01.2021 г.

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	783 871
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)	155 385
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)	40 719
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	59 182
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	-132 510
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)	706 845

Входящий объем поступления просроченной задолженности свыше 90 дней составил 783,87 млн. руб., выход из просрочки составил 77,03 млн. руб., данный показатель свидетельствует об эффективности взыскания просроченной задолженности, проведения мероприятий (реализация имущества, исполнительные производства, процедуры банкротства), направленных на снижение объемов по просроченным ссудам более 90 дней. Снижение просроченной задолженности к предыдущему периоду составило 9,83%.

По юридическим лицам ссудная задолженность, просроченная более чем на 90 дней, составляет 70% от общего объема просроченной задолженности. По физическим лицам удельный вес ссуд с просроченной задолженностью свыше 90 дней составляет 55%. На каждом этапе просроченной задолженности проводятся мероприятия по её взысканию (реализация залогового имущества, банкротство, судебное взыскание, проведение реструктуризаций (увеличение срока, кредитные каникулы и т.д.)).

На 01.01.2021 г. всего реструктурировано 436 ссуд на общую сумму 1 379,12 млн руб. Основной объем реструктуризации приходится на ссуды физическим лицам (367 шт.).

Признание задолженности обесцененной, а также определение реструктурированных кредитных требований осуществляется в соответствии с нормами, установленными Положением Банка России № 590-П.

Структура кредитного портфеля по видам экономической деятельности

тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2021 года	
		Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, в %
<b>1</b>	<b>Кредиты юридическим лицам всего (включая индивидуальных предпринимателей), в т.ч.:</b>	<b>7 874 942</b>	<b>100.00</b>
1.1	добыча полезных ископаемых	1 834 211	23,29
1.2	обрабатывающие производства	797 291	10,12
1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	12 953	0,16
1.4	строительство	483 938	6,15
1.5	транспорт и связь	787 648	10,00
1.6	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 364 690	17,33
1.7	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	545 319	6,92
1.8	прочие виды деятельности	2 048 892	26,02
<b>2</b>	<b>Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:</b>	<b>5 577 875</b>	<b>70,83</b>
2.1	Индивидуальным предпринимателям	733 792	9,32

Информация по ссудам по географическим зонам

на 01.01.2021 г.

тыс. руб.

ОКАТО	Статьи	Ссудная и приравненная к ней задолженность ВСЕГО, в т. ч.:	Межбанковские кредиты	Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц
01	Алтайский край	65 059	0	9 620	55 439
03	Краснодарский край	349 759	0	51 435	298 324
04	Красноярский край	212 877	0	70 720	142 157
05	Приморский край	56 220	0	4 419	51 801
07	Ставропольский край	141 673	0	29 048	112 625
08	Хабаровский край	7 448	0	2 000	5 448
10	Амурская область	13 518	0	1 910	11 608
11	Архангельская область	1 071	0	0	1 071
12	Астраханская область	14 448	0	13 068	1 380

14	Белгородская область	19 795	0	123	19 672
15	Брянская область	22 928	0	4 883	18 045
17	Владимирская область	78 602	0	59 085	19 517
18	Волгоградская область	95 342	0	38 312	57 030
19	Вологодская область	62 873	0	46 056	16 817
20	Воронежская область	127 469	0	13 870	113 599
22	Нижегородская область	105 414	0	42 278	63 136
24	Ивановская область	34 379	0	0	34 379
25	Иркутская область	729 413	0	623 952	105 461
27	Калининградская область	4 104	0	0	4 104
28	Тверская область	37 212	0	0	37 212
29	Калужская область	30 663	0	1 966	28 697
32	Кемеровская область	96 289	0	5 278	91 011
33	Кировская область	33 303	0	14 501	18 802
34	Костромская область	260 934	0	217 622	43 312
35	Республика Крым	203	0	112	91
36	Самарская область	180 029	0	4 879	175 150
37	Курганская область	9 286	0	24	9 262
38	Курская область	54 437	0	15 591	38 846
40	Санкт-Петербург	385 238	0	289 109	96 129
41	Ленинградская область	126 393	0	47 172	79 221
42	Липецкая область	133 898	0	10 233	123 665
44	Магаданская область	552 945	0	540 834	12 111
45	г. Москва	3 170 678	0	2 398 990	771 688
46	Московская область	1 193 232	0	671 538	521 694
47	Мурманская область	9 250	0	3 142	6 108
49	Новгородская область	23 975	0	0	23 975
50	Новосибирская область	191 168	3347	65 340	122 481
52	Омская область	77 945	0	5 147	72 798
53	Оренбургская область	60 768	0	8 998	51 770
54	Орловская область	55 683	0	41 930	13 753
56	Пензенская область	26 287	0	605	25 682

57	Пермский край	86 115	0	8 794	77 321
58	Псковская область	212 343	0	210 376	1 967
60	Ростовская область	110 584	0	21 178	89 406
61	Рязанская область	37 451	0	4 795	32 656
63	Саратовская область	37 561	0	11 043	26 518
65	Свердловская область	181 248	0	64 057	117 191
66	Смоленская область	375 815	0	344 693	31 122
68	Тамбовская область	17 054	0	2 797	14 257
69	Томская область	140 335	0	36 458	103 877
70	Тульская область	85 836	0	8 540	77 296
71	Тюменская область	178 806	0	61 695	117 111
73	Ульяновская область	48 641	0	8 116	40 525
75	Челябинская область	106 971	0	15 397	91 574
76	Забайкальский край	780 185	0	708 993	71 192
77	Чукотский автономный округ	133 924	0	133 924	0
78	Ярославская область	65 648	0	8 445	57 203
79	Республика Адыгея	8 360	0	256	8 104
80	Республика Башкортостан	129 414	0	18 399	111 015
81	Республика Бурятия	138 896	0	17 664	121 232
82	Республика Дагестан	182	0	0	182
84	Республика Алтай	11 375	0	0	11 375
85	Республика Калмыкия	100	0	0	100
86	Республика Карелия	28 979	0	0	28 979
87	Республика Коми	1 667	0	0	1 667
88	Республика Марий Эл	13 238	0	4 458	8 780
89	Республика Мордовия	5 728	0	2 311	3 417
92	Республика Татарстан	523 251	0	360 979	162 272
93	Республика Тыва	1 901	0	0	1 901
94	Удмуртская Республика	32 327	0	6 681	25 646
95	Республика Хакасия	10 093	0	2 199	7 894
97	Чувашская Республика-Чувашия	36 892	0	6 210	30 682
98	Республика Саха (Якутия)	380 838	0	356 656	24 182

99	Еврейская автономная область	4 787	0	0	4 787
	За пределами РФ (Швейцария)	1 624	1624	0	0
	За пределами РФ (г.Лондон)	96 038	0	96 038	0
	<b>ИТОГО</b>	<b>12 876 417</b>	<b>4 971</b>	<b>7 874 942</b>	<b>4 996 504</b>

Информация о классификации активов по категориям качества и объемах реструктурированной задолженности

тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2021 года	
		Ссуды и приравненная к ссудной задолженность	Требования по получению процентов
1	Объем активов, в т.ч. по категориям качества	14 295 129	189 759
1.1.	I (стандартные)	1 745 238	4 401
1.2.	II (нестандартные)	7 967 676	15 095
1.3.	III (сомнительные)	2 782 069	12 232
1.4.	IV (проблемные)	316 349	4 880
1.5.	V (безнадежные)	1 483 796	153 152
2	Расчетный резерв на возможные потери	2 196 442	156 665
3	Расчетный резерв с учетом обеспечения	1 582 645	147 357
4	Фактический резерв на возможные потери всего, в т. ч. по категориям качества:	1 699 663	148 922
4.1.	II	176 202	480
4.2.	III	257 032	1 076
4.3.	IV	129 060	2 520
4.4.	V	1 137 370	144 847
5	Просроченная задолженность	1 373 906	145 480
6	Удельный вес просроченной задолженности	9,61%	76,67%
7	Реструктурированная задолженность	1 504 613	X
8	Удельный вес реструктурированной задолженности	10,53%	X

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Группой, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

## Информация об объемах и сроках просроченной задолженности

на 01.01.2021 г.

тыс. руб.

№ п/п	Состав активов	Сумма просроченных требований	Просроченная задолженность				Размер сформированного резерва
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
1	Ссуды всего, в т. ч.:	1 355 701	409 870	208 943	100 917	635 971	622 639
1.1.	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	1 355 701	409 870	208 943	100 917	635 971	622 639
1.2.	учтенные векселя	-	-	-	-	-	-
2	Требования по получению процентных доходов	145 480	5 910	4 741	3 217	131 612	116 066
ИТОГО		1 501 181	415 780	213 684	104 134	767 583	738 705

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

### Глава 3. Методы снижения кредитного риска.

Основным инструментом снижения кредитного риска, обусловленного невыплатой по кредитным договорам, является наличие обеспечения. В качестве обеспечения Группа принимает: залоги, поручительства и гарантии. Для ограничения кредитного риска может быть принято одновременно несколько видов обеспечения. Залоговая политика Группы нацелена на повышения качества залогового обеспечения. Качество залога определяется вероятностью получения денежных средств в размере предполагаемой залоговой стоимости при обращении взыскания на предмет залога или его реализации. Качество залога косвенно характеризуется перечнем и существенностью сопряженных с залогом рисков.

Группа учитывает остаточный риск обеспечения в рамках управления кредитным риском. В рамках кредитного процесса предусмотрено управление принимаемым Группой риском обеспечением (Правлением Банка утверждены «Порядок работы подразделений Банка по процедуре предоставления и текущего мониторинга ссуд в неоперационной части» и «Методика оценки залогового имущества»).

### Информация о характере и стоимости полученного обеспечения

тыс. руб.

Дата	На 01.01.2021 года
<b>Залоги, всего (тыс. руб.)</b>	<b>29 459 815</b>
Залог недвижимости	1 471 300
Залог транспорта и оборудования	7 040 679
Залог товаров в обороте	331 129
Залог прав требования	19 379 731



Залог имущественных прав	141 698
Залог ценных бумаг	773 685
Иное обеспечение	321 593
<b>Поручительства, всего (тыс. руб.)</b>	<b>38 824 450</b>
Юридических лиц	16 499 075
Физических лиц	22 325 375

Группа использует различные виды обеспечения по предоставленным заемщикам кредитным продуктам. При этом залоговая стоимость имущества, предоставленного в обеспечение по кредиту, как правило, должна покрывать сумму кредита, процентов и издержек по взысканию обеспечения. Снижение рисков при кредитных операциях достигается путем надлежащего оформления обеспечения.

Оценка рыночной стоимости (залоговой) стоимости объектов недвижимости, транспортных средств и другого имущества и их ликвидность устанавливается на основании заключения сотрудника подразделения по работе с залогами и иных сотрудников, на которых возложены обязанности по оценке имущества, предоставляемого в залог.

По ссудам, обеспечение по которым принято для корректировки размера расчетного резерва, справедливая стоимость предмета залога определяется не реже одного раза в квартал. Порядок определения справедливой стоимости залога и оценка его ликвидности определяется в порядке, установленном внутренним регламентом Банка (Положение о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности заёмщиков – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей).

Указанный анализ проводится на основании данных сети Интернет (с учетом специальных сайтов), данных Росреестра, риэлтерских компаний (как в части условий совершения сделок купли-продажи, так и в части мониторинга динамики стоимости аналогичного имущества), а также на основании оценки состояния рынка предложений на продажу имущества, которое характеризует рыночный (покупательский) спрос на имущество.

Таблица 4.3. Методы снижения кредитного риска.

на 01.01.2021 г.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	тыс. руб.					
			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	11 435 392	380 216	251 682	-	-	-	-
2	Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
3	Всего,	11 435 392	380 216	251 682	-	-	-	-
из них:								

4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	69 400	-	-	-	-	-	-
---	---------------------------------------------------------------------	--------	---	---	---	---	---	---

Банк не использовал кредитных рейтингов, присвоенных рейтинговыми агентствами, при оценке требований (обязательств), взвешенных по уровню риска.

#### Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

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

на 01.01.2021 г.

Но- мер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательств), 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	внебалан- совая	балансовая	внебалан- совая		
1		3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	2 206 197	-	2 206 197	-	32 483	1,47
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	
3	Банки развития	-	-	-	-	-	
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	1 048 894	16 204	1 048 886	16 042	243 736	22,89
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	
6	Юридические лица	2 700 418	7 675 937	2 097 790	7 460 143	5 670 833	59,33
7	Розничные заемщики (контрагенты)	9 110 000	9 844 984	8 744 852	9 541 524	13 240 669	72,41
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	134 393	-	125 830	-	125 686	99,89
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой	232 465	-	185 507	-	158 896	85,65

	недвижимостью						
10	Вложения в акции		-	-	-	-	
11	Просроченные требования (обязательства)	701 842	-	67 107	-	69 787	103,99
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	163 349	-	141 665	-	214 742	151,58
13	Прочие	840 073	-	631 282	-	631 282	100,00
14	Всего	17 137 630	17 537 125	15 249 116	17 017 709	20 388 113	63,19

Таблица 4.5. Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска.

на 01.01.2021 г.

тыс. руб.

Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска																					
Таблица 4.5																					
Н о- м е р	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																			
		из них с коэффициентом риска:																			Всего
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	Прочее		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	2 173 714	-	-	-	-	-	32 483	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 206 197	
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	962 458	-	102 451	-	-	19	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 064 928	
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	
6	Юридические лица	16 094	-	-	7 010 647	-	-	2 001 751	22 163	73 876	-	-	-	-	-	-	-	-	433 402	9 557 933	
7	Розничные заемщики (контрагенты)	408 014	-	-	8 840 757	-	-	4 058 483	319 215	5 097	-	172 655	27 263	18 533	16 758	26 545	-	-	4 393 054	18 286 376	
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	124 871	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	959	125 830	
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	8 098	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	177 410	185 507	
10	Вложения в акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	
11	Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	-	55 690	-	5 410	-	-	-	-	-	-	-	-	6 007	67 107	
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	139 529	62	96	-	921	-	-	1 058	141 665	
13	Прочие	-	-	-	-	-	-	631 282	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	631 282	
14	Всего	2 597 822	962 458	-	15 953 855	-	-	6 912 677	341 378	84 383	-	312 184	27 325	18 629	16 758	27 466	-	-	5 011 890	32 266 825	

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

Информация о кредитном риске в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов не представляется в связи с отсутствием у Банка разрешения на применение ПВР в регуляторных целях. Данные по форме таблиц 4.6 – 4.10 раздела IV Указания Банка России № 4482-У не раскрываются.

## Раздел V. Кредитный риск контрагента

### Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента

В целях оценки кредитного риска дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделками РЕПО и аналогичными сделками (кредитный риск контрагента) применяется методика, установленная Приложениями 3 «Методика расчета кредитного риска по производным финансовым инструментам» и 7 «Методика расчета риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента» к Инструкции Банка России № 199-И.

Контроль и ограничение риска, а также контроль ожидаемых потерь Группы вследствие дефолта контрагента осуществляются при помощи системы лимитов, функционирующей для каждой линии бизнеса. Объем устанавливаемого лимита определяется уровнем риска контрагента, который рассчитывается на основе оценки финансового и нефинансового (качественного) положения контрагента. В качестве нефинансовых факторов используются показатели рынка и внешнего влияния, характеристики качества управления, оценка деловой репутации и другие факторы.

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

на 01.01.2021 г.

тыс.руб.							
Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	1135	1 372	X	1.4	2 507	2 507
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X				
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X		
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X		
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X		
6	Итого	X	X	X	X	X	2 507

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

на 01.01.2021 г.

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:		
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	228	2 849
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	228	2 849

Группа рассчитывает кредитный риск контрагента по стандартизованному подходу в отношении внебиржевых сделок покупки-продажи иностранной валюты. В целом риск контрагента занимает несущественную долю в общем объеме требований (обязательств), взвешенных по уровню риска.

Таблица 5.3. Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента.

на 01.01.2021 г.

тыс. руб.

Но- мер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента							всего	
		из них с коэффициентом риска:								
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	Про- чие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Центральные банки или правительства стран	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-	-

4	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Юридические лица	-	-	-	2 507	-	-	-	2 507
7	Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Прочие	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Итого	-	-	-	2 507	-	-	-	2 507

Таблица 5.4. Величина, подверженная кредитному риску контрагента, определяемая по ПВР, в разрезе классов кредитных требований и величин вероятности дефолта.

Банк не имеет разрешения на применение ПВР в целях расчета величины кредитного риска контрагента.

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

Банк не использовал обеспечение по сделкам с ПФИ.

Таблица 5.6. Информация о сделках с кредитными ПФИ.

Банк не осуществлял сделок с кредитными ПФИ.

Таблица 5.7. Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта

Банк не имеет разрешения на применение внутренних моделей, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента.

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

на 01.01.2021 г.

тыс. руб.

Но- мер	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	45 719
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд) , всего, в том числе:	-	-
3	внебиржевые ПФИ		-
4	биржевые ПФИ	58 024	-
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	-	-
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	-	-
7	Обособленное индивидуальное клиринговое	-	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	228 594	45 719
9	Гарантийный фонд	13 696	-
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд		-
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	-
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд) , всего, в том числе:	-	-
13	внебиржевые ПФИ	-	-
14	биржевые ПФИ	-	-
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	-	-
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	-	-
17	Обособленное индивидуальное клиринговое	-	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	-
19	Гарантийный фонд	-	-
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд		-



## **Раздел VI. Риск секьюритизации**

В отчетном периоде Банк не осуществлял сделок секьюритизации. В связи с этим информация по Главам 7-9 Раздела VI Указания Банка России № 4482-У не раскрывается.

## **Раздел VII. Рыночный риск**

### **Глава 10. Общая информация о величине рыночного риска**

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Группой риска на уровне, определенном Группой в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Группы в финансовые инструменты, включая вложения в иностранную валюту и драгоценные металлы.

Для целей выявления и оценки рыночного риска Группа определяет структуру торгового портфеля, состоящий из следующих ликвидных инструментов:

- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- открытые позиции, номинированные в иностранной валюте и(или) драгоценном металле;
- открытые позиции в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к рублю и(или) учетных цен на драгоценные металлы;
- производные финансовые инструменты.

По торговому портфелю рыночные риски связаны с отрицательной переоценкой стоимости инструментов при изменении котировок различных факторов рыночного риска:

- долговых инструментов;
- товарно-сырьевых инструментов;
- валютных пар;
- индексов;
- драгоценных металлов.

Факторами рыночного риска выступают как значения перечисленных показателей, так и значения волатильности этих показателей, а также показатели корреляции между ними.

Ликвидные торговые операции связаны с открытием для целей извлечения прибыли позиций в инструментах, стоимость которых непосредственно зависит от рыночных показателей и подвержена постоянным изменениям. Целенаправленное, намеренное принятие рыночного риска, преследующее в качестве основной цели получение прибыли, допускается только в рамках торговых операций. Позиции, открываемые в рамках операций, должны удовлетворять следующим критериям:

- позиции формируются в торговых целях, т.е. в целях краткосрочной перепродажи финансовых инструментов (период владения сроком до одного года), получения прибыли от их переоценки, или в целях хеджирования других позиций;
- по инструментам, в которых открываются позиции (или по соответствующим базовым активам), должен существовать активный рынок, позволяющий оперативно и регулярно получать с биржи, дилера, брокера, ценовой службы, регулирующего органа или иного источника котировки, отражающие фактические и регулярные сделки, совершаемые участниками рынка и определять справедливую стоимость позиций.

Выявление и оценка уровня рыночного риска осуществляется на постоянной основе. В целях мониторинга и поддержания рыночного риска на приемлемом для Группы уровне применяется сочетание таких методов управления риском как:

- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- система мониторинга финансовых инструментов.

В Банке установлен следующий порядок участия органов управления и контроля в управлении рыночным риском:

*Совет директоров Банка:*

- утверждает склонность к рыночному риску и целевые уровни рыночного риска;
- одобряет сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, несущие рыночные риски, сделки со связанными лицами, несущие рыночные риски, в случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством;
- определяет политику по управлению рыночными рисками и обеспечивает условия для ее эффективной реализации.

*Правление Банка:*

- организует процесс управления рыночными рисками в Группе;
- определяет подразделения, ответственные за управление рыночными рисками;
- образует коллегиальные рабочие органы по управлению рыночными рисками;
- утверждает внутренние документы по управлению рыночными рисками;
- утверждает уровни принятия решений, делегирует полномочия по данным лимитам и ограничениям;
- утверждает процедуры и условия одобрения превышений лимитов (нарушений ограничений).

*КУАП:*

- утверждает размер открытой валютной позиции Банка (Группы);
- утверждает лимиты на:
  - операции структурных подразделений;
  - отдельные типы операций;
  - предельные уровни рисков;
  - предельные убытки (резервы) по активным операциям;
  - контрагентов.

*СУР:*

- разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует методологию управления рыночным риском Группы в соответствии с требованиями внутренних документов Группы, с требованиями и рекомендациями Банка России;
- организует процесс идентификации и оценки рыночных рисков;
- формирует отчетность в рамках управления рыночным рисками;
- проводит стресс-тестирование по рыночным рискам.

*СВА:*

- оценивает эффективность системы управления рыночным риском, в том числе проверка методологии оценки рыночного риска и процедур управления рыночным риском, установленных внутренними документами Группы, и полноту их применения.

В соответствии с политикой Банка в области хеджирования рыночного риска подразделения, участвующие в сделках по финансовым инструментам, на основе утвержденных внутренних документов Банка осуществляют использование инструментов хеджирования, в том числе опционов, свопов, форвардных и фьючерсных контрактов.

Общая величина аппетита к рыночному риску и значения параметров аппетита к рыночному риску устанавливаются Советом директоров Банка в рамках Стратегии

управления рисками и капиталом Группы. Значения рыночного риска могут устанавливаться для Группы в целом и отдельно для:

- торговых операций бизнес-подразделений;
- операций в рамках портфеля долговых ценных бумаг;
- валютных позиций.

В отношении валютного риска аппетит к риску устанавливается на минимально возможном уровне. Этот риск может приниматься только в силу отсутствия возможности эффективно хеджировать валютные позиции – например, из-за регулятивных требований или отсутствия на рынке эффективных инструментов хеджирования.

В целях текущего управления рыночным риском Казначейство ежедневно осуществляет прогноз изменения позиций торгового портфеля Банка по осуществленным и планируемым операциям бизнес-подразделений и на основе результатов анализа принимается решение о необходимости (либо об отсутствии необходимости) корректировки позиции Банка в целом. Управление платежными потоками ресурсов Банка и регулирование открытой валютной позицией осуществляется Казначейством Банка.

Контроль соблюдения лимитов рыночного риска осуществляется в порядке, определенном внутренним документом о системе лимитов Группы. СУР обеспечивает независимый последующий контроль рыночных рисков, в том числе идентификацию, оценку и мониторинг рисков, подготовку предложений для Правления Банка об установлении лимитов, последующий контроль соблюдения этих лимитов, подготовку регулярной управленческой отчетности о рыночных рисках. Управленческая отчетность позволяет коллегиальным органам управления Банка корректно оценивать объем, состав и характер принимаемых Группой рисков и понимать потенциальные убытки, связанные с рыночными рисками, в случае реализации стрессовой ситуации на финансовых рынках.

Управленческая отчетность на уровне Группы о рыночных рисках и использовании лимитов подготавливается СУР. Отчеты по рыночному риску предоставляются Правлению и Совету директоров Банка ежеквартально.

Таблица 7.1. Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода.

на 01.01.2021 г.

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	Процентный риск (общий или специальный)	1 174 470
2	Фондовый риск (общий или специальный)	-
3	Валютный риск	-
4	Товарный риск	130 545
Опционы		
5	Упрощенный подход	-
6	Метод дельта-плюс	-
7	Сценарный подход	-
8	Секьюритизация	-
9	Всего:	1 305 015

По состоянию на 01.01.2021 процентный риск рассчитывался в отношении:

- ОФЗ, номинированных и фондированных в рублях. В целях расчета специального процентного риска облигации рассматриваются как облигации без риска. Объем облигаций составил 802 037 тыс. руб., требования к капиталу – 228 877 тыс. руб.;
- облигаций субъектов Российской Федерации, номинированных и фондированных в рублях. В целях расчета специального процентного риска облигации

рассматриваются как облигации с низким риском. Объем облигаций 91 528 тыс. руб., требования к капиталу – 47 622 тыс. руб.;

- облигаций корпоративных клиентов. В целях расчета специального процентного риска облигации рассматриваются как облигации со средним риском. Объем облигаций 670 108 тыс. руб., требования к капиталу – 809 602 тыс. руб.;

- облигаций кредитных организаций. В целях расчета специального процентного риска облигации рассматриваются как облигации со средним риском. Объем облигаций 72 508 тыс. руб., требования к капиталу – 88 369 тыс. руб.;

- производных финансовых инструментов, базисным активом которых является иностранная валюта. Производные финансовые инструменты - договоры купли-продажи базового актива, расчеты по которым осуществляются не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора. Объем сделок с валютой (номинальная стоимость) на отчетную дату составил 195 270 тыс.руб., рыночный риск – 0 тыс.руб., т.к. все сделки сроком до одного месяца.

Товарный риск рассчитывается в отношении балансовых активов и пассивов, номинированных в драгоценных металлах (серебро), сделок СПОТ и производных финансовых инструментов, базисным активом которых является серебро. Размер товарного риска на 01.01.2021 составил 10 444 тыс. руб., рыночный риск – 130 545 тыс. руб.

Валютный риск принимается в расчет величины рыночного риска, когда процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах и величины собственных средств (капитала) Банка превышает 2 процента. На 01.01.2021 валютный риск не принимался в расчет величины рыночного риска т.к. данное значение составило 1,1532%.

Размер рыночного риска по состоянию на 01.01.2021 не превышает установленный лимит: рыночный риск составил 1 305 015 тыс. руб. при лимите 2 000 000 тыс. руб.

В отчетном периоде для целей расчета рыночного риска Банк не применял подход на основе внутренних моделей. В связи с этим информация по Главам 11 и 12 Раздела VII Указания Банка России № 4482-У не раскрывается.

## **Раздел VIII. Информация о величине операционного риска**

Целью управления операционным риском является:

- выявление, измерение и определение приемлемого уровня операционного риска;
- обеспечение максимальной сохранности активов и собственного капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков;
- постоянное наблюдение за операционным риском;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Группы и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне операционного риска;
- планирование капитала, исходя из всесторонней оценки операционного риска;
- оценка достаточности капитала Группы на покрытие операционного риска.

Выявление операционного риска предполагает анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения источников (факторов) риска. Выявление операционного риска осуществляется на постоянной основе.

Операционный риск выявляется во всех продуктах, услугах и бизнес-процессах, как уже имеющих, так и разрабатываемых и планируемых к внедрению. Выявление операционного риска осуществляют подразделения Банка, которые непосредственно координируют или выполняют бизнес - процесс или операцию.

Выявление операционного риска производится на нескольких уровнях:

- анализ при внедрении новых технологий и продуктов, которые могут оказать влияние на эффективность деятельности Банка;
- анализ подверженности операционному риску направлений деятельности Банка;
- анализ отдельных банковских операций и других сделок;
- анализ внутренних процедур, включая систему отчетности и обмена информацией.

Основным инструментом выявления операционного риска является сбор данных о реализациях событий операционного риска. В сборе данных принимают участие все без исключения работники Банка.

В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а также его оценки в Банке ведется аналитическая «База данных событий операционного риска» (далее - База данных). В Базе данных отражаются сведения о видах и размерах операционных убытков, о причинах их возникновения, об индикаторах операционного риска.

В каждом структурном подразделении Банка руководитель либо лицо, его замещающее, является ответственным за внесение информации о реализовавшихся событиях операционного риска в Базу данных.

Оценка операционного риска призвана определить величину потенциальных потерь, которые Банк может понести в результате наступления операционных событий.

В целях оценки требований к собственным средствам (капиталу) Банка, оценка операционного риска осуществляется в Банке на основе базового индикативного подхода, применение которого определено в Положении Банка России от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска». Размер операционного риска рассчитывается ежегодно по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным, в операционный день, следующий за датой опубликования формы 0409807 за отчетный год.

Размер требований к капиталу определяется исходя из среднего объема ежегодных процентных и непроцентных доходов от основной деятельности Банка за предшествующие 3 года.

Мониторинг операционного риска проводится Банком с целью обеспечить оперативное выявление и реагирование на события, приводящие к изменению подверженности Банка операционному риску. Также мониторинг рисков позволяет отследить динамику уровня риска по определенным направлениям деятельности и факторам риска.

Оценка уровня операционного риска производится на основе собранных данных о событиях операционного риска, реализовавшихся в Банке.

Для определения уровня операционного риска, в Банке используется «Методика оценки уровня операционного риска». В данной методике используется оценка операционного риска на основе отдельных индикаторов операционного риска, в рамках которых устанавливаются границы уровня риска и осуществляется его оценка, а также система итоговой оценки операционного риска.

В зависимости от итоговой оценки уровня операционного риска Служба управления рисками доводит информацию об уровне риска до органов управления Банка, которые принимают решения по снижению уровня риска в соответствии с «Методикой оценки уровня операционного риска».

Контроль за соблюдением установленных в Группе правил и процедур по управлению операционным риском осуществляется в рамках системы внутреннего контроля.

Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров, Правление Банка, Служба внутреннего аудита, Служба управления рисками, а также руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на уровень операционного риска.

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

Для минимизации операционного риска Группа применяет следующие основные инструменты:

- разграничение доступа к информации;
- разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему;
- разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
- организация контролирующих рабочих мест до исполнения документов;
- организация двойного ввода;
- настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;
- автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий;
- аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей.

Служба управления рисками не позднее последнего рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом, предоставляет Правлению Банка и Службе внутреннего контроля Карту риска (данные о количестве и сумме операционных убытков в разрезе направлений деятельности) и «Отчет об уровне операционного риска».

Информация об уровне операционного риска предоставляется Совету директоров ежеквартально.

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование управления операционным риском, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления. В Банке установлен следующий порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении операционным риском:

*Полномочия Совета директоров Банка:*

- обеспечение создания организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления банковскими рисками;
- осуществление контроля полноты и периодичности проверок Службой внутреннего аудита соблюдения основных принципов управления операционным риском структурными подразделениями и Группой в целом;
- утверждение мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности);
- контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению операционным риском;
- ежегодное рассмотрение информации о состоянии основных параметров операционного риска;
- обеспечение осуществления контроля соблюдения установленных процедур по управлению операционным риском;
- утверждение целевого уровня операционного риска.

*Полномочия Правления и Председателя Правления Банка:*

- организация и обеспечение эффективности системы управления операционным риском;

- организация представления полной и достоверной отчетности по вопросам управления операционным риском;
- утверждение внутренних документов Банка, регулирующих основные процедуры управления операционным риском, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Уставом к компетенции Совета директоров Банка;
- осуществление контроля соблюдения установленных процедур по управлению операционным риском, уровня принятого риска;
- утверждение значений индикаторов операционного риска;
- обеспечение создания организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления рисками, в том числе операционным риском, определение полномочий и ответственности структурных подразделений и (или) должностных лиц, осуществляющих управление операционным риском, определение порядка взаимодействия между ними;
- утверждение мер, процедур, механизмов и технологий по ограничению и (или) снижению операционного риска и контроль их выполнения;
- инициация внесения изменений в индикаторы, используемые для оценки уровня операционного риска.

*Полномочия Службы внутреннего аудита:*

- выявление операционного риска во всех продуктах, услугах и бизнес-процессах, в рамках проводимых проверок;
- осуществление плановых проверок структурных подразделений Банка;
- проведение оценки эффективности методов оценки и управления операционным риском;
- осуществление контроля за выполнением принятых в Банке процедур по управлению операционным риском и оценка их эффективности, в рамках проводимых проверок.

*Полномочия Службы управления рисками:*

- контроль за внесением Ответственными сотрудниками Банка информации в аналитическую «Базу данных событий операционного риска»;
- мониторинг уровня операционного риска;
- обобщение и обработка информации подразделений Банка об индикаторах операционного риска на основе «Базы данных событий операционного риска»;
- контроль уровня операционного риска;
- подготовка и представление отчетов и аналитической информации органам управления Банка об уровне операционного риска;
- осуществление разработки процедур по управлению операционным риском, включая методы оценки операционного риска, а также применение указанных процедур.

*Полномочия руководителей структурных подразделений Банка:*

- выявление операционного риска во всех продуктах, услугах, бизнес-процессах и системах, как уже имеющихся, так и разрабатываемых и планируемых к введению;
- контроль соблюдения процедур осуществления банковских операций и других сделок, установленных лимитов по проводимым банковским операциям и сделкам;
- соблюдение установленного порядка доступа к информационным и материальным активам Банка;
- несение ответственности за своевременное и качественное выявление событий операционного риска;
- надлежащая подготовка персонала, находящегося в непосредственном подчинении;
- своевременное внесение информации о реализовавшихся событиях операционного риска в «Базу данных событий операционного риска» на постоянной основе;

- разработка предложений, мер, процедур, механизмов и технологий по ограничению и (или) снижению операционного риска.

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска и величина доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска в рамках базового индикативного подхода, используемого Банком:

тыс. руб.

Наименование статьи	2017 год	2018 год	2019 год	Усредненное значение
Показатель Д (доходы)	1 494 574	1 804 615	2 355 082	1 884 757
Операционный риск (Д*0,15)				282 714
Размер требований к капиталу				3 533 919

Размер операционного риска включается в расчет нормативов достаточности капитала с множителем 12,5. Влияние операционного риска на достаточность капитала Банка (Группы) оценивается в сумме 3 533 919 тыс. руб.

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

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

Основной целью Группы в сфере управления процентным риском является создание и совершенствование механизма управления, который способен поддерживать размер процентного риска в пределах параметров, установленных самой Группой, и обеспечить решение следующих задач:

- получение прибыли от проводимых Группой активно-пассивных операций;
- контроль уровня процентной маржи;
- уменьшение опасности неблагоприятного воздействия процентного риска на финансовый результат и капитал Группы.

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование управления процентным риском, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления.

Полномочия подразделений Банка в области управления процентным риском банковского портфеля определяются внутренними документами Банка, в том числе положениями о подразделениях. Полномочия отдельных работников Банка в области управления процентным риском банковского портфеля определяются их должностными инструкциями, которые утверждаются Председателем Правления Банка или уполномоченным им лицом. Независимая оценка эффективности функционирования внутренней системы оценки процентного риска банковского портфеля осуществляется Службой внутреннего аудита, которая проводит анализ эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов.

В зависимости от уровня процентного риска определяется, какое подразделение и орган Банка осуществляет разработку и реализацию мероприятий по снижению и\или минимизации процентного риска.



Группа управляет процентным риском, связанным с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение. Такие колебания могут как повышать, так и снижать уровень процентной маржи Группы в случае резкого изменения процентных ставок и приводить к отрицательному воздействию на прибыль и капитал Группы.

Для оценки процентного риска Группа использует общепринятые в мировой практике методы измерения. Уровень процентного риска оценивается в зависимости от величины коэффициента разрыва по состоянию на конец года (GAP-анализ) и показателя процентного риска на всем временном интервале (метод дюрации).

Расчет GAP осуществляется в соответствии с Порядком составления и предоставления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки». Оценка методом дюрации осуществляется в соответствии с оценкой показателя процентного риска, предусмотренной Указанием Банка России от 3 апреля 2017 г. № 4336-У.

GAP-анализ проводится в целом по Группе совокупно по всем валютам на отчетную дату на ежемесячной основе. При этом финансовые инструменты, участвующие в расчете, включаются по балансовой стоимости и отражаются в российских рублях по курсу, установленному Банком России на отчетную дату. Построение срочной структуры требований и обязательств Группы, чувствительных к изменению процентной ставки, осуществляется путем их агрегирования по статьям, которые отражают определенный вид и направление операций Группы. Активы и пассивы группируются по интервалам срочности (временным интервалам).

После проведения группировки процентных активов и пассивов рассчитываются следующие показатели:

- сумма активов и сумма обязательств в каждом временном интервале, в т.ч. нарастающим итогом;
- абсолютный GAP как разность суммы активов и суммы пассивов в каждом временном интервале;
- коэффициент разрыва (совокупный относительный GAP нарастающим итогом), равный отношению в каждом временном интервале активов нарастающим итогом к обязательствам нарастающим итогом (рассчитывается в пределах одного года).

Показатель процентного риска определяется как процентное отношение разницы между суммой взвешенных открытых длинных позиций (положительный GAP) и суммой взвешенных открытых коротких позиций (отрицательный GAP) (без учета знака позиций) к величине собственных средств (капитала) Группы.

Измерение процентного риска в отношении номинированных в иностранной валюте открытых позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, осуществляется отдельно по каждой из этих иностранных валют в случае, если объем активов (обязательств) по финансовым инструментам в отдельной иностранной валюте, чувствительных к изменению процентных ставок, составляет пять и более процентов от общей величины активов (обязательств), чувствительных к изменению процентных ставок.

Оценка уровня процентного риска в отношении номинированных в иностранной валюте открытых позиций производится также:

- при поступлении от других подразделений Банка информации о необходимости изменения уровня процентных ставок по отдельным инструментам;
- при изменении предельных процентных ставок;
- при планировании бюджета Банка на следующее полугодие (анализ чувствительности);
- при создании нового банковского продукта, исходя из условий продукта и планируемого объема его привлечения/размещения.

Для оценки достаточности собственных средств Группы на покрытие процентного риска проводится стресс-тестирование с использованием сценария изменения общего уровня процентных ставок на 400 базисных пунктов на период до года.

В каждом временном интервале в пределах одного года рассчитывается возможное изменение чистого процентного дохода/прибыли/капитала путем взвешивания абсолютного GAP (совокупно по всем валютам) на изменение процентной ставки и на временной коэффициент. На основе полученных данных рассчитывается изменение капитала Группы на величину суммарного возможного изменения чистого процентного дохода за один год в процентах.

Ниже представлена информация об оценке уровня процентного риска Группы и о результатах стресс-тестирования по состоянию на 01.01.2021 г.

Результаты оценки уровня процентного риска Группы на 01.01.2021 г.:

Активы	до 30 дн	от 31 дн до 90 дн	от 91 дн до 180 дн	от 181 дн до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет	от 15 до 20 лет	свыше 20 лет	Нечувствительные к изменению процентной ставки
<b>Балансовые активы</b>														
Денежные средства и их эквиваленты														1 388 716
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	57 605	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 438 926
Ссудная задолженность, всего, из них:	940 374	1 024 158	945 791	3 183 536	2 212 764	1 744 200	940 065	514 423	134 583	221 626	4 815	3 043	-	1 063 762
кредитных организаций	600 588	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 971
юридических лиц	233 446	802 097	526 470	2 583 515	1 177 022	974 813	487 173	324 583	109 592	201 476	-	-	-	512 311
физических лиц	106 340	222 061	419 321	600 021	1 035 742	769 387	452 892	189 840	24 991	20 150	4 815	3 043	-	546 480
Вложения в долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 673 216
Вложения в долевыe ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	562 237
Основные средства и нематериальные активы	6 363	6 922	16 998	63 934	289 724	443 544	164 047	101 684	-	-	-	-	-	422 654
<b>Внебалансовые требования</b>														
Фьючерсы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Форварды	137 248	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Валютно-процентные свопы	58 024	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Процентные свопы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Опционы «Put»	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Опционы «Call»	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие договоры (контракты)	15 529 716	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	37 034
<b>ИТОГО БАЛАНСОВЫХ АКТИВОВ И ВНЕБАЛАНСОВЫХ ТРЕБОВАНИЙ</b>	<b>16 729 330</b>	<b>1 031 080</b>	<b>962 789</b>	<b>3 247 470</b>	<b>2 502 488</b>	<b>2 187 744</b>	<b>1 104 112</b>	<b>616 107</b>	<b>134 583</b>	<b>221 626</b>	<b>4 815</b>	<b>3 043</b>	<b>0</b>	<b>6 512 477</b>
<b>ИТОГО БАЛАНСОВЫХ АКТИВОВ И ВНЕБАЛАНСОВЫХ ТРЕБОВАНИЙ нарастающим итогом</b>	<b>16 729 330</b>	<b>17 760 410</b>	<b>18 723 199</b>	<b>21 970 669</b>	<b>24 473 157</b>	<b>26 660 901</b>	<b>27 765 013</b>	<b>28 381 120</b>	<b>28 515 703</b>	<b>28 737 329</b>	<b>28 742 144</b>	<b>28 745 187</b>	<b>28 745 187</b>	<b>-</b>

Пассивы	до 30 дн	от 31 дн до 90 дн	от 91 дн до 180 дн	от 181 дн до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет	от 15 до 20 лет	свыше 20 лет	Нечувствительные к изменению процентной ставки
<b>Балансовые пассивы</b>														
Средства кредитных организаций, всего, из них:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19 822
на корреспондентских счетах	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19 822
межбанковские ссуды, депозиты	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	4 667 221	549 284	1 287 927	1 707 724	376 974	25 087	7 380	-	721	-	-	-	-	2 499 061
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	241 991	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 498 966
депозиты юридических лиц	1 693 397	128 006	25 857	1 005 834	309 650	6 340	7 330	-	721	-	-	-	-	4
вклады (депозиты) физических лиц	2 731 833	421 278	1 262 070	701 890	67 324	18 747	50	-	-	-	-	-	-	91
Выпущенные долговые обязательства	208 409	4 535	108 006	396 462	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100
Прочие пассивы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 382 705
Источники собственных средств (капитала)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 807 319
Внебалансовые обязательства														
Фьючерсы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Форварды	136 069	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Валютно-процентные свопы	57 974	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Процентные свопы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Опционы «Put»	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Опционы «Call»	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие договоры (контракты)	15 532 007	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>ИТОГО БАЛАНСОВЫХ ПАССИВОВ И ВНЕБАЛАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>20 601 680</b>	<b>553 819</b>	<b>1 395 933</b>	<b>2 104 186</b>	<b>376 974</b>	<b>25 087</b>	<b>7 380</b>	<b>0</b>	<b>721</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>7 709 007</b>
<b>ИТОГО БАЛАНСОВЫХ ПАССИВОВ И ВНЕБАЛАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ нарастающим итогом</b>	<b>20 601 680</b>	<b>21 155 499</b>	<b>22 551 432</b>	<b>24 655 618</b>	<b>25 032 592</b>	<b>25 057 679</b>	<b>25 065 059</b>	<b>25 065 059</b>	<b>25 065 780</b>	<b>25 065 780</b>	<b>25 065 780</b>	<b>25 065 780</b>	<b>25 065 780</b>	<b>-</b>

Результаты стресс-тестирования на 01.01.2021 г.:

тыс.руб.

Показатель	до 30 дн	от 31 дн до 90 дн	от 91 дн до 180 дн	от 181 дн до 1 года	Итого за год	Сигнальное значение/ Лимит
<b>Изменение чистого процентного дохода (тыс.руб.)</b>						
при увеличении ставок	-148 440,1	15 908,7	-10 828,6	11 432,8	<b>-131 927,1</b>	Х
при уменьшении ставок	148 440,1	-15 908,7	10 828,6	-11 432,8	<b>131 927,1</b>	Х
<b>Изменение капитала Группы</b>					<b>3,4%</b>	<b>4,5% / &lt;= 5 %</b>

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Группы в разрезе валют, тыс.руб.:

на 01 января 2021 года	при увеличении ставок	при уменьшении ставок
<b>ИТОГО</b>	<b>-131 927</b>	<b>131 927</b>
Доллар США	-25 603	25 603
ЕВРО	-6 041	6 041
Рубли	-100 284	100 284

Стресс-тестирование проведено по процентным портфелям Группы в целом и отдельно по рублевым, долларovým инструментам и инструментам в евро. Результаты стресс-теста по состоянию на 01.01.2021 г. показывают, что снижение чистых процентных доходов Группы в результате роста процентных ставок на 400 базисных пунктов составило по сводному портфелю 131,9 млн.руб., что составляет 3,4% от размера собственных средств на отчетную дату, при лимите не более 5% и сигнальном значении не более 4,5%.

Структура процентного портфеля Группы в целом, определяет направленность процентного риска по гЭп-анализу и демонстрирует подверженность Группы к снижению процентных доходов в случае роста процентных ставок. Стресс-тестирование процентного риска по рублевым инструментам показывает, что снижение чистых процентных доходов Банка произойдет в результате роста процентных ставок на 400 б.п. и составит 100,3 млн.руб., по долларовому портфелю стресс на рост ставок на 400 б.п. демонстрирует сокращение доходов на 25,6 млн.руб., по портфелю в евро стресс на рост ставок на 400 б.п. демонстрирует сокращение доходов на 6,0 млн.руб.

Службой управления рисками был проведен расчет показателя ПР (процентный риск согласно Указания Банка России № 4336-У, п.3.6). Показатель ПР на 01.01.2021 составил 6,26%. Данный уровень ПР соответствует 1 баллу и характеризует показатель процентного риска по методике Указания Банка России № 4336-У как "приемлемый" - т.е. наилучшим образом. Коэффициент разрыва на конец года составил 0,89, при лимите от 0,75 до 1,25.

Служба управления рисками ежеквартально осуществляет оценку и мониторинг процентного риска Группы, включая результаты стресс-тестирования, с этой целью формируется «Отчет об уровне процентного риска».

Отчет об уровне процентного риска содержит следующую информацию:

- сведения о текущем состоянии процентных ставок на рынке банковских услуг и об их изменениях;
- сведения об объеме процентного риска по агрегированным позициям по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок;

- сведения о соответствии позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, установленным лимитам;
- результаты стресс-тестирования;
- мнения (экспертные оценки) аналитиков об изменении процентных ставок в перспективе;
- информацию о прогнозных значениях показателей по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок (например, прогноз оттока (притока) депозитов «до востребования», досрочного частичного (полного) погашения ссуд;
- информацию о результатах измерения процентного риска используемым кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) методом (используемыми методами).

С целью ограничения процентного риска Банком устанавливаются лимиты:

- на размер коэффициента разрыва по состоянию на конец года;
- на снижение капитала Группы по результатам стресс-тестирования на период до года;
- на величину процентного риска на всем временном интервале.

Контроль за соблюдением установленных лимитов/сигнальных значений процентного риска осуществляет СУР. Пересмотр лимитов производится Правлением Банка не реже одного раза в год.

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по управлению процентным риском осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров, Правление Банка, КУАП, Служба внутреннего аудита, СУР, а также руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на уровень процентного риска в рамках своей компетенции. Служба внутреннего аудита Банка проводит периодические проверки соблюдения процедур по управлению процентным риском. Проверки проводятся в соответствии с Положением о Службе внутреннего аудита.

На основе анализа принимаются решения об оптимизации структуры активов и пассивов Группы, гарантирующие необходимую устойчивость к финансовым потерям из-за процентного риска. Материалы анализа используются для формирования процентной политики, оценки эффективности работы и принятия управленческих решений.

## **Раздел X. Информация о величине риска ликвидности**

### **Глава 13. Общая информация о величине риска ликвидности**

Риск ликвидности - риск возникновения финансовых потерь и/или ухудшения показателей деятельности Группы вследствие недостаточного объема ликвидных активов и/или неспособности мобилизации необходимых средств (по приемлемой цене), необходимых для исполнения Группой своих обязательств или финансирования планируемых активных операций.

В Группе разработано и утверждено Положение по управлению и оценке ликвидности, в котором определены цели и задачи в сфере управления ликвидностью, полномочия и ответственность структурных подразделений, организация процесса управления ликвидностью и контроль за соблюдением предусмотренных процедур.

В целях управления риском ликвидности применяется следующая организационная структура.

- Совет директоров Банка утверждает организационную структуру Банка, обеспечивающую эффективное управление риском ликвидности, осуществляет контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению риском ликвидности; рассматривает отчеты исполнительных органов об уровне и состоянии управления риском ликвидности; принимает решения о мерах, связанных с управлением риском ликвидности.

- Правление Банка утверждает внутренние документы по управлению ликвидностью, предельные коэффициенты дефицита/избытка ликвидности, утверждает целевой уровень нормативов ликвидности, осуществляет предварительное рассмотрение и подготовку рекомендаций Совету директоров для принятия решений по вопросам управления риском ликвидности.

В случае существенного ухудшения текущего или прогнозного состояния ликвидности или реализации кризисного сценария, Правление Банка может установить особый режим управления ликвидностью и определить перечень оперативных мер, включающих разграничение на определенный период компетенции органов управления Банком по предметам и суммам сделок, связанных с реструктуризацией активов и обязательств, привлечением долгосрочных и краткосрочных кредитов, ограничением активных операций на определенный срок.

- Заместитель Председателя Правления Банка, курирующие подразделения, отвечающие за размещение и привлечение ресурсов, – осуществляют непосредственное руководство своими подразделениями и отвечают за выполнение ими функций по управлению ликвидностью.

- Департамент риск-менеджмента обеспечивает контроль за соблюдением нормативов ликвидности, установленных Банком России, планирование предельно допустимых значений избытка/дефицита ликвидности, расчет предельных сумм вложений в активы по срокам (установленных норм) в случаях появления риска потери ликвидности, а также при возникновении дефицита ликвидности, расчет, контроль за соблюдением предельных значений и анализ показателей избытка/дефицита ликвидности, расчет, прогноз и контроль оценки группы показателей ликвидности (состояние ликвидности), формирование отчетности в рамках управления ликвидностью, участие в проведении стресс-тестирования риска ликвидности.

- Казначейство обеспечивает разработку внутренних нормативных документов Банка по управлению ликвидностью, управление текущей платежной позицией Банка в разрезе отдельных валют, ведение перспективных платёжных календарей, контроль за соблюдением установленных норм по суммам и срокам вложений в инструменты при заключении соответствующих сделок, формирование отчетности в рамках управления ликвидностью, ведение локальных платежных позиций отдельных структурных подразделений Банка, заключение сделок с целью регулирования ликвидности, в том числе согласно решениям Правления Банка.

- Комитет по управлению активами и пассивами определяет политику Банка в части управления ликвидностью; обеспечивает контроль за состоянием текущей ликвидности и ресурсов Банка; устанавливает требования по ликвидности.

- Подразделения, отвечающие за размещение ресурсов – обеспечивают контроль за соблюдением установленных норм по суммам и срокам выдаваемых кредитов при заключении сделок.

- Подразделения, отвечающие за привлечение ресурсов – в условиях негативного для Банка развития событий, влекущего ухудшение ликвидности, а также в случае возникновения дефицита ликвидности осуществляют действия, предусмотренные Положением об управлении риском ликвидности.

- Служба внутреннего аудита оценивает эффективность системы управления риском ликвидности.

Факторами риска ликвидности являются:

- несоответствие величин активов и обязательств по срочности;
- несбалансированность доходов и расходов;
- высокая неопределенность будущих платежей;
- риск неплатежеспособности заемщиков;
- внешние факторы.

На величину риска ликвидности оказывают влияние следующие факторы:

- достоверность прогноза будущих платежей, достоверность прогноза потребности в ликвидных активах;
- степень рыночной ликвидности активов Банка, т.е. возможность их быстрой продажи без потери доходности (балансовой стоимости);
- возможность быстрого привлечения пассивов без существенного роста ставок привлечения.

Целью в сфере управления риском ликвидности является определение путей и средств по поддержанию платежеспособности Группы, обеспечивающих возможность Группы в необходимые сроки и в полном объеме отвечать по финансовым обязательствам.

Основными задачами в области управления риском ликвидности Группы являются:

- обеспечение условий своевременного и полного выполнения обязательств;
- выполнение минимальных требований к показателям ликвидности, предусмотренных Банком России;
- поддержание ликвидности на удовлетворительном уровне в составе оценки финансовой устойчивости Банка в соответствии с Указанием Банка России № 4336-У;
- прогнозирование и поиск путей по нормализации показателей ликвидности за счет управления активами и пассивами;
- анализ причин и контроль факторов, оказывающих неблагоприятное воздействие на уровень ликвидности.

Система управления ликвидностью Банка включает в себя управление текущей платежной позицией, регулирование состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности в соответствии с нормативами Банка России, управление среднесрочной и долгосрочной ликвидностью Банка.

В Банке ведется ежедневная текущая платежная позиция, на основе которой определяется рациональная потребность в ликвидных средствах.

Управление текущей платежной позицией Банка осуществляет Казначейство. Основным документом, отражающим текущую платежную позицию Банка, является Отчет о текущей платежной позиции Банка, который ведется и пересматривается Казначейством в течение всего операционного дня.

На основе анализа Отчета о текущей платежной позиции определяется прогнозируемый избыток (дефицит) ликвидности текущего дня и определяется вероятность соблюдения ликвидности (краткосрочный прогноз ликвидности).

Казначейство согласованно действует со всеми структурными подразделениями и принимает все необходимые меры по восстановлению текущей платежной позиции.

К таким мерам относятся:

- маршрутизация платежей;
- изыскание средств на межбанковском рынке;
- продажа вторичных ликвидных активов.

В целях управления срочной ликвидностью в Банке:

- осуществляется перспективное планирование активов и пассивов по срокам при разработке прогнозного баланса на квартал;
- ежеквартально устанавливаются предельно допустимые коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности и осуществляется ежемесячный контроль за их соблюдением;
- осуществляется ежедневный расчет нормативов ликвидности (Н2 "Норматив мгновенной ликвидности", Н3 "Норматив текущей ликвидности", Н4 "Норматив долгосрочной ликвидности");
- производится ежемесячный прогноз норматива текущей ликвидности на ближайшие 30 календарных дней, при необходимости намечаются меры по его регулированию.

Система управления срочной ликвидностью Банка включает:

- анализ состояния ликвидности, в том числе с использованием сценариев



негативного развития событий (процедуры и методы проведения стресс-тестирования отражаются во внутреннем документе Банка «Методика проведения стресс-тестирования»);

- анализ активов и пассивов по срокам погашения и востребования;
- планирование сроков привлечения и размещения ресурсов;
- разработка рекомендаций по оптимизации структуры активов и пассивов;
- разработка сценариев поведения в случае наступления непредвиденного кризиса

ликвидности в Банке.

В случае возникновения дефицита ликвидности Банком принимаются меры по восстановлению ликвидности.

Оценка качества управления ликвидностью проводится с использованием коэффициентного метода. Сущность метода заключается в расчете относительных показателей (индикаторов уровня ликвидности), расчетные значения которых сравниваются с нормативными критериями оценки, и на этой основе количественно определяется обобщающий результат - оценка группы показателей ликвидности (состояние ликвидности). Обобщающий результат по группе показателей ликвидности рассчитывается в порядке, установленном Указанием Банка России № 4336-У.

Мониторинг состояния ликвидности осуществляется на регулярной основе путем изучения системы индикаторов ликвидности.

СУР ежемесячно осуществляет обзор информации и анализ состояния ликвидности Банка (выполнение нормативов ликвидности на ежедневной основе, соблюдение предельных коэффициентов избытка/дефицита ликвидности, факторы, оказавшие влияние на уровень ликвидности, оценку группы показателей ликвидности, результаты стресс-тестирования). Результаты анализа состояния ликвидности на уровне Группы доводятся до Правления и Совета директоров Банка ежеквартально.

В случае существенного ухудшения текущего или прогнозируемого состояния ликвидности соответствующая информация доводится до Правления и Совета директоров Банка незамедлительно с момента выявления указанного ухудшения.

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по управлению ликвидностью осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров, Правление Банка, Служба внутреннего аудита, а также руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на состояние ликвидности. Служба внутреннего аудита Банка проводит периодические проверки системы контроля и организации процесса управления ликвидностью, а также оценку эффективности методов оценки риска ликвидности. Проверки проводятся в соответствии с Положением о Службе внутреннего аудита.

Реализуемые подходы по управлению ликвидностью обеспечили Банку стабильность текущей деятельности, достаточный уровень ликвидности и платежеспособности. В 2020 году нормативы ликвидности соблюдались на ежедневной основе.

В течение отчетного года Банк соблюдал требования к обязательным нормативам ликвидности.

Значение нормативов ликвидности Банка:

Показатель	Нормативное значение (%)	Внутренний лимит (%)	Фактическое значение (%)	
			На 01.01.2021 г.	На 01.01.2020 г.
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Min 15	Min 20	104,406	133,62
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Min 50	Min 30	153,588	153,73
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Max 120	Max 120	52,89	44,98

Банк обладает запасом мгновенной (Н2), текущей (Н3) и долгосрочной ликвидности (Н4). При расчете нормативов ликвидности учтены показатели Овм\*, Овт\*, ОД\* в соответствии с пунктом 4.6 Инструкции Банка России № 199-И.

Результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей Банка по срокам востребования (погашения) на 01.01.2021:

Наименование показателя	До востребов. и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
Активы	4 619 252	8 810 053	8 810 570	20 942 608	21 234 476	22 189 624	22 992 307	23 675 213	25 877 629	30 901 408
Пассивы	7 280 799	11 474 019	11 474 778	23 316 626	23 498 007	24 160 222	25 579 685	26 071 300	27 639 411	27 987 639
Внебалансовые обязательства и выданные гарантии	29 728	30 761	41 340	435 574	698 837	5 580 794	6 516 443	7 413 189	8 668 933	17 537 125
Кумулятивная величина совокупного разрыва (ГЭПа)	-2 691 275	-2 694 727	-2 705 548	-2 809 592	-2 962 368	-7 551 392	-9 103 821	-9 809 276	-10 430 715	-14 623 356

Далее представлена информация о соблюдении Банком предельных коэффициентов ликвидности. По состоянию на 01.01.2021 предельные коэффициенты дефицита/избытка ликвидности соблюдены.

№ п/п	Коэффициенты дефицита (избытка) ликвидности	Предельные значения	Факт на 01.01.2021 г.
1	Коэффициент дефицита (избытка) ликвидности по срокам погашения о «до востребования» до 5 дней	-60%	-23,5%
2	Коэффициент дефицита (избытка) ликвидности по срокам погашения о «до востребования» до 30 дней	-60%	-12,6%
3	Коэффициент дефицита (избытка) ликвидности по срокам погашения о «до востребования» до 1 года	-60%	-37,7%

Банк не является системно значимым и не рассчитывает норматив краткосрочной ликвидности, а также не рассчитывает норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования). В связи с этим информация по Главам 14 и 15 Раздела X Указания Банка России № 4482-У не раскрываются.

## Раздел XI. Финансовый рычаг

Компоненты финансового рычага:

Наименование показателя (тыс. руб.)	На 01.01.2021
Основной капитал	3 762 418
Величина балансовых активов под риском с учетом поправки	17 200 962
Величина риска по ПФИ с учетом поправок	3 087
Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок	-
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок	8 130 917
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	25 334 966

Норматив финансового рычага (H20.4) (%)	14,851
-----------------------------------------	--------

Показатель финансового рычага на 01.01.2021 составил 14,851 %.

Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском, используемых для расчета показателя финансового рычага (строка 21 подраздела 2.2 формы 0409813), больше размера активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (строка 8 подраздела 2.1 формы 0409813), на сумму корректировок и резервов, отражаемых в соответствии с МСФО 9, а также на сумму остатка балансового счета 47502.

Группа не рассчитывает значение норматива краткосрочной ликвидности банковской группы (H26), установленного Положением Банка России от 03.12.2015 года № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III»)), поскольку Банк не является системно значимой кредитной организацией.

## **Раздел XII. Информация о системе оплаты труда**

Инструкция 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» не распространяется на Участника Группы, не являющегося кредитной организацией.

В соответствии с Инструкцией Банка России № 154-И в Банке разработано и Советом директоров утверждено Положение о системе оплаты труда работников Банка.

Утвержденная Положением система оплаты труда распространяется на всех работников Банка, включая работников филиала и внутренних структурных подразделений.

Вопросы, касающиеся функционирования, совершенствования, актуализации системы оплаты труда и материального стимулирования работников Банка, рассматриваются на заседании Совета директоров не реже одного раза в год. Решение о пересмотре действующей системы оплаты труда принимается Советом директоров по итогам оценки эффективности ее организации и функционирования, а также в случае изменения условий деятельности Банка, в том числе при изменении стратегии Банка, характера и масштабов его деятельности, уровня принимаемых рисков. При рассмотрении вопроса о необходимости пересмотра действующей системы оплаты труда, Совет Директоров принимает во внимание как независимую оценку системы оплаты труда, осуществляемую внешним аудитором в рамках ежегодного аудиторского заключения, так и предложения Службы внутреннего аудита и Службы управления рисками (при наличии таких предложений).

В 2020 году Совет директоров не осуществлял пересмотр действующей системы оплаты труда.

Решением Совета директоров функции по организации, мониторингу и контролю системы оплаты труда в Банке, ее оценке, в том числе обязанности по подготовке соответствующих решений Совета директоров и иных документов возложены на члена Совета директоров Минину Л.Ю., а в ее отсутствие на члена Совета директоров Варавина А.А. функции (обязанности) (ранее - на члена Совета директоров Левина Б.В., а в его отсутствие на члена Совета директоров Порожняка А.М.). Данные члены Совета директоров Банка рассматривают предложения, вырабатывают рекомендации о сохранении или пересмотре документов, определяющих систему оплаты труда работников Банка и выносят их на рассмотрение Совета директоров.

Указанные Независимые члены Совета директоров обладают достаточной компетенцией и квалификацией, позволяющими им принимать решения по вопросам, предусмотренным пунктом 2.1 Инструкцией Банка России № 154-И.

Информация о квалификации и опыте работы членов Совета директоров (Минина Л.Ю., Варавин А.А.) АО «РЕАЛИСТ БАНК» размещена на сайте Банка <https://realistbank.ru/about-bank/guide/information-qualifications> в соответствии с требованиями Указания Банка России № 3639-У от 19.05.2015.

Минина Л.Ю. имеет высшее экономическое образование: Московский финансовый институт, специальность: Финансы и кредит, присвоена квалификация: экономист.

Варавин А.А. имеет высшее юридическое образование: Российский Новый университет (Международный независимый эколого-политологический университет), специальность: Юриспруденция, присвоена квалификация: бакалавр юриспруденции; Международный юридический институт при Министерстве юстиции Российской Федерации, квалификация: ЮРИСТ по специальности «Юриспруденция».

Порожняк А.М. имеет высшее юридическое образование – МГИУ, специальность – Юриспруденция, квалификация- юрист.

Левин Б.В. имеет высшее образование – Дальневосточный государственный университет, 1982, Московская международная высшая школа бизнеса МИРБИС, 2007 г., специальность: Финансовый менеджмент, квалификация: Мастер делового администрирования.

В 2020 году специальный коллегиальный орган (комитет) к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда не создавался.

Полномочия по мониторингу системы оплаты труда, оплаты труда, а также оценке эффективности организации и функционирования системы оплаты труда возлагаются на Службу внутреннего аудита, с целью обеспечения контроля соответствия выплачиваемых вознаграждений финансовым результатам деятельности Банка и принимаемым Банком рискам.

Предложения по совершенствованию системы оплаты труда и материального стимулирования работников Банка разрабатываются в рамках своей компетенции Службой внутреннего аудита на основе проведенных проверок и мониторинга системы оплаты труда, Службой управления рисками. Разработанные предложения направляются члену Совета директоров, на которого, по решению Совета директоров, возложены функции контроля и регулирования вознаграждений и организации системы оплаты труда и оценка ее соответствия стратегии Банка, который рассматривает их, вырабатывает рекомендации по внедрению предложенных изменений и выносит их на рассмотрение Совета директоров.

В рамках мониторинга системы оплаты труда в 2020 году:

- в 2020 году Советом директоров были рассмотрены Кадровая политика АО «БайкалИнвестБанк», Положение о системе оплаты труда работников АО «БайкалИнвестБанк», принято решение оставить без изменений Кадровую политику АО «БайкалИнвестБанк», утв. протоколом № 05 от 31.05.2016; Положение о системе оплаты труда работников АО «БайкалИнвестБанк», утв. протоколом № 33/2019 от 17.05.2019.

- по итогам 2020 года система оплаты труда признана Службой внутреннего аудита удовлетворительной. Таким образом, система оплаты труда и материального стимулирования работников Банка, в целом, соответствует действующему законодательству и требованиям принятых в Банке внутренних документов. Рекомендации по совершенствованию системы оплаты труда, выработанные по итогам оценки доведены до Совета директоров Банка и приняты к сведению в целях последующего совершенствования системы оплаты труда.

Независимая оценка системы оплаты труда в 2020 году в Банке не проводилась.

В соответствии с Положением в категорию работников, осуществляющих функции принятия рисков, включаются члены коллегиальных и исполнительных органов, а именно:

- Члены Правления Банка (по состоянию на 01.01.2021 г. 4 человека);

- Заместители Председателя Правления - 1 человека (так же является членом Правления Банка);
- Операционный директор;
- Начальник Управления конверсионных операций;
- Руководитель Филиала;
- Члены кредитных комитетов и иные должностные лица, уполномоченные внутренними документами Банка или распорядительными актами исполнительных органов Банка принимать решение о существенных условиях проводимых Банком операций и иных сделок (по состоянию на 01.01.2021 г. 43 человека).

В Банке установлена повременно-премиальная система оплаты труда.

Система оплаты труда работников Банка включает следующие элементы:

- месячные должностные оклады в соответствии со штатным расписанием Банка;
- районный коэффициент и процентную надбавку;
- вознаграждение в виде премий;
- компенсационные выплаты;
- часовую тарифную ставку в соответствии со штатным расписанием Банка.

Система премирования работников Банка базируется на принципах эффективной трудовой мотивации, включающих в себя адресность, открытость, справедливость, понятность поощрений, а также своевременность выплат.

#### **Сведения о ключевых показателях и целях системы оплаты труда, описание способов учета текущих и будущих рисков.**

В целях стимулирования работников к повышению квалификации, росту производственных показателей, уровню профессионализма и мастерства, к длительному выполнению трудовых обязанностей (стаж работы в Банке), за выполнение особо важной работы на срок ее проведения, учитывающая опыт работы по специальности, опыт работы в банковской сфере, а также являющееся компенсирующей выплатой за интенсивный/напряженный труд, за специальный режим работы, выплачиваемая работникам Банка, качественно и своевременно исполняющим должностные обязанности, не имеющим замечаний со стороны руководства, не нарушающим трудовую и исполнительскую дисциплину, а также при достижении Банком по результатам работы за отчетный период установленных показателей работникам Банка устанавливается дополнительная денежная выплата – персональная надбавка.

Решение об установлении (корректировки) размера Персональной надбавки работникам Банка принимается Председателем Правления Банка на основании служебных записок, предоставленных руководителями самостоятельных структурных подразделений Банка, в пределах утвержденного Советом директоров Банка фонда оплаты труда и оформляется соответствующим приказом по Банку.

Решение об установлении (корректировки) размера Персональной надбавки для руководителя Службы внутреннего аудита, контролера профессионального участника принимается Председателем Правления Банка с учетом мнения уполномоченного члена Совета директоров.

Решение об установлении (корректировки) размера Персональной надбавки для Председателя Правления Банка, членов Правления Банка принимается Советом директоров Банка.

Целями системы оплаты труда в Банке являются:

- материальное стимулирование работников Банка для достижения целей деятельности Банка,
- улучшение качественных и количественных результатов их труда;
- формирование творческого и ответственного отношения к труду

При определении размера Персональной надбавки учитываются следующие критерии и показатели оценки труда работников:

- Производственные показатели
- Деловые и квалификационные критерии
- Упущения и нарушения

Установленные Персональные надбавки в целом по Банку выплачивается в случае достижения Банком по результатам работы за отчетный период следующих показателей:

- положительный операционный результат;
- выполнение на отчетную дату всех обязательных нормативов, установленных Банком России;

- оценка показателей капитала, активов, доходности, ликвидности, качества управления на уровне не ниже «удовлетворительное», показатель риска концентрации и показатель процентного риска оцениваются не хуже, чем «приемлемый» в соответствии с Указанием Банка России от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков», уровень оценочной категории качества ВПОДК Банка не ниже второй группы в соответствии с Указанием Банка России от 07.12.2015 № 3883-У «О порядке проведения Банком России оценки качества систем управления рисками и капиталом, достаточности капитала кредитной организации и банковской группы».

Фиксированная часть оплаты труда работников подразделений Банка осуществляющих внутренний контроль и подразделений, осуществляющих управление рисками, составляет не менее 50% общего объема вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками.

Размер Персональной надбавки работников подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, не зависит от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок. При определении размера Персональной надбавки (ее отмене, корректировке) для работников подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, учитываются качественные показатели для данных подразделений и выполнение задач, возложенных на них положениями о соответствующих структурных подразделениях.

В связи с достижением Банком финансовых результатов, установленных Положением, а именно:

- положительный операционный результат работы Банка за месяц;
- выполнение на отчетную дату всех обязательных нормативов, установленных Банком России;

- оценка показателей капитала, активов, доходности, ликвидности, качества управления на уровне не ниже «удовлетворительное», показатель риска концентрации и показатель процентного риска оцениваются не хуже, чем «приемлемый» в соответствии с Указанием Банка России от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков», уровень оценочной категории качества ВПОДК Банка не ниже второй группы в соответствии с Указанием Банка России от 07.12.2015 № 3883-У «О порядке проведения Банком России оценки качества систем управления рисками и капиталом, достаточности капитала кредитной организации и банковской группы»;

- работникам выплачивалась персональная надбавка.

В целях обеспечения материальной заинтересованности в улучшении качественных и количественных результатов труда, на основании предложений руководителя (куратора) соответствующего структурного подразделения, приказом Председателя Правления Банка, работникам Банка могут производиться премиальные выплаты по результатам деятельности за период (месяц, квартал, год) или единовременные премии.

Премиальные выплаты по результатам деятельности подразделяются на:

- текущие премиальные выплаты (за месяц, квартал, год);
- единовременные премиальные выплаты;
- премии с отсрочкой выплаты.

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

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

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

- к Председателю Правления, его заместителям, членам Правления и иным работникам, принимающим риски, применяется отсрочка и последующая корректировка не менее 40% размера стимулирующих выплат, исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее 3 (трех) лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены стимулирующих выплат при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера стимулирующих выплат и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности);

- в общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, нефиксированная часть оплаты труда составляет не более 50%.

Члены исполнительных органов управления Банка и работники Банка, принимающие риски имеют право на получение премии, в случае, если по результатам работы Банка за год были выполнены установленные Советом директоров Банка показатели деятельности Банка и (или) таких работников Банка, а также в случае, если по прошествии 2 лет с даты выполнения установленных показателей, они не были ухудшены, за исключением установленных показателей, окончательные финансовые результаты которых могут быть определены ранее указанного срока.

Отсроченная премия выплачивается работникам Банка, принимающим риски, если по итогам деятельности Банка за отчетный год достигнуто исполнение всех установленных показателей:

- уровень доходности Капитала составляет не менее 35%;

- уровень основных объемных и финансовых показателей, установленных Стратегией развития Банка на отчетный год, исполнен в полном объеме;

- уровень агрегированного объема значимых рисков, установленного Стратегией управления рисками и капиталом на отчетный год, соблюдался;

- уровень оценки показателей капитала, активов, доходности, ликвидности, качества управления на уровне не ниже «хорошее», показатель риска концентрации и показатель процентного риска оцениваются не хуже, чем «приемлемый» в соответствии с Указанием Банка России от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков»;

- уровень оценочной категории качества ВПОДК Банка не ниже первой группы в соответствии с Указанием Банка России от 07.12.2015 N 3883-У «О порядке проведения Банком России оценки качества систем управления рисками и капиталом, достаточности капитала кредитной организации и банковской группы».

Целевой размер отсроченной премии должен составлять не менее 40% от общей годовой суммы нефиксированной части заработной платы.

Если по итогам работы за отчетный год все установленные показатели выполнены, то итоговый размер отсроченной премии определяется в зависимости от уровня выполнения показателей, установленных для корректировки размера отсроченной премии по направлениям деятельности, с учетом периода отсрочки.

Банк применяет следующие показатели для корректировки размера отсроченной части премии по направлениям деятельности:

- показатели оценки рисков;
- оценка уровня доходности;
- нарушения, выявленные надзорными органами;
- уровни просрочки по активным портфелям;
- выполнение показателей Стратегии развития Банка;
- выполнение целевых показателей по пассивному портфелю.

Применение таких условий и показателей для корректировки отсроченной части премии обосновывается необходимостью учета сроков получения финансовых результатов деятельности, рисков и доходности деятельности подразделений, величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объема и стоимости заемных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности.

По итогам деятельности Банка за 2020 год не достигнуты установленные уровни по некоторым из следующих показателей:

- оценочная категория качества по ВПОДК,
- оценка активов, ликвидности и качества управления;
- отдельных объемных и финансовых показателей.

В соответствии с Положением по итогам деятельности за 2020 г. основания для выплаты отсроченной части премии работникам Банка, принимающим риски, отсутствуют, в связи с чем Совет директоров принял решение о невыплате отсроченной премии.

Нефиксированная часть оплаты труда – определяется с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка, часть заработной платы, состоящая из ниже приведенных Стимулирующих и компенсационных выплат.

Для членов исполнительных органов и работников Банка, принимающих риски, нефиксированная часть оплаты труда за весь год (с учетом нефиксированной части заработной платы, выплачиваемой ежемесячно в течение отчетного года), составляет не менее 40 % общего размера годовой заработной платы.

Стимулирующие и компенсационные выплаты – персональная надбавка, премии:

- персональная надбавка - дополнительная ежемесячная денежная выплата, устанавливаемая персонально работнику, направленная на стимулирование работников к повышению квалификации, росту производственных показателей, уровня профессионализма и мастерства, к длительному выполнению трудовых обязанностей (стаж работы в Банке), за выполнение особо важной работы на срок ее проведения, учитывающая опыт работы по специальности, опыт работы в банковской сфере, а также являющееся компенсирующей выплатой за интенсивный/напряженный труд, за специальный режим работы, выплачиваемая работникам Банка, качественно и своевременно исполняющим должностные обязанности, не имеющим замечаний со стороны руководства, не нарушающим трудовую и исполнительскую дисциплину, а также при достижении Банком по результатам работы за отчетный период установленных показателей;

- премия – часть заработной платы, выплачиваемая работнику за достигнутые показатели в работе, в том числе по результатам финансово-хозяйственной деятельности



Банка в целях стимулирования заинтересованности работника в улучшении результатов труда;

Для членов исполнительных органов и иных работников, принимающим риски по решению Совета директоров в зависимости от характера и масштабов деятельности Банка может предусматриваться сочетание денежной и не денежной формы оплаты труда, чувствительной к результатам деятельности и уровню рисков, принимаемых Банком.

Не денежная форма оплаты труда не закреплена в договорах с работниками, принимающими риски.

#### Сведения о выплатах в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков.

Суммы выплат заработной платы за 2020 г. приведены в таблице:

Показатели	тыс. руб.	
	Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков.
Количество работников, получивших в течение 2020 года выплаты нефиксированной части оплаты труда.*	9	77
Общий размер выплат по видам выплат:	17 972	59 052
фиксированная часть (оклад + районные коэффициенты, отпускные, компенсация неиспользованного отпуска и прочее)	17 440	53 378
нефиксированная часть	532	4 390
выходные пособия	0	1 284
отсроченная премия	0	0
В т. ч. выплаты при увольнении:	0	4 446
фиксированная часть (оклад + районные коэффициенты, отпускные, компенсация неиспользованного отпуска и прочее)	0	3 162
нефиксированная часть с учетом районных коэффициентов	0	0
выходные пособия	0	1 284
отсроченная премия	0	0

\*4 работника категории «Исполнительные органы» являются одновременно работниками категории «Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков». Зарплата указанных работников указана по категории «Исполнительные органы».

В отчетном периоде указанной категории сотрудников не выплачивались:

- гарантированные выплаты;
- стимулирующие выплаты при приеме на работу;
- отсроченные (рассроченные) выплаты.

Корректировки вознаграждений указанной категории лиц не производились.

Самая крупная выплата при увольнении членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, составила 682 тыс. руб.

Председатель Правления

Н.П. Бобылева

Директор Департамента риск-менеджмента

С.Л. Васильченко