

АО «МИДЗУХО БАНК (МОСКВА)»

**Информация о принимаемых рисках,
процедурах их оценки, управления рисками и
капиталом АО «Мидзухо Банк (Москва)»
за 2020 год.**

Москва 2020

Оглавление

1. Общие положения.....	3
2. Информация о структуре собственных средств (капитала).....	4
3. Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом.....	6
4. Информация об изменениях в политике по управлению капиталом.....	7
5. Информация о выполнении кредитной организацией в отчетном периоде требований к капиталу.....	7
6. Соотношение основного капитала кредитной организации и собственных средств (капитала) Банка.....	7
7. Информация о системе управления рисками.....	8
7.1. Организация системы управления рисками, определение требований к капиталу и основные показатели деятельности кредитной организации.....	8
8. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, представляемой в Банк России в целях надзора.....	13
9. Кредитный риск.....	17
9.1. Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации.....	17
9.2. Методы снижения кредитного риска.....	20
9.3. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом.....	21
10. Кредитный риск контрагента.....	25
11. Риск секьюритизации.....	30
12. Рыночный риск.....	30
13. Информация о величине операционного риска.....	32
13.1. Структура и организация в Банке функции управления операционным риском.....	33
13.2. Состав и периодичность отчетов об операционном риске Банка, а также порядок информирования совета директоров (наблюдательного совета) или комитета указанного органа управления и исполнительных органов кредитной организации о размере принятого кредитной организацией операционного риска.....	34
13.3. Основные подходы, применяемых в Банке в целях расчета требований к капиталу на покрытие операционного риска.....	34
14. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.....	35
14.1. Структура и организация управления процентным риском банковского портфеля.....	35
14.2. Состав и периодичность отчетов о процентном риске банковского портфеля, а также порядок информирования совета директоров (наблюдательного совета) или комитета указанного органа управления и исполнительных органов кредитной организации о размере, принятого кредитной организацией риска.....	36
14.3. Основные допущения, используемые для оценки процентного риска банковского портфеля.....	36
14.4. Сценарии стресс-тестирования и частоты проведения оценки процентного риска.....	37
15. Информация о величине риска ликвидности.....	38
15.1. Краткое описание политики в области управления риском ликвидности.....	39
15.2. Методологии стресс-тестирования по отношению к риску ликвидности.....	40
15.3. План управления риском ликвидности в случаях чрезвычайных ситуаций.....	40
15.4. Виды и периодичность отчетов по риску ликвидности.....	42
15.5. Процедуры контроля за управлением риском ликвидности.....	42
16. Финансовый рычаг и обязательные нормативы.....	42
17. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации.....	43

1. Общие положения

Банк раскрывает информацию в соответствии с Указанием Банка России от 07 августа 2017 года № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» и «Положения о раскрытии информации о принимаемых рисках, процедурах оценки, управления рисками и капиталом в рамках ВПОДК в АО «Мидзухо Банк (Москва)» (далее – Банк) в дополнение к отчетности по стандартам РПБУ за 2020 год.

Ссылки по тексту приведены на отчетные формы (0409806 - 0409813) годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2020 год, которая раскрыта 30 апреля 2021 года на сайте Банка www.mizuhogroup.com/emea/russia/ru/about/fin_statements в разделе «О Банке/Раскрытие информации» и на портале «Центр раскрытия корпоративной информации» <https://e-disclosure.ru> агентства «Интерфакс». Банк не является головной кредитной организацией банковской группы на территории Российской Федерации.

Банк осуществляет раскрытие на индивидуальном уровне. Для оценки рисков Банк использует стандартизированный подход.

Настоящий отчет составлен за период с 01 января по 31 декабря 2020 года в тысячах российских рублей (далее – «тыс. рублей»), если не указано иное.

Раскрываемая информация не требует подтверждения аудиторами.

Полное фирменное наименование Банка: Акционерное общество «Мидзухо Банк (Москва)».

Сокращенное наименование: АО «Мидзухо Банк (Москва)».

Местонахождение Банка: 115035, Россия, Москва, Овчинниковская набережная, дом 20, строение 1, 5 этаж.

Номер контактного телефона: +7(495) 212-03-33, +7(495) 212-03-34 (факс).

Дата регистрации кредитной организации: 15 января 1999 г.

Банковский идентификационный код (БИК): 044525107.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7705256396.

Банк зарегистрирован в Едином государственном реестре юридических лиц за № 1027700317028.

Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензий Банка России:

- ▶ на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте № 3337 от 17 августа 2015 г.;
- ▶ на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 3337 от 17 августа 2015 г.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов с 14 января 2005 г., регистрационный номер 431.

17 марта 2020 года кредитное аналитическое агенство АКРА подтвердило Банку кредитный рейтинг «AAA(RU)» со «стабильным» прогнозом.

По состоянию на 01 января 2021г. и на 01 января 2020г. акционерами Банка являются:

- ▶ Мидзухо Банк, Лимитед (Япония) (доля в уставном капитале 99,999999%);
- ▶ Мидзухо Бэнк Юроп Эн Ви (доля в уставном капитале 0,000001%).

Мидзухо Банк, Лимитед (Япония) является фактической материнской компанией Банка и входит в состав Mizuho Financial Group (Япония), осуществляющей деятельность в сфере корпоративного и инвестиционного банкинга, имеющей более 500 филиалов и подразделений по всему миру.

Консолидированная финансовая отчетность группы опубликована на сайте финансовой группы Mizuho Financial Group (Япония) в сети Интернет.

При совершении операций, влияющих на уровень риска, Банк проявляет высокую степень осторожности и консерватизма, отражающую низкую склонность к риску.

Направления деятельности и продуктовая линейка Банка ограничиваются несложными, стандартными банковскими продуктами и ориентированы преимущественно на:

- ▶ кредитование корпоративных клиентов - резидентов, у которых в составе акционеров или участников присутствуют японские компании;
- ▶ кредитование корпоративных клиентов, имеющих внешнеторговые отношения с японскими контрагентами;
- ▶ кредитование транснациональных корпораций;
- ▶ кредитование крупнейших локальных компаний и их дочерних организаций;
- ▶ предоставление вышеперечисленным компаниям расчетных и конверсионных услуг для проведения экспортно-импортных операций.

Долгосрочные (свыше 1 года) кредиты указанным компаниям предоставляются для финансирования капитальных инвестиций в производственные мощности, а краткосрочные (до 1 года) кредиты предоставляются для финансирования оборотного капитала для действующих производств и для экспортно-импортных операций.

Банк обладает хорошей экспертизой и знанием клиентуры в указанных сегментах рынка.

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации в отчетном периоде не привели к существенному изменению направлений деятельности, продуктовой линейки и профиля принимаемых рисков по сравнению с предыдущим отчетным периодом.

2. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Информация о структуре собственных средств (капитала) и основных характеристиках инструментов капитала раскрыта в составе Разделов 1 и 4 отчета 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала». Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления, раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала):

Таблица 1 (1.1)

Но ме р п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	11 118 200	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	11 118 200	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	11 118 200
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	779 485
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	69 159 806	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	779 485
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	330 593	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	86 514	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	86 514	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	86 514
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	156 159	X	X	X

5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X		0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X		0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25		0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	81 821 672		X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0

В отчетном периоде требования к капиталу, определенные внутренними документами банка по управлению рисками и капиталом, выполнялись.

У Банка отсутствуют инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала).

Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты, и в которых установлена величина антициклической надбавки, приведена ниже в таблице:

Таблица 2

тыс. рублей			
Код страны	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования КО к резидентам РФ и иностранных государств, тыс. руб.
643	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	0	14 020 267
392	ЯПОНИЯ	0	160 159
756	ШВЕЙЦАРСКАЯ КОНФЕДЕРАЦИЯ	0	748 885
Совокупная величина требований			14 929 311

3. Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом

Управление рисками и капиталом лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Банк управляет капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК). Такая система управления капиталом создана Банком для выполнения следующих целей:

- ▶ выявления, оценки, агрегирования значимых рисков, и контроля за их объемами;
- ▶ оценки достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка;
- ▶ планирования капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), а также фазы цикла деловой активности.

Такая система обеспечивает эффективный контроль за рисками с целью минимизации возможных потерь при реализации рисков, присущих деятельности Банка, влияния их реализации на капитал и одновременного последовательного достижения стратегических целей.

ВПОДК Банка соответствуют характеру и масштабу осуществляемых им операций, уровню и сочетанию рисков (принцип пропорциональности) в соответствии с требованиями Указания ЦБ РФ от 15 апреля 2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3624-У»).

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

- ▶ методика определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении каждого из значимых для Банка рисков и факторов рисков. Согласно данной методике, количественные требования к капиталу определяются Банком по значимым рискам; также отдельно выделяется капитал на покрытие рисков, не оцениваемых количественно, и стрессовый буфер;
- ▶ методика определения совокупного объема необходимого Банку капитала на основе агрегирования оценок значимых рисков.

В отношении значимых рисков Банк использует методы оценки, установленные регуляторными требованиями, в частности, Положением Банка России № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее, Положение Банка России 590-П), Положением Банка России № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее, Положение Банка России 611-П), Положением Банка России от 3 сентября 2018 года №652-П «О порядке расчета размера операционного риска» (далее, Положение Банка России 652-П), Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее, Положение Банка России 511-П), Инструкцией ЦБ РФ от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее – «Инструкция Банка России № 199-И»), так как размер активов Банка составляет менее 500 млрд. рублей. Указанные методы большей частью позволяют производить оценку рисков, осуществлять контроль за их объемами и определять размер требований к капиталу для покрытия рисков (кредитного, рыночного, операционного), признанных значимыми для деятельности банка с учетом характера и масштаба его деятельности. Для рисков и факторов риска, которые не покрываются регуляторными методиками, Банк

использует внутренние методики, основанные на международных подходах к оценке этих рисков и факторов рисков. При расчете необходимого капитала Банк учитывает планы бизнес подразделений в отношении балансовых и внебалансовых операций.

Агрегирование количественных оценок производится Банком консервативно путем простого суммирования, то есть без учета возможного эффекта диверсификации.

При определении планового (целевого) уровня капитала, плановой структуры капитала, планового (целевого) уровня достаточности капитала Банк исходит из консервативной оценки доступных источников капитала, а именно, базового капитала и минимального прогноза по прибыли на предстоящий финансовый год.

Подходы и процедуры оценки достаточности капитала включают процедуру соотнесения совокупного объема необходимого Банку капитала ВПОДК и объема имеющегося в распоряжении Банка капитала ВПОДК, которая проводится на этапе планирования деятельности на предстоящий финансовый год, а также повторяется на регулярной основе, что позволяет Банку контролировать как текущую, так и плановую достаточность экономического капитала с учетом меняющихся внутренних и внешних условий деятельности.

В целях поддержания установленной достаточности собственных средств (капитала) и не нарушения показателей склонности к риску, установленных стратегией управления рисками и капиталом, Банк устанавливает процедуры распределения капитала через многоуровневую систему лимитов и контроля за их выполнением. Для лимитов и показателей склонности к риску устанавливаются контрольные и/или сигнальные значения, при достижении которых применяется перечень корректирующих мероприятий, зависящий от степени приближения использования лимита к сигнальному значению, в том числе снижение уровня принятого риска (изменение параметров сделки, уменьшение объема и изменение структуры операций, введение дополнительных контролей и др.), перераспределение капитала, выделенного на покрытие значимых рисков, между структурными подразделениями Банка.

Информация о выполнении ВПОДК, в частности, информация об уровне достаточности регуляторного и экономического капитала, включается в отчетность Банка, формируемую в рамках ВПОДК, и представляется Совету Директоров, исполнительным органам Банка, Руководителю Службы управления рисками и руководителям подразделений Банка, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков, а также с управлением принятыми рисками.

4. Информация об изменениях в политике по управлению капиталом

В течение 2020 года не было существенных изменений в политике Банка по управлению капиталом.

В то же время, ввиду планирования Банком капитала и бизнеса на период с 01 апреля по 31 марта (японский финансовый год), с 01 апреля 2020 года Советом Директоров были установлены новые значения показателя склонности к риску. В частности, были изменены показатели склонности к кредитному риску- размер потерь от формирования резервов, и показатели склонности к риску ликвидности – максимальный разрыв между активами и пассивами со сроком востребования и погашения 1 день..

5. Информация о выполнении кредитной организацией в отчетном периоде требований к капиталу

В отчетном периоде требования к капиталу, определенные внутренними документами Банка по управлению рисками и капиталом, выполнялись на постоянной основе.

6. Соотношение основного капитала кредитной организации и собственных средств (капитала) Банка

Таблица 3

тыс. рублей

<i>Наименование показателя</i>	<i>01.01.2021г.</i>	<i>01.01.2020г.</i>
Базовый капитал	17 585 234	16 765 554
Основной капитал	17 585 234	16 765 554
Собственные средства (капитал)	18 364 719	17 638 804
Соотношение основного капитала и собственных средств	95.8%	95.1%

Базовый и основной капитал идентичны ввиду отсутствия источников добавочного капитала.

Изменение базового и основного капитала на отчетную дату, по сравнению с предыдущим отчетным периодом, в основном обусловлено признанием прибыли за 2020 год в базовом капитале, подтвержденной аудиторами.

Увеличение собственных средств (капитала) произошло за счет сформированной прибыли Банка за отчетный период.

По состоянию на отчетную дату Положения переходного периода к определению собственных средств (капитала) Банка, установленные Положением Банка России от 04.07.2019г. № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») соблюдаются.

7. Информация о системе управления рисками

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

7.1.1. Связь бизнес-модели Банка и профиля рисков Банка

Банк в своей деятельности традиционно проявляет высокую степень осторожности и консерватизма, и бизнес-модель отражает низкую склонность Банка к риску.

Направления деятельности и продуктовая линейка Банка ограничиваются несложными стандартными банковскими продуктами, нацеленными большей частью на корпоративных клиентов с японским капиталом, транснациональные организации и крупнейшие российские предприятия, в которых Банк обладает хорошей экспертизой и знанием клиентуры.

Банк осторожно подходит к принятию решений о работе с новыми продуктами и выходе на новые рынки. В 2020 году не было изменения политики в отношении бизнес-модели Банка, в связи с чем, не произошло изменений в перечне рисков, признаваемых Банком значимыми, по сравнению с 2019 годом.

На основе методики выявления значимых рисков, Банк определил следующие риски как значимые на годовом горизонте планирования:

- ▶ Кредитный риск, в том числе кредитный риск контрагента и остаточный риск. Кредитный риск является основным риском для Банка. Основными банковскими продуктами в 2020 году были кредитные продукты, в том числе кредиты, кредитные линии, продукты торгового финансирования и сделки с ПФИ. С целью снижения возникающего кредитного риска и величины формируемых регуляторных резервов Банк часто использует нефондированное обеспечение от компаний с рейтингами инвестиционного уровня;
- ▶ Рыночный риск. Банк не ведет активных торговых операций на рынке акций, облигаций, а также производных инструментов на активы, отличные от валюты, и рыночный риск Банка связан с его валютной позицией;
- ▶ Риск концентрации. Бизнес модель Банка предполагает кредитование крупных клиентов, и, дополнительно, кредитный портфель Банка характеризуется значимой отраслевой концентрацией, поэтому Банк признает в качестве значимых подвидов риска концентрации риски концентрации по отношению к крупным кредитам и отраслям;
- ▶ Операционный риск. Операционный риск является неотъемлемой частью деятельности Банка, и несмотря на отсутствие истории существенных потерь, оценивается Банком как значимый;
- ▶ Риск ликвидности. Банк устанавливает низкий уровень толерантности к риску ликвидности и жесткие лимиты на управление риском ликвидности;
- ▶ Процентный риск банковской книги. Банк управляет риском в соответствии с подходами основного акционера и оценивает величину капитала, необходимого для покрытия данного риска, по внутренней методике;

Иные риски, присущие деятельности Банка - регуляторный, репутационный и иные нефинансовые риски, не были признаны Банком индивидуально в качестве значимых и не оцениваются количественными методами. Тем не менее, Банк выделяет буфер капитала на покрытие указанных рисков.

Стратегия управления рисками и капиталом Банка определяет склонность к риску в целях обеспечения устойчивого его функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе с учетом результатов стресс-тестирования, проводимого на основе плановых максимальных ориентиров деятельности. Склонность к риску определяется виде совокупности количественных и качественных показателей как на уровне отдельных значимых рисков, так и в целом на Банк. К числу количественных показателей, в частности, относятся показатели, характеризующие достаточность капитала:

- ▶ уровень достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала, определяемый в процентах от необходимого для покрытия рисков капитала (экономического капитала);
- ▶ показатели регулятивной достаточности собственных средств (капитала) Банка (базового, основного и совокупного капитала), определяемые в соответствии с Положением ЦБ РФ № 646-П и Инструкцией ЦБ РФ № 199-И;
- ▶ значение стрессового буфера капитала, остающегося после покрытия всех рисков по 1-му компоненту (то есть всех рисков, входящих в регуляторную формулу достаточности) и компоненту 2а капитала (то есть рисков или факторов риска, которые не входят в регуляторную формулу достаточности, но которым подвержен Банк);
- ▶ достаточность капитала в стрессовых сценариях.

В число показателей склонности по отдельным видам рисков входят ограничения на потери от формирования регуляторных резервов, потери от изменений валютных курсов, потери из-за стрессовых сдвигов кривой доходности, разрывы ликвидности на разных сроках, а также отдельные показатели, характеризующие риск концентрации, в частности, индексы Герфиндаля-Гиршмана.

7.1.2. Организация системы управления рисками Банка

В структуру органов управления и подразделений Банка в части управлением рисками и капиталом, входят:

- ▶ Общее собрание акционеров
- ▶ Совет директоров
- ▶ Правление
- ▶ Президент
- ▶ Комитеты, в чьи функции входит управление рисками и капиталом: Кредитный комитет, Комитет по управлению активами и пассивами, Комитет по обеспечению и восстановлению непрерывности деятельности (далее - Комитеты по управлению рисками)
- ▶ Служба управления рисками
- ▶ Руководитель Службы управления рисками
- ▶ Департамент внутреннего контроля
- ▶ Департамент внутреннего аудита
- ▶ Бизнес-подразделения
- ▶ Иные подразделения Банка, в чьи функции входит управление рисками и капиталом

Между этими органами управления, исполнительными органами, комитетами по управлению рисками и подразделениями установлено следующее распределение полномочий и ответственности в части управления рисками и капиталом:

Общее собрания акционеров:

- ▶ Принимает решения, связанные с изменением размера капитала Банка;
- ▶ Принимает решения об одобрении крупных сделок, связанных с приобретением и отчуждением имущества Банка и сделок, в совершении в которых имеется заинтересованность с учетом влияния таких сделок на риски и капитал Банка.

Совет директоров:

- ▶ Принимает участие в разработке, утверждении и реализации ВПОДК Банка, в том числе утверждает и осуществляет контроль за реализацией документов в рамках ВПОДК, утверждает величину показателей склонности к риску и целевые уровни риска, рассматривает отчетность ВПОДК, отчеты Департамента внутреннего аудита и принимает на ее основе управленческие решения;
- ▶ Обеспечивает создание организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам организации системы управления рисками и капиталом.

Правление:

- ▶ Обеспечивает исполнение решений Совета директоров в области управления рисками и капиталом;
- ▶ Обеспечивает условия для эффективной реализации системы управления рисками и капиталом, принимает решения по принятию отдельных типов рисков (в том числе на основе отчетности ВПОДК), утверждает кредитную политику Банка и политики осуществления иных активных и пассивных операций.

Президент:

- ▶ Реализует процессы управления рисками и достаточностью капитала в Банке через распределение полномочий по управлению рисками и капиталом между различными подразделениями Банка, обеспечивает участие в процессах управления рисками всех сотрудников банка в соответствии с их должностными обязанностями;
- ▶ Утверждает внутрибанковские процедуры, связанные с регламентацией управления рисками в части, не отнесенной Уставом банка и внутренними документами Банка к исключительной компетенции Совета директоров и Правления Банка;
- ▶ Рассматривает отчетность ВПОДК в соответствии с порядком и периодичностью, определенной Стратегией управления рисками и капиталом;
- ▶ Утверждает лимиты риска, не относящиеся к компетенции Комитетов по управлению рисками.

Комитеты по управлению рисками:

- ▶ В рамках своих полномочий утверждают лимиты соответствующих рисков и использования капитала, при необходимости рассматривают и передают на утверждение размеры лимитов стратегического (верхнего) уровня, включая лимиты на показатели склонности к риску.
- ▶ Осуществляют мониторинг и контроль сигнальных показателей риска и капитала, использования лимитов по рискам своей области деятельности.
- ▶ Осуществляют оценку эффективности управления рисками на оперативном уровне и информируют Совет директоров и исполнительные органы управления Банка о выявленных недостатках управления рисками и капиталом, использования лимитов по рискам своей области деятельности.

Служба управления рисками:

- ▶ Разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует систему управления рисками и капиталом в соответствии с требованиями Банка России и требованиями внутрибанковской документации, включая Стратегию управления рисками и капиталом;
- ▶ Формирует на регулярной основе отчетность ВПОДК и иную отчетность в области управления рисками и капиталом для Совета директоров, Президента, Правления, Комитетов Банка, осуществляющих управление рисками, в объеме, необходимом для

принятия управленческих решений, а также формирует предложения по распределению капитала, в том числе - значениям лимитов склонности к риску и целевых показателей риска в разрезе индивидуальных лимитов, лимитов подразделений, объемов значимых рисков по видам, агрегированной величины;

- ▶ Участвует в разработке новых продуктов, процессов и операций банка в части выявления и оценки потенциально присущих им рисков;
- ▶ Консолидирует, хранит и обрабатывает информацию о рисках и капитале Банка, предоставляет ее уполномоченным подразделениям для целей раскрытия в соответствии с требованиями законодательства.

Руководитель Службы управления рисками Банка:

- ▶ Координирует и контролирует работу всех подразделений и сотрудников, осуществляющих функции управления рисками;
- ▶ Доводит информацию о результатах функционирования системы управления рисками и капиталом до органов управления Банка на регулярной и оперативной основе;
- ▶ Рассматривает отчетность ВПОДК в соответствии с порядком и периодичностью, определенной Стратегией управления рисками и капиталом.

Департамент внутреннего контроля:

- ▶ Осуществляет процедуры управления регуляторным (комплаенс) риском, в том числе - в области соблюдения правил и процедур, установленных внутренней документацией Банка в части управления банковскими рисками, контроля за функционированием системы управления банковскими рисками.

Департамент внутреннего аудита:

- ▶ Проводит проверку и оценивает эффективность и соответствие требованиям законодательства и внутренним документам Банка системы управления рисками и капиталом, включая вопросы: качества данных, методологии выявления, оценки рисков и капитала, определения стоимости активов, стресс-тестирования, отчетности ВПОДК, а также процессов контроля, мониторинга и процедур управления рисками и капиталом в целом;
- ▶ Проводит проверку деятельности подразделений, участвующих в процессах управления рисками и достаточностью капитала;
- ▶ Информировывает Совет директоров и исполнительные органы управления о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и достаточностью капитала и действиях, предпринятых для их устранения.

Функции бизнес-подразделений:

- ▶ Осуществляют операции, связанные с принятием рисков в рамках лимитов, установленных внутренними документами Банка, в рамках установленных полномочий;
- ▶ Осуществляют идентификацию, выявление и первичную оценку рисков при совершении операций и заключении сделок;
- ▶ Осуществляют реализацию мер, необходимых для соблюдения установленных лимитов, в рамках установленных полномочий;
- ▶ Обеспечивают первичный контроль соответствия принимаемого риска установленным лимитам, в рамках установленных полномочий.

Прочие структурные подразделения и сотрудники Банка:

- ▶ Участвуют в процессах управления рисками и достаточностью капитала в соответствии со своим функционалом и принципами, определенными внутренними документами Банка.
- ▶ Используют в текущей работе лимиты и целевые уровни риска внутри подразделений в рамках установленных лимитов.
- ▶ В рамках своих должностных прав и обязанностей, и ролей в процессах управления рисками предоставляют руководству Банка, сотрудникам Службы управления рисками, Департаментам внутреннего контроля и внутреннего аудита отчетность ВПОДК своего уровня и направления деятельности и необходимую информацию для управления рисками и капиталом.
- ▶ Формируют предложения по совершенствованию системы управления рисками и достаточностью капитала.

Функции отдельных подразделений, исполнительных органов и органов управления распределены таким образом, чтобы формировать и поддерживать высокую культуру управления рисками. Процесс выявления рисков, в том числе значимых, охватывает всю деятельность Банка и его подразделений и проводится непрерывно благодаря установленной системе процессов и процедур, предусматривающих текущий анализ деятельности Банка на предмет выявления ранее не идентифицированных рисков или их концентраций.

Многоуровневая структура лимитов, включающая распределение рисков по их видам и по направлениям деятельности и должным образом представленная в регулярной отчетности, позволяет контролировать текущий и потенциальный уровни рисков и своевременно принимать управленческие решения для минимизации влияния этих рисков на капитал Банка. В том числе, отчетность содержит информацию о степени приближения фактических уровней рисков к установленным лимитам и их сигнальным значениям, а внутренние документы предусматривают перечень мероприятий и ответственных лиц за каждый из

рисков и диапазонов значений, что позволяет своевременно и оптимально реагировать на изменяющиеся внутренние и внешние условия деятельности.

Такая система позволила Банку не допустить нарушений в 2020 году показателей склонности к риску и их сигнальных значений.

Совет директоров, Президент и Правление Банка осуществляют постоянный контроль за системой ВПОДК и их эффективностью посредством контроля соответствия документации ВПОДК характеру и масштабам деятельности Банка в условиях изменения экономической ситуации, регулярного изучения отчетности ВПОДК (в том числе - для контроля за значимыми рисками путем сопоставления их объемов с установленными лимитами); своевременного рассмотрения вопросов ВПОДК, требующих неотложного решения и информации, полученной в результате внутреннего и внешнего аудита и проверок Банком России процедур ВПОДК.

Система отчетности ВПОДК включает следующие виды отчетов:

- ▶ Отчет о результатах выполнения ВПОДК (включая информацию о соблюдении планового (целевого) уровня капитала, достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровнях рисков и целевой структуры рисков);
- ▶ Отчет о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала;
- ▶ Отчет о выполнении обязательных нормативов;
- ▶ Отчет о результатах стресс-тестирования;
- ▶ Отчет о значимых рисках (включая информацию об агрегированном объеме принятых Банком значимых рисков; принятом объеме каждого значимого вида риска, его изменения и влияние такого изменения на достаточность капитала; объемах значимых рисков, принятых структурными подразделениями и использование структурными подразделениями Банка выделенных им лимитов);
- ▶ Факты нарушения структурными подразделениями установленных лимитов, а также предпринимаемые меры по устранению выявленных нарушений.

Отчетность ВПОДК предоставляется всем пользователям с периодичностью, которая обеспечивает должный уровень компетенции соответствующих органов относительно текущего и прогнозного статусов выполнения ВПОДК, а также позволяет своевременно принимать решения коррекционного характера. Установленная в Банке периодичность полностью соответствует регуляторным требованиям.

Банк проводит комплексное стресс-тестирование, охватывающее несколько значимых рисков и текущее стресс-тестирование отдельных значимых рисков. Комплексное стресс-тестирование используется для целей совместного планирования операций и капитала (в частности, для определения стрессового буфера капитала) и для проверки финансовой устойчивости Банка при существенном изменении или угрозе существенного изменения условий, в которых работает Банк, и проводится не реже одного раза в год. В 2020 году оно охватывало кредитный риск, кредитный риск контрагента, риск концентрации, валютный и процентный риск, операционный риск, а также риск ликвидности.

Стрессовые сценарии Банк определяет консервативно, выбирая те реалистичные сценарии, которые могут привести к максимальной величине потерь. В 2020 году Банк рассматривал два качественно разных комплексных стрессовых сценария, условно называемых реалистичный стрессовый сценарий и тяжелый стрессовый сценарий. Реалистичный стрессовый сценарий предполагал развитие финансового кризиса в России в результате падения цен сырьевые товары, в частности на нефть, последующую девальвацию рубля, повышение ставок Банком России в ответ на девальвацию, последующее в течение года ухудшение финансового состояния заемщиков, и дефолт крупнейшего контрагента по производным финансовым инструментам (за исключением основного акционера Банка). Тяжелый стрессовый сценарий был связан со снижением рейтингов поручителя/гаранта с максимальной величиной предоставленного обеспечения, так как бизнес модель Банка построена таким образом, что значительная часть кредитов, выдаваемых Банком, покрыта высококонцентрированным нефондированным обеспечением.

Результаты стресс-тестирования, проводимого на этапе планирования операций и капитала, определяют величину стрессового буфера, который учитывается при определении склонностей к риску и распределении капитала по видам значимых рисков. Текущее стресс-тестирование проводится с целью принятия управленческих решений, в частности, о возможности совершения тех или иных сделок, о необходимости снижения уровня риска или рисков, или об обязательности усиления контроля за отдельными областями деятельности Банка.

Внутренняя система документации Банка содержит описание методов, применяемых Банком для снижения каждого из видов рисков. Применяемые методы регулярно пересматриваются Банком на предмет их адекватности бизнес-модели Банка, внутренним и внешним условиям деятельности, реализуемости в кратко- и среднесрочной перспективе, а также степени их воздействия на уровень риска и влияния на капитал. Департамент внутреннего аудита на регулярной основе осуществляет оценку эффективности установленных методов снижения принимаемых рисков, и предоставляет результаты такой оценки исполнительным органам и органам управления.

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

Таблица 4 (2.1)

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 том числе:	24 517 918	27 690 913	1 961 433	
2	при применении стандартизированного подхода	24 517 918	27 690 913	1 961 433	
3	при применении базового ПБР	0	0	0	
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)	0	0	0	
5	при применении продвинутого ПБР	0	0	0	
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	211 266	890 680	16 901	
7	при применении стандартизированного подхода	211 266	890 680	16 901	
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0	
9	при применении иных подходов	0	0	0	
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	120 630	478 551	9 650	
11	Инвестиции в долевыми 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 ПБР	0	0	0	
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0	
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0	
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0	
15	Риск расчетов	0	0	0	
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0	
17	при применении ПБР, основанного на рейтингах	0	0	0	
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	0	0	0	
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0	
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	26 141	41 665	2 091	
21	при применении стандартизированного подхода	26 141	41 665	2 091	
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0	
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	0	0	0	
24	Операционный риск	3 372 188	3 412 113	269 775	
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	0	0	0	
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0	
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	28 248 143	32 513 922	2 259 851	

В 2020 году произошло общее снижение активов под риском на 13.1%. Значительно снизились показатели кредитного риска контрагента на 76.3%, рыночного риска (снижение 37.3%), риска изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ (снижение 74.8%). Данное существенное снижение произошло за счет уменьшения объема запрашиваемой валюты от клиентов по сделкам ПФИ.

Величина минимальных требований к капиталу, показанная в Графе 5 Таблицы рассчитана исходя из значения достаточности капитала 8%. Тем не менее, в рамках контроля выполнения ВПОДК Банк производил внутренний расчет исходя из значения достаточности капитала 10,5% с учетом возможных регуляторных буферов, включая надбавку на поддержание достаточности капитала и антициклическую надбавку, что позволило Банку с должным уровнем осмотрительности контролировать уровень достаточности экономического капитала на протяжении 2020 года.

8. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, представляемой в Банк России в целях надзора.

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

Таблица 5 (3.1)

		тыс. рублей					
Но мер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности)	из них:				не подпадаю щих под требован ия к капиталу или под вычеты из капитала
			подверженных кредитному рisku	подвержен ных кредитному рisku контрагент а	включенных в сделки секьюритизац ии	подверженны х рыночному рisku	
1	2	3	4	5	6	7	8
Активы							
1	Денежные средства и средства в центральных банках	5 828 948	5 799 988	0	0	0	0
2	Средства в кредитных организациях	1 629 517	1 629 517	0	0	0	0
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	104 392	0	104 392	0	104 392	0
3	производные финансовые инструменты	104 392	0	104 392	0	104 392	0
3	прочие производные финансовые активы, предназначенные для торговли	0	0	0	0	0	0
4	Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости	42 694 830	42 694 830	0	0	0	0
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	35 365 274	35 365 274	0	0	0	89 588
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0	0
7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 132 051	2 132 051	0	0	0	0
8	Текущие и отложенные налоговые активы	219	219	0	0	0	0
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	0	0	0	0	0	0
10	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной	0	0	0	0	0	0

стоимости (кроме ссудной задолженности)

1	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	0	0	0	0	0	0
1	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	330 593	330 593	0	0	0	89 767
1	Прочие активы	21 390	21 390	0	0	0	0
1	4 Всего активов	88 107 214	87 973 862	104 392	0	104 392	179 355
Обязательства							
1	Депозиты центральных банков	0	0	0	0	0	0
1	Средства кредитных организаций	33 571 635	0	0	0	0	33 571 635
1	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	35 476 273	0	0	0	0	35 476 273
1	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	0	0	0	0	0	0
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	111 898	0	111 898	0	111 898	0
1	производные финансовые инструменты	111 898	0	111 898	0	111 898	0
1	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	0	0	0	0	0	0
2	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
2	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	0	0	0	0	0	0
2	Отложенные налоговые обязательства	156 159	0	0	0	0	15 703
2	Прочие обязательства	257 122	0	0	0	0	257 122
2	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	5 756	0	0	0	0	0
2	5 Всего обязательств	69 578 843	0	111 898	0	111 898	69 320 733

В строках 3 (пункт 3.1) и 19 (пункт 19.1) приведенной выше таблицы, указаны требования и обязательства по производным финансовым инструментам, которые представлены форвардными контрактами Банка по которым Банк рассчитывает показатели рыночного риска и риск контрагента.

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:

Таблица 6 (3.2)

тыс. рублей

Номер	Наименование статьи	Всего, из них:	подверженных кредитному рisku	включенных в сделки секьюритизации	подверженных кредитному рisku контрагента	подверженных рыночному рisku
1	2	3	4	5	6	7
1	Балансовая стоимость активов кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 14 таблицы 3.1 настоящего раздела)	87 927 859	87 973 862	0	104 392	104 392
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 14 таблицы 3.1 настоящего раздела)	0	0	0	0	0
3	Балансовая стоимость обязательств кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 25 таблицы 3.1 настоящего раздела)	69 563 140	0	0	111 898	111 898
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 25 таблицы 3.1)	0	0	0	0	0
5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы)	18 364 719	87 973 862	0	(7 506)	(7 506)
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	61 010 014	1 848 792	0	0	0
7	Различия в оценках	0	0	0	0	0
8	Различия, обусловленные расхождениями в правилах неттинга, помимо учтенных в строке 3(4)	0	0	0	0	0
9	Различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери	(42 245)	(101 260)	0	0	0
10	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	79 374 733	89 822 654	0	(7 506)	(7 506)

К активам и обязательствам, включенным одновременно в более, чем одну графу из граф 4-7 таблицы 6 (3.2), относятся производные финансовые инструменты, подверженные как риску контрагента, так и рыночному риску.

Информация о методологии определения справедливой стоимости инструментов, а также контроля правильности ее определения изложена в п. 7.2 Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год.

Оценку эффективности управления рыночным риском Департамент внутреннего аудита проводит в соответствии с Положением об оценке эффективности управления рисками и капиталом от 14 сентября 2018 года не реже одного раза в год.

Положение предусматривает проведение Департаментом внутреннего аудита оценки методологии определения справедливой стоимости инструментов. В 2020 такая оценка проводилась и признана корректной.

Информация о балансовой стоимости обремененных и необремененных активов Банка:

Таблица 7 (3.3)

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	2 132 051	2 132 051	79 771 794	0
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:	2 132 051	2 132 051	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	2 132 051	2 132 051	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	2 132 051	2 132 051	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	1 359 708	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	42 694 830	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	35 365 222	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	52	0
8	Основные средства	0	0	330 593	0
9	Прочие активы	0	0	21 389	0

В строке 3.2.1 таблицы представлены ценные бумаги(Облигации федерального займа), находящиеся в залоге у Банка России в качестве обеспечения для получения внутридневных кредитов.

Информация об операциях Банка с контрагентами-нерезидентами:

Таблица 8 (3.4)

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	1 359 665	782 725
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	2 091 130	2 414 322
2.1	банкам-нерезидентам	543 671	309 290
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	1 547 459	2 102 590
2.3	физическим лицам – нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	34 345 881	29 547 737
4.1	банков-нерезидентов	33 433 451	28 981 114
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	873 515	536 052
4.3	физических лиц – нерезидентов	38 914	30 571

Банк не имеет вложения в ценные бумаги, товары и ПФИ, обращающиеся на рынке, характеризующимся низкой активностью и низкой ликвидностью, справедливая стоимость которых подлежит корректировке в целях расчета рыночного риска.

9. Кредитный риск

9.1. Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации

В соответствии с бизнес-моделью Банка кредитный риск присущ следующим видам операций (сделок): кредитование юридических лиц (кредиты, овердрафты, кредитные линии, операции торгового финансирования), операции с производными финансовыми инструментами; межбанковские операции (кредиты, ведение ностро счетов), кредитование физических лиц.

Банк идентифицирует следующие подвиды кредитного риска, связанные с влиянием различных факторов:

- риск дефолта;
- риск миграции (ухудшения кредитного качества);
- кредитный риск контрагента (раскрыт подробно в разделе 10);
- остаточный кредитный риск.

Также Банк управляет риском концентрации, который в рамках кредитного риска проявляется в виде концентрации на одного или группу взаимосвязанных заемщиков, на отрасли (виды экономической деятельности).

Управление кредитным риском Банка проводится с целью сохранить оптимальный баланс между приемлемым уровнем риска, принимаемым на себя Банком, и прибылью, получаемой от кредитной деятельности. В соответствии с принятой стратегией развития бизнеса Банк работает с ограниченным количеством видов заемщиков, ориентируясь на сегменты кредитного рынка, в которых обладает максимальной компетенцией по оценке кредитоспособности заемщиков и предлагает кредитные продукты с простой структурой.

Подходы Банка к организации процедур управления кредитным риском учитывают специфику вида заемщика. Основными видами заемщиков Банка являются юридические лица – кредитные и некредитные организации, кредитование физических лиц незначительно по объему и ориентировано на сотрудников Банка. В этой связи Банк применяет процедуры управления индивидуальным кредитным риском, т.е. риском кредитного продукта, операции (сделки), заемщика, и процедуры управления совокупным кредитным риском. Устанавливаемая система планового уровня кредитного риска, лимитов и показателей учитывает максимальные запланированные ориентиры по наращиванию операций, несущих кредитный риск, и результаты стресс-тестирования, отражающие возможные потери Банка при реалистичных стрессовых сценариях. Такой подход к управлению кредитным риском позволяет Банку поддерживать должную достаточность капитала даже в случае реализации стрессов.

Кредитный риск признан значимым риском для Банка в 2020 году. В этой связи у Банка разработаны подробные процедуры управления кредитным риском, включающие выявление, оценку, ограничение, минимизацию, мониторинг и контроль кредитного риска, а также описывающие зоны ответственности подразделений на каждом этапе управления риском. Отчетность по кредитному риску составляется ежедневно и позволяет контролировать принятый уровень риска, степень приближения к установленным ограничениям и обладает достаточной детализацией для принятия управленческих решений.

Распределение полномочий и ответственности между органами управления кредитной организации, единоличным и коллегиальным исполнительным органом (Правлением Банка) и Кредитным комитетом организовано таким образом, чтобы исключить потенциальный конфликт интересов между риском и прибылью, и сохранить приемлемый уровень риска при достижении поставленных стратегических задач.

При этом Совет Директоров Банка определяет верхнеуровневые значения лимитов риска – показатели склонности к риску по объемам риска и направления деятельности, в которых Банк может принимать риск. Правление в целях обеспечения поставленных задач утверждает внутренние документы Банка, связанные с кредитованием, а также устанавливает лимиты кредитного риска, структура и значения которых гарантируют соблюдение Банком установленных ограничений.

Президент Банка утверждает полномочия должностных лиц Банка, осуществляющих кредитную работу, и осуществляет общий контроль за порядком кредитования Банком клиентов, в рамках своих полномочий принимает решения по установлению индивидуальных лимитов и совершению конкретных сделок в рамках установленных верхнеуровневых лимитов, включая лимиты на операции на внебиржевом рынке, по которым возникает кредитный риск контрагента.

Кредитный комитет в рамках своих полномочий принимает решения по установлению индивидуальных лимитов и совершению конкретных сделок в рамках установленных верхнеуровневых лимитов, включая лимиты на операции на внебиржевом рынке, по которым возникает кредитный риск контрагента, а также устанавливает лимиты на отдельные виды концентраций.

В рамках системы внутреннего контроля Банк осуществляет контроль за правильностью оценки ссуд и определения размера резервов в случаях, предусмотренных Положением Банка России 590-П. Департамент внутреннего контроля осуществляет анализ новых продуктов и клиентов, включая

заемщиков, с точки зрения регуляторных рисков. Департамент внутреннего аудита на регулярной основе проводит оценку эффективности всех компонентов системы управления кредитным риском и предоставляет результаты такой оценки исполнительным органам и Совету Директоров.

Подразделения, осуществляющие функции управления кредитным риском, независимы от Департамента внутреннего контроля и Департамента внутреннего аудита, выполняют функции третьей линии защиты. Отчеты о кредитном риске включают результаты классификации активов по категориям качества, размеры расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери, результаты оценки стоимости обеспечения; информацию о распределении кредитного риска по направлениям бизнеса, видам деятельности контрагентов (заемщиков), типам контрагентов (заемщиков), по видам финансовых активов, а также о величине остаточного риска. Отчетность по кредитному риску формируется в соответствии с требованиями Банка России к ее составу и периодичности.

Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску:

Таблица 10 (4.1)

тыс. рублей

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), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов (гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
		3	4	5	6		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	0	0	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
3	Внебалансовые позиции	0	0	0	0	0	0
4	Итого	0	0	0	0	0	0

У Банка отсутствуют просроченные и находящиеся в состоянии дефолта кредитные требования (обязательства).

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

Таблица 11 (4.1.1)

тыс. рублей

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		итого
				в соответствии с Положением Банка России N 611-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	
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,	0	0	0	0	0

тыс. рублей

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		итого
				в соответствии с Положением Банка России N 611-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	
в том числе:						
3.1	права, на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

Вложения Банка в долговые ценные бумаги удостоверяются центральным депозитарием и не подлежат раскрытию в приведенной выше таблице.

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

Таблица 12 (4.1.2)

тыс. рублей

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери					
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа		Изменение объемов сформированных резервов	
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	25 459	50	12 729	21	5 346	- 29	- 7 383
1.1	ссуды	18 956	50	9 478	21	3 981	- 29	- 5 497
2	Реструктурированные ссуды	3 693 785	24	886 508	0,80	29 550	-23,20	- 856 958
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	4 449 590	17,51	779 275	0,83	37 108	-16,68	-742 167
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в	0	0	0	0	0	0	0

уставные капиталы других юридических лиц

7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

В течение 2020 года уполномоченным органом управления Банка был принято решение о классификации ссуд в более высокую категорию качества, чем это определено требованиями Положений Банка России N 590-П и N 611-П (пункт 3.10 Положения Банка России N 590-П), в соответствии с требованиями Положения информация о решении была предоставлена в Банк России.

Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта:

Таблица 13 (4.2)

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

У Банка отсутствуют просроченные и находящиеся в состоянии дефолта ссудная задолженность и долговые ценные бумаги.

9.2. Методы снижения кредитного риска

При осуществлении кредитных операций Банк исходит из политики размещения денежных средств с минимально допустимым уровнем риска в наиболее выгодные сегменты рынка для минимизации потерь и достижения высокой доходности. Приоритетным фактором при принятии решения о выдаче кредита является финансовое состояние и способность клиента погасить кредит. Принятие обеспечения рассматривается как дополнительный фактор снижения кредитных рисков, не исключающий необходимость проведения всестороннего анализа финансового положения клиента и качества его обслуживания долга.

При оценке величины кредитного риска Банк действует консервативно и не применяет неттинг балансовых и внебалансовых требований (обязательств), в том числе в отношении ПФИ, в целях определения требований к капиталу.

В качестве обеспечения Банк рассматривает залог любых материальных активов, гарантии, поручительства, имущественные права, при обращении взыскания на которые будет соблюден принцип достаточности для покрытия убытков, нанесенных Заемщиком при невозврате задолженности, а равно иные возможные способы обеспечения исполнения Заемщиком своих обязательств перед Банком, не противоречащие действующему законодательству РФ. Во внутренних документах Банк определяет

перечень требований к обеспечению, а именно его ликвидность и платежеспособность гаранта/поручителя. При этом значительная часть обеспечения соответствует критериям пп.6.2. и 6.3. Положения Банка России №590-П, и используется для уменьшения величины фактически формируемых резервов, поэтому остаточный кредитный риск признается Банком в качестве значимого подвида кредитного риска.

В Банке утверждена методика оценки и определения величины необходимого капитала на покрытие остаточного кредитного риска, и в процессе планирования капитала Банк определяет максимальный размер остаточного кредитного риска, который он готов принять на годовом горизонте планирования.

Банк принимает значительную концентрацию на обеспечение (гарантии), предоставленное своим основным акционером, которое соответствует критериям главы 6 Положения Банка России 590-П и принимается в целях снижения величины формируемых резервов. Этот факт учитывается Банком при планировании капитала, и отражается в результатах стресс-тестирования, которое проводится не реже, чем ежегодно. В 2020 году результаты стресс-тестирования доводились до исполнительных органов ежемесячно, до органов управления Банка – ежеквартально.

Рыночный риск в связи с использованием инструментов снижения кредитного риска у Банка не возникает.

Методы снижения кредитного риска:

Таблица 14 (4.3)

тыс. рублей

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	24 751 135	0	0	35 433 329	35 433 329	0	0
2	Долговые ценные бумаги	2 132 051	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	26 883 186	0	0	35 433 329	35 433 329	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	0	0	0	0	0	0	0

9.3. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

Банк определяет величину требований к капиталу по кредитному риску, в том числе по условным обязательствам кредитного характера, в соответствии с подходами, определенными Инструкцией Банка России 199-И. В частности, Банк применяет кредитные рейтинги, присвоенные рейтинговыми агентствами, при определении величины требований, взвешенных по уровню риска, по кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных процентов к кредитным организациям, имеющим рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные иностранными кредитными рейтинговыми агентствами, и являющимися резидентами стран, имеющих страновые оценки по классификации экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "0", "1", или стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Европейского союза, а также по кредитным сделкам, покрытым банковскими гарантиями, полученными от кредитных организаций, имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные иностранными кредитными рейтинговыми агентствами, и являющихся (являющимися) резидентами стран, имеющих страновые оценки "0", "1", а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны.

Банк использует только рейтинги международных агентств Standard and Poor's, Moody's, Fitch. В течение 2020 года уровень рейтингов существенно не менялся.

В 2020 году отсутствовали случаи переноса кредитного рейтинга ценных бумаг эмитентов, присвоенных рейтинговыми агентствами, на иные кредитные требования Банка к таким эмитентам, так как в 2020 году портфель ценных бумаг состоял только из Облигаций федерального займа (ОФЗ).

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

Таблица 15 (4.4)

Но ме р	Наименование портфеля кредитных требований (обязательстве)	Стоимость кредитных требований (обязательстве), тыс. руб.				Требования (обязательс тва), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	тыс. рублей Коэффициен т концентраци и (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательс тва), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансова я	балансовая	внебалансова я		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	24 959 969	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	26 105 441	2 858 153	7 079 260	571 631	7 650 891	32
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	269 810	0	180 080	0	180 080	1
6	Юридические лица	35 238 094	57 453 121	14 796 566	1 277 161	16 073 729	67
7	Розничные заемщики (контрагенты)	51	0	51	0	51	0
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0
13	Прочие	0	0	0	0	0	0
14	Всего	86 573 365	60 311 275	22 055 958	1 848 792	23 904 750	100

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

Таблица 16 (4.5)

тыс. рублей

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		Всего
		из них с коэффициентом риска:																		
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	Прочие	
1	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	24 957 898	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	26 640 879	0	0	0	0	2 322 715	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7 650 891
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	112 162	0	0	0	0	157 648	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	180 080
6	Юридические лица	56 063 669	27 785 220	0	0	0	0	2 488 588	3 378 054	756 449	0	2 219 235	0	0	0	0	0	0	0	16 073 728
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	51	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	51
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

14	Всего	81 021 568	54 538 261	0	0	0	0	4 969 002	3 378 054	756 449	0	2 219 235	0	0	0	0	0	0	0	23 904 750
-----------	--------------	------------	------------	---	---	---	---	-----------	-----------	---------	---	-----------	---	---	---	---	---	---	---	-------------------

10. Кредитный риск контрагента

Кредитный риск контрагента - риск возникновения у Банка потерь в результате неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом по сделке финансовых обязательств (в т. ч. - по причине дефолта контрагента) до завершения расчетов по операциям, включая операции с производными финансовыми инструментами, сделками РЕПО и аналогичными сделками. Дополнительно, расчетный кредитный риск контрагента — это риск неисполнения обязательств контрагентом в момент расчетов, при том, что Банк исполняет свои обязательства.

Одной из важных услуг Банка для своих клиентов является заключение с ними сделок с ПФИ.

Управление кредитным риском контрагента Банка проводится с целью сохранить оптимальный баланс между приемлемым уровнем риска, принимаемым на себя Банком, и прибылью, получаемой от сделок с ПФИ. Управление и контроль за кредитным риском контрагента осуществляется методом ограничения через систему лимитов. Лимиты устанавливаются для базового сценария в рамках склонностей к риску по итогам совместного планирования операций и капитала и определяют выраженный через необходимый капитал объем рисков, который Банк планирует принять, с учетом планируемого наращивания операций, то есть планируемый профиль рисков Банка. С 2019 году лимит по капиталу на кредитный риск контрагента был выделен из общего лимита на кредитный риск.

В 2020 году Банк не заключал сделки с ПФИ через центрального контрагента. Банк заключает сделки с ПФИ напрямую с корпоративными клиентами, и зачастую закрывает возникающий, в связи с этим рыночный риск путем заключения контрсделок с основным акционером или крупнейшими российскими банками.

Оценка кредитного риска контрагента по отдельным сделкам основана на анализе финансового состояния контрагентов и параметров продукта или контракта. Оценка капитала, необходимого для покрытия кредитного риска контрагента производится по методике, установленной Инструкцией Банка России № 199-И.

Банк не использует обеспечение (гарантии и прочие инструменты) в качестве инструмента снижения кредитного риска контрагента.

При совершении сделок с ПФИ Банк проявляет высокую степень осторожности и консерватизма. В соответствии с принятой стратегией развития бизнеса Банк работает с ограниченным количеством контрагентов, которые, в большинстве случаев, являются одновременно заемщиками банка, и ориентируется на сегменты рынка, в которых обладает максимальной компетенцией по оценке кредитоспособности заемщиков. Банк не осуществляет сделки со сложными деривативами.

Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента:

Таблица 17 (5.1)

тыс. рублей

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)	104 392	86 952	X	1.4	120 630	211 266
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	0	0	0	0
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0

4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
6	Итого	X	X	X	X	X	211 266

Банк использует стандартизированный подход для оценки текущего и потенциального рисков при расчете величины кредитного риска.

Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска снизилась по сравнению с 2019 годом на 679 414 тыс.руб. Текущий и потенциальный риск существенно снизились по сравнению с 2019 годом на 432 396 тыс.руб. Снижение показателей произошло из-за уменьшения объема запрашиваемой клиентами Банка валюты по сделкам ПФИ.

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

Таблица 18 (5.2)

Номер	Наименование статьи	тыс. рублей	
		Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:	0	0
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	0
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	0
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	9650	120 630
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	9650	120 630

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

Таблица 19 (5.3)

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

муниципальные
образования

3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	58 268	0	0	0	0	0	11 654
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	133 075		199 613
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	58 268	0	0	0	133 075	0	211 266

За 2020 год произошло существенное снижение величины, подверженной кредитному риску контрагента на 679 413 тыс.руб. по сравнению с 2019 годом из-за снижения объема запрашиваемой валюты клиентами Банка по сделкам ПФИ.

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

Таблица 20 (5.5)

Номер	Наименование статьи	тыс. рублей					
		Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставленное
		обособленное	не обособленное	обособленное	не обособленное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком – кредитором, в зкладе	0	0	0	0	0	0
2	Золото в слитках	0	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	0	0	0	0	0	0
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	0	0	0	0	0	0
7	Акции	0	0	0	0	0	0
8	Прочее обеспечение	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	0	0	0

По состоянию на 01 января 2021 года в Банке отсутствует обеспечение для снижения кредитного риска контрагента по сделкам с ПФИ.

Информация о сделках с кредитными ПФИ:

Таблица 21 (5.6)

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

Банк не использует кредитные ПФИ.

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента:

Таблица 22 (5.8)

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

11. Риск секьюритизации

Банк не подвержен риску секьюритизации.

12. Рыночный риск

Банк не ведет активных торговых операций на рынке акций, облигаций, а также производных инструментов на активы, отличные от валюты, и рыночный риск Банка связан с его валютной позицией. Секьюритизационные требования отсутствуют. Валютный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения курсов валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах и золоте. При совершении операций, влияющих на уровень валютного риска, Банк проявляет высокую степень осторожности и консерватизма, отражающуюся в низкой склонности к валютному риску, поддерживая валютную позицию на низком уровне в пределах, устанавливаемых ограничениями в рамках лимитов.

Валютный риск в банковских продуктах и сделках идентифицируется в соответствии с Методикой выявления значимых рисков. В целях оценки валютного риска Банк применяет: методы, установленные Инструкцией Банка России № 199-И, Положением Банка России № 511-П, Инструкцией Банка России № 178-И. Валютный риск ограничивается путем установления лимита открытой валютной позиции. Для минимизации валютного риска используется заключение обратных наличных, форвардных сделок.

Расчет требований к капиталу осуществляется с использованием стандартизированного подхода к расчету рыночных рисков. В качестве показателя склонности к валютному риску Банк устанавливает величину капитала, необходимого для покрытия убытков от стрессового изменения валютного курса. Для управления валютным риском Банк также устанавливает лимиты убытка по конверсионным операциям.

Дополнительная оценка валютного риска производится исходя из максимальной величины возможного убытка по конверсионным операциям который может быть понесен в течение дня после достижения сигнального значения (в Банке установлены внутренние целевые уровни). Банк производит ежедневный и внутрисдневной мониторинг валютной позиции и иных ограничений валютного риска (включая установленную склонность и лимиты) с целью оперативного реагирования на изменение уровня риска и своевременного воздействия на него, а также оценки его влияния на капитал.

Банк также проводит стресс-тестирование валютного риска методом анализа чувствительности капитала, финансового результата, к факторам изменения валютного риска - размера валютной позиции и курсов валют. Методология оценки и проведения стресс-тестирования разрабатывается и применяется независимым подразделением - Службой управления рисками.

Методы снижения рыночного риска соответствуют характеру и масштабам деятельности кредитной организации. Оценка эффективности процедур минимизации валютного риска производится не реже чем ежегодно Департаментом внутреннего аудита с целью проверки соответствия текущего статуса процедур условиям деятельности.

Текущее управление рыночным риском осуществляется Департаментом Казначейства. Контроль и оценка валютного риска осуществляется Департаментом управления рисками. Внутренние документы Банка предусматривают систему лимитов, контрольных и сигнальных значений, определяющих порядок действий подразделений и уровни компетенции отдельных должностных лиц и органов.

За надлежащее управление рыночным риском в Банке несут ответственность следующие подразделения в рамках своей компетенции:

- ▶ Комитет по управлению активами и пассивами - общее и антикризисное руководство управлением риском ликвидности и рыночными рисками, включая мониторинг и контроль сигнальных показателей, а также рассмотрение отчетности ВПОДК по валютному риску; рассмотрение допустимого, контрольного и сигнального диапазонов для индикаторов валютного риска; подготовка рекомендаций для Совета директоров об установлении лимитов стратегического (верхнего) уровня; подготовка рекомендаций для Президента об установлении операционных лимитов в рамках верхнеуровневых лимитов;
- ▶ Департамент Казначейства – текущее управление рыночными рисками и риском ликвидности, управление платежной позицией Банка;
- ▶ Департамент управления рисками – ежедневная подготовка управленческой отчетности по управлению открытой валютной позицией; ежедневное проведение расчетов валютного рисков, внутрисдневной (промежуточный) расчет валютного риска;
- ▶ Отдел клиентских операций Операционного управления - предоставление имеющейся в распоряжении информации о предстоящих платежах клиентов Банка;
- ▶ Департамент по работе с корпоративными клиентами / Департамент развития бизнеса – предоставление информации о планируемых кредитных и депозитных операциях юридических лиц;
- ▶ Служба управления рисками – разработка, внедрение, реализация и совершенствование системы управления рыночным риском и капиталом в соответствии с требованиями Банка России и требованиями внутрибанковской документации, включая Стратегию управления рисками и капиталом, разработка внутрибанковской документацию ВПОДК, описывающей процедуры ВПОДК включая методологию выявления и оценку рисков, стресс – тестирования, расчет показателей необходимого, имеющегося в распоряжении Банка капитала, достаточности капитала, склонности к риску и направлений ее распределения, включая агрегированные и отдельные показатели, определение плановой структуры капитала; плановых (целевых) уровней и структуры рисков, контроль риска и достаточности капитала, формирование отчетности ВПОДК; осуществление процедуры управления рыночным риском и капиталом в части процессов выявления рыночного риска, его оценки (включая стресс-тестирование) и мониторинга, расчета капитала, необходимого для его покрытия; формирование на регулярной основе отчетности ВПОДК и иной отчетности в области управления рисками и капиталом для Совета директоров, Президента, Правления, Комитетов Банка, осуществляющих управление рыночным риском, в объеме, необходимом для принятия решений;
- ▶ Правление - обеспечение исполнения решений Совета директоров в области управления рисками и капиталом, в том числе рыночным риском, обеспечение процессов управления рисками и достаточностью капитала в Банке, включая предварительное изучение, подготовку и вынесение на утверждение Советом директоров вопросов, подлежащих их рассмотрению, формирование других органов (комитетов, подразделений) по управлению рисками и капиталом Банка, определение их полномочий и процедуры функционирования, утверждение внутренней документации, регламентирующей их деятельность, осуществление контроля за соблюдением установленных процедур по управлению риском, объемами принятого риска и соблюдением установленных лимитов;
- ▶ Совет директоров - утверждение и осуществление контроля за реализацией Стратегии управления рисками и капиталом, в том числе в части рыночного риска, порядком управления рыночного риска, пересмотр и утверждение величины показателей склонности к риску и целевых уровней риска, рассмотрение вопросов о необходимости внесения изменений в документы,

определяющие порядок управления в том числе рыночным риском.

Система отчетности ВПОДК по валютному риску составляется с периодичностью, соответствующей требованиям Банка России и позволяющей должным образом контролировать текущее состояние рыночного риска и предотвращать возможность нарушения установленных лимитов. Система отчетности по рыночному риску включает ежедневную отчетность, составляемую по состоянию на конец операционного дня и внутрисдневную отчетность, основной целью которой является контроль установленных лимитов; а также ежемесячную, ежеквартальную и ежегодную отчетность, которая включает следующие виды отчетов:

- ▶ о результатах выполнения ВПОДК в части валютного риска, включая информацию о выполнении установленных склонностей, о его влиянии на соблюдение планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков;
- ▶ о результатах стресс-тестирования валютного риска.

Отчеты по управлению валютным риском формируются в соответствии с Положением по оценке, управлению и контролю за рыночными рисками и риском ликвидности, требованиям Инструкции Банка России № 178-И и иных документов ВПОДК и подлежат рассмотрению следующими подразделениями, исполнительными органами и органами управления:

Ежедневная и внутрисдневная отчетность рассматривается руководителем Службы управления рисками, Департаментом Казначейства, а также Вице-Президентами Банка;

Ежемесячная отчетность рассматривается руководителем Службы управления рисками, руководителями соответствующих структурных подразделений, Правлением Банка;

Ежеквартальная и ежегодная отчетность рассматривается Правлением и Советом директоров.

Также в Банке установлена система незамедлительного информирования Правления и Совета директоров о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов, а также о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рисками по мере выявления таких фактов.

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода, рассчитанная в соответствии с требованиями Положения Банка России N 511-П (сумма открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах составляет менее 2-х процентов собственных средств Банка):

Таблица 23 (7.1)

тыс. рублей

<i>Номер</i>	<i>Наименование статьи</i>	<i>Величина, взвешенная по уровню риска</i>
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	2 091
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	0
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	2 091

Снижение на 1 242 тыс.руб общего процентного риска по сравнению с 2019 годом произошло по причине снижения объема запрашиваемой клиентами Банка валюты по сделкам ПФИ.

13. Информация о величине операционного риска

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банка, человеческого фактора, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий. Банк подходит к управлению

операционным риском максимально консервативно, стараясь не допустить убытков и нарушения требований внутрибанковской документации, а также учитывая возможное влияние событий операционного риска на реализацию иных видов риска (например, кредитного, рыночного, ликвидности, потери деловой репутации и т.д.) и на капитал Банка. Потери вследствие реализации событий риска могут быть выражены в виде прямых потерь (снижения стоимости активов; денежных выплат в виде судебных издержек, взысканий по решению суда, штрафных санкций надзорных органов; затрат на восстановление хозяйственной деятельности и устранение последствий ошибок, аварий, стихийных бедствий и других аналогичных обстоятельств) и косвенных потерь (потеря деловой репутации, недополученные запланированные доходы, приостановка деятельности в результате неблагоприятного события (технологический сбой), отток клиентов и т.д.).

Операционные риски в банковских продуктах и сделках идентифицируются в соответствии с Методикой выявления значимых рисков не реже чем ежегодно, а также в текущем режиме, непрерывно: при проведении всех сделок и операций банка они изучаются сотрудниками на наличие ранее не выявленных факторов и подвидов операционного риска. При наличии событий риска – они регистрируются во внутренней базе событий в соответствии с процедурой ее ведения: с указанием параметров события риска (типа, суммы, обстоятельства потерь и др.), направления деятельности, в котором выявлено событие риска и других характеристик, указанных во внутренних документах банка, регламентирующих управление операционным риском.

В целях оценки операционного риска Банк применяет методы оценки операционного риска, предусмотренные Положением Банка России N 652-П. Совет Директоров не реже чем ежегодно пересматривает и устанавливает лимит капитала, выделяемый на покрытие операционного риска.

Банк производит мониторинг при помощи системы индикаторов операционных рисков с целью оперативного реагирования на изменение уровня риска и своевременного воздействия на него, а также оценки его влияния на капитал.

Методы, применяемые Банком в целях ограничения операционного риска, включают систему мер, направленных на снижение вероятности наступления событий риска и величины убытка. Методы и способы минимизации операционного риска многообразны, разрабатываются Банком по всем источникам риска и включают: меры информационно-технологической безопасности, меры минимизации кадровых рисков, связанных с недостатком квалификации персонала или его количества, ошибками и нарушениями со стороны сотрудников банка, конфликта интересов, внешних событий, связанных с противоправными или ошибочными действиями контрагентов Банка или третьих лиц (в т.ч. - легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма), событиями техногенного и природного характера.

Департаментом внутреннего аудита проводится оценка эффективности методов оценки и процедур управления риском, соответствия документов, содержащих процедуры управления операционным риском характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, эффективности организации всех процедур управления данным риском и степени их интеграции в текущую деятельность банка. Оценка проводится не реже раза в год, о ее результатах и выявленных недостатках информируются Правление, Президент Банка, Совет директоров.

13.1. Структура и организация в Банке функции управления операционным риском

Организация системы управления операционным риском предусматривает три линии защиты. Так, структурные подразделения банка являются первой линией защиты от рисков, в том числе операционного. Подразделения Банка обязаны выявлять и оценивать, при возможности с помощью количественных показателей, операционные риски, присущие этим подразделениям и процессам в этих подразделениях и передавать информацию о выявленных рисках Службе управления рисками, оценивать, как в рамках процедуры самооценки рисков и контролей, так и на постоянной основе, существующие процедуры контроля на предмет их эффективности и определять и внедрять процедуры контроля, направленные на снижение рисков и достижение приемлемых уровней остаточного риска (то есть риска после применения контролей), вносить информацию о реализовавшихся событиях в базу данных внутренних событий операционного риска и участвовать в реагировании на произошедшие события, в соответствии с процедурой, установленной в Банке, участвовать в разработке новых продуктов, услуг Банка, процессов и технологий в рамках рабочего совещания по разработке новых продуктов и услуг, предоставлять по запросу Службы управления рисками информацию, требуемую ей для выполнения возложенных на нее функций. Ответственность за выполнение указанных обязанностей возлагается на руководителей структурных подразделений.

На 2-й линии защиты от операционного риска находятся Служба управления рисками и Операционный директор. Служба управления рисками координирует и контролирует работу, связанную с функцией управления операционным риском посредством разработки методологий управления операционным риском, ведения и анализа базы внешних событий операционного риска, участия в разработке новых продуктов, услуг Банка, процессов и услуг, подготовки отчетов в рамках ВПОДК, связанных с операционным риском. Операционный Директор участвует в управлении операционным риском посредством участия в разработке внутренних операционных процедур и правил совершения операций, а также методологий управления операционным риском, то есть политик и процедур управления операционным риском, координирует процесс и анализирует результаты самооценки рисков и контролей,

анализирует базу внутренних событий операционного риска и участвует в реагировании на произошедшие события, в соответствии с процедурой, установленной в Банке, ведет и анализирует базу внешних событий операционного риска, участвует в разработке новых продуктов, услуг Банка, процессов и технологий, организует обучение сотрудников Банка по вопросам выявления, оценки и мониторинга риска в рамках своей компетенции, участвует в Комитете по обеспечению непрерывности деятельности в рамках плана ОНВД, подготавливает отчетность по операционному риску в рамках своей компетенции. На 3-й линии защиты от операционного риска находится Департамент внутреннего аудита, который осуществляет независимую оценку эффективности политик и процедур управления операционным риском и методов оценки операционного риска, и информирует Совет Директоров, Правление и Президента Банка о выявленных недостатках.

13.2. Состав и периодичность отчетов об операционном риске Банка, а также порядок информирования совета директоров (наблюдательного совета) или комитета указанного органа управления и исполнительных органов кредитной организации о размере принятого кредитной организацией операционного риска.

Система отчетности ВПОДК по операционному риску включает следующие виды отчетов:

- ▶ О результатах выполнения ВПОДК в части операционного риска, включая информацию о его влиянии на соблюдение планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков;
- ▶ О результатах стресс-тестирования операционных рисков;

Отчеты об операционном риске в виде информации: о свершившихся и предстоящих изменениях в законодательстве, имеющих непосредственное влияние на необходимость изменений внутренних операционных процедур Банка, на продуктовую линейку Банка; о реализовавшихся в течение отчетного периода случаях операционных ошибок и инцидентов (вне зависимости от того, вызваны ли они внутренними, или внешними факторами) и об их финансовых и нефинансовых последствиях для банка, влияние таких изменений на достаточность капитала.

Отчетность формируется в соответствии с требованиями Банка России и внутренних документов Банка, и предоставляется пользователям с периодичностью, позволяющей должным образом контролировать риск потерь ввиду реализации операционного риска, и в случае необходимости принимать меры для уменьшения (ограничения) размера таких потерь. Так, руководитель Службы управления рисками, Операционный директор, Вице-Президенты и Президент банка информируются о реализации событий операционного риска незамедлительно; о статусе внедрения намеченных мероприятий по снижению вероятности повторения события операционного риска – ежемесячно; о состоянии ключевых индикаторов риска, о состоянии баз данных внутренних и внешних событий – ежеквартально. Отчет о состоянии уровня операционного риска, о результатах выполнения ВПОДК в части операционного риска, включая информацию о его влиянии на соблюдение планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков предоставляется руководителю Службы управления рисками, Операционному директору, Вице-Президентам и Президенту на ежемесячной, ежеквартальной и ежегодной основе, Совету директоров – ежеквартально и ежегодно. Также в Банке установлена система незамедлительного информирования Правления и Совета директоров о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов, а также о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рисками по мере выявления таких фактов.

13.3. Основные подходы, применяемых в Банке в целях расчета требований к капиталу на покрытие операционного риска.

Банк использует базовый индикативный подход при определении размера требований к капиталу в отношении операционного риска.

Требования к капиталу на покрытие операционного риска в течение периода январь-март 2020 были установлены на уровне 529 млн. рублей, в период апрель – декабрь 2020 года – 447 млн. рублей.

Информация о величине операционного риска, рассчитываемого в соответствии с Положением Банка России N 652-П, приведена ниже:

Таблица 24

Наименование статьи	тыс. рублей	
	Данные на 01.01.2021г.	Данные на 01.01.2020г.
Операционный риск, всего в том числе:	269 775	272 969
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	1 798 498	1 819 792
чистые процентный доходы	1 672 230	1 706 593
чистые непроцентные доходы	126 268	113 199

14. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Процентный риск - риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке. При совершении операций, влияющих на уровень процентного риска, Банк проявляет высокую степень осторожности и консерватизма, отражающуюся в низкой склонности к процентному риску, поддерживая срочно-стоимостную структуру активов и пассивов Банка в пределах, устанавливаемых в рамках лимитов. Перечень активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок, установлен внутренними документами Банка по организации процедур управления процентным риском.

Процентный риск в банковских продуктах и сделках идентифицируется в соответствии с Методикой выявления значимых рисков. Выявление процентного риска производится, во-первых, ежегодно, на регулярной основе, в рамках процесса планирования операций и капитала, необходимого для покрытия значимых рисков, а, во-вторых, на непрерывной основе, в ходе непрерывного анализа рисков проводимых операций, и изменений риск профиля Банка (то есть изменений видов и/или масштабов рисков, которым подвержен Банк), а также изменений экономических, регуляторных и рыночных условий, в которых работает Банк.

В целях оценки процентного риска Банк применяет анализ чувствительности капитала к изменению уровня процентной ставки.

Процентный риск ограничивается путем установления и использования лимитов и внутренних целевых уровней процентного риска и ежедневного контроля за их соблюдением. Система лимитирования процентного риска Банка определяется: склонностью к риску, плановыми (целевыми) уровнями процентного риска, целевой структурой рисков Банка. Лимиты процентного риска устанавливаются в соответствии с действующими полномочиями органов управления Банка, Комитета по управлению активами и пассивами.

Лимиты процентного риска устанавливаются, используются и контролируются с учетом взаимосвязи процентного риска с другими видами риска, структурой активов и пассивов, ликвидности и их изменений. Банк производит мониторинг лимитов процентного риска с целью оперативного реагирования на изменение уровня риска и своевременного воздействия на него, а также оценки его влияния на капитал. При достижении сигнальных значений показателей склонности к риску и превышении установленных лимитов должностные лица Банка принимают меры по снижению рисков в порядке, установленном внутренними документами Банка.

Процентный риск минимизируется путем коррекции структуры активов и пассивов банка, подверженных процентному риску, с учетом прогнозов процентных ставок, а также установления экономически обоснованных (в т.ч., параметрами фондирования активных операций, определенных внутренними документами) процентных ставок по сделкам и операциям Банка.

Департаментом внутреннего аудита проводится оценка эффективности методов оценки и процедур управления риском, соответствия документов, содержащих процедуры управления процентным риском характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, эффективности организации всех процедур управления процентным риском и степени их интеграции в текущую деятельность банка. Оценка проводится не реже раза в год, о ее результатах и выявленных недостатках информируются уполномоченные органы управления Банка.

14.1. Структура и организация управления процентным риском банковского портфеля.

За надлежащее управление процентным риском в Банке несут ответственность следующие подразделения в рамках своей компетенции:

- ▶ Комитет по управлению активами и пассивами - общее руководство управлением процентным риском, включая мониторинг и контроль сигнальных показателей, а также рассмотрение отчетности ВПОДК по процентному риску; рассмотрение допустимого, контрольного и сигнального диапазонов для индикаторов процентного риска; подготовка рекомендаций для Совета директоров об установлении лимитов стратегического (верхнего) уровня; подготовка рекомендаций для Президента об установлении операционных лимитов в рамках верхнеуровневых лимитов;
- ▶ Департамент Казначейства – текущее управление процентным риском;
- ▶ Департамент управления рисками – ежедневное проведение расчетов коэффициентов/индикаторов процентного риска; ежемесячное проведение стресс-тестирования процентного риска, внутрисдневной (промежуточный) расчет коэффициентов/индикаторов процентного риска;
- ▶ Отдел клиентских операций Операционного управления - предоставление имеющейся в распоряжении информации о предстоящих платежах клиентов Банка;
- ▶ Департамент по работе с корпоративными клиентами / Департамент развития бизнеса – предоставление информации о планируемых кредитных и депозитных операциях юридических лиц;
- ▶ Служба управления рисками – разработка, внедрение, реализация и совершенствование системы управления процентным риском и капиталом в соответствии с требованиями Банка России и требованиями внутрибанковской документации, включая Стратегию управления

рисками и капиталом, разработка внутрибанковскую документацию ВПОДК, описывающей процедуры ВПОДК включая методологии выявления и оценки рисков, стресс – тестирования, расчета показателей необходимого, имеющегося в распоряжении Банка капитала, достаточности капитала, склонности к риску и направлений ее распределения, включая агрегированные и отдельные показатели, определения плановой структуры капитала; плановых (целевых) уровней и структуры рисков, контроля риска и достаточности капитала, формирования отчетности ВПОДК; осуществление процедур управления процентным риском и капиталом в части процессов выявления процентного риска, его оценки (включая стресс-тестирование) и мониторинга, расчета капитала, необходимого для его покрытия; формирование на регулярной основе отчетности ВПОДК и иной отчетности в области управления рисками и капиталом для Совета директоров, Президента, Правления, Комитетов Банка, осуществляющих управление процентным риском, в объеме, необходимом для принятия решений;

- ▶ Правление - обеспечение исполнения решений Совета директоров в области управления рисками и капиталом, в том числе процентным риском, обеспечение процессов управления рисками и достаточностью капитала в Банке, включая предварительное изучение, подготовку и вынесение на утверждение Советом директоров вопросов, подлежащих их рассмотрению, формирование других органов (комитеты, подразделения) по управлению рисками и капиталом Банка, определение их полномочий и процедур функционирования, утверждение внутренней документации, регламентирующей их деятельность, осуществление контроля за соблюдением установленных процедур по управлению риском, объемами принятого риска и соблюдением установленных лимитов;
- ▶ Совет директоров - утверждение и осуществление контроля за реализацией Стратегии управления рисками и капиталом, в том числе в части процентного риска, порядком управления процентного риска, пересмотр и утверждение величины показателей склонности к риску и целевых уровней риска, рассмотрение вопросов о необходимости внесения изменений в документы, определяющие порядок управления в том числе процентным риском.

14.2. Состав и периодичность отчетов о процентном риске банковского портфеля, а также порядок информирования совета директоров (наблюдательного совета) или комитета указанного органа управления и исполнительных органов кредитной организации о размере, принятого кредитной организацией риска.

Система отчетности ВПОДК по процентному риску составляется с периодичностью, соответствующей требованиям Банка России и позволяющей должным образом контролировать текущее состояние процентного риска и предотвращать возможность нарушения установленных лимитов. Система отчетности включает ежедневную отчетность, составляемую по состоянию на конец операционного дня и внутрисдневную отчетность, основной целью которой является контроль установленных лимитов; а также ежемесячную, ежеквартальную и ежегодную отчетность, которая включает следующие виды отчетов:

- ▶ о результатах выполнения ВПОДК в части процентного риска, включая информацию о его влиянии на соблюдение планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков;
- ▶ о результатах стресс-тестирования процентного риска;
- ▶ отчеты о процентном риске, включая такие показатели и информацию, как: агрегированный объем принятого процентного риска; факты нарушения установленных лимитов, а также предпринимаемые меры по урегулированию выявленных нарушений; сведения о текущем состоянии процентных ставок на рынке и об их изменениях (включая экспертные оценки аналитиков), сведения объеме процентного риска по агрегированным позициям по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, мнения (экспертные оценки) аналитиков об изменении процентных ставок в перспективе, информация о прогнозных значениях показателей по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, информацию о результатах измерения процентного риска используемым Банком методом.

Ежедневная и внутрисдневная отчетность рассматривается руководителем Службы управления рисками, Департаментом Казначейства, а также Вице-Президентами Банка;

Ежемесячная отчетность рассматривается руководителем Службы управления рисками, руководителями соответствующих структурных подразделений, Правлением Банка;

Ежеквартальная и ежегодная отчетность рассматривается Правлением и Советом директоров.

Также в Банке установлена система незамедлительного информирования Правления и Совета директоров о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов, а также о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рисками по мере выявления таких фактов.

14.3. Основные допущения, используемые для оценки процентного риска банковского портфеля

Процентный риск присущ операциям по привлечению и размещению денежных средств физических и юридических лиц под фиксированную или плавающую процентную ставку: вклады (на определенный срок), получение и предоставление межбанковских кредитов, выдача кредитов, приобретение ценных бумаг, сделкам с производными финансовыми инструментами.

Включаемые в расчет показателей процентного риска срочные операции принимаются со сроком, соответствующему договорному сроку погашения (исполнения) активов (обязательств). Данное допущение основано на отсутствии исторических данных по нарушению договорных сроков Банком и контрагентами (заемщиками, банками-контрагентами).

14.4. Сценарии стресс-тестирования и частоты проведения оценки процентного риска.

Стресс тестирование процентного риска проводится Банком путем анализа чувствительности стоимости капитала к стрессовым колебаниям рыночных процентных ставок. Для этого производится расчет изменения приведенной стоимости денежных потоков при изменении текущей рыночной ставки в соответствии со стрессовыми сценариями сдвига кривых доходностей.

Стрессовые сценарии сдвига кривых доходностей разрабатываются Службой управления рисками в соответствии со Стандартом Базельского Комитета по Процентному риску в банковской книге, Приложение 2 Стандартизированные шоковые сценарии процентных ставок ("Interest rate risk in the banking book", Annex 2 The standardised interest rate shock scenarios) и используются для проведения анализа чувствительности результатов оценки процентного риска к изменению установленных допущений. В соответствии с данной методикой Банком рассчитываются сценарии шокового параллельного сдвига кривой доходности (вверх и вниз), непараллельные сдвиги кривой доходности: увеличение краткосрочных ставок при одновременном снижении долгосрочных ставок и обратный сценарий, а также другие сценарии.

В качестве дополнительных стрессовых сценариев сдвига кривых доходностей Банк использует исторические сценарии изменения кривой доходности при финансовых кризисах.

Стрессовые сценарии разрабатываются Банком отдельно для рублей и для иностранных валют (единые сценарии для всех валют).

Оценка процентного риска и его влияния на капитал производится ежедневно.

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал кредитной организации (банковской группы) в разрезе видов валют приведен в следующей таблице:

Таблица 25

тыс. рублей

Валюта	Наименование статьи	Временной интервал				Итого
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	
все валюты	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	35 734 795	1 949 775	2 474 922	7 916 837	X
	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	27 634 435	9 028 691	2 500 691	8 778 799	X
	Совокупный ГЭП	8 100 360	-7 078 916	-25 769	-861 962	X
	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X
	+ 400 базисных пунктов	310 503.00	-271 349.02	-987.77	-33 040.73	5 125.48
	- 400 базисных пунктов	-310 503.00	271 349.02	987.77	33 040.73	-5 125.48
рубли	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	35 175 203	1 921 492	2 458 129	4 570 083	X
	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	21 937 858	8 674 505	1 556 377	4 597 248	X
	Совокупный ГЭП	13 237 345	-6 753 013	901 752	-27 165	X
	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X
	+ 400 базисных пунктов	507 413.91	-258 856.49	34 565.96	-1 041.29	282 082.08
	- 400 базисных пунктов	-507 413.91	258 856.49	-34 565.96	1 041.29	-282 082.08
доллары США	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	15 498	28 283	0	2 964 518	X
	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	5 694 054	354 186	490 810	3 183 921	X
	Совокупный ГЭП	-5 678 556	-325 903	-490 810	-219 403	X
	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X
	+ 400 базисных пунктов	-217 670.40	-12 492.51	-18 813.74	-8 410.14	-257 386.80
	- 400 базисных пунктов	217 670.40	12 492.51	18 813.74	8 410.14	257 386.80
евро	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	544 094	0	16 793	382 236	X
	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	141	0	453 504	997 630	X
	Совокупный ГЭП	543 953	0	-436 711	-615 394	X
	Изменение чистого процентного дохода :	X	X	X	X	X
	+ 400 базисных пунктов	20 850.82	0.00	-16 739.99	-23 589.29	-19 478.46
	- 400 базисных пунктов	-20 850.82	0.00	16 739.99	23 589.29	19 478.46
Временной интервал		0.9583	0.8333	0.625	0.25	X

В таблице приведены данные об активах и обязательствах Банка, подверженных риску изменения процентной ставки.

15. Информация о величине риска ликвидности

Риск ликвидности — риск неспособности кредитной организации финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости кредитной организации.

Факторами возникновения являются качество активов и пассивов (в частности, диверсификация и надежность активов, стабильность пассивов), согласованность сроков и сумм привлечения и размещения средств, репутация банка, позволяющая в короткие сроки привлекать дополнительные ресурсы, а также рыночная ситуация.

За надлежащее управление риском ликвидности в Банке несут ответственность следующие подразделения в рамках своей компетенции:

Комитет по управлению активами и пассивами - общее и антикризисное руководство управлением риском ликвидности, включая мониторинг и контроль сигнальных показателей, а также рассмотрение отчетности ВПОДК по риску ликвидности; рассмотрение допустимого, контрольного и сигнального диапазонов для показателей разрывов ликвидности; подготовка рекомендаций для Совета директоров об установлении лимитов стратегического (верхнего) уровня; подготовка рекомендаций для Президента об установлении операционных лимитов в рамках верхнеуровневых лимитов.

Департамент Казначейства – текущее управление риском ликвидности, управление платежной позицией Банка и фондированием.

Финансовый Департамент - расчет прогноза выполнения нормативов ликвидности, установленных Банком России в соответствии с Инструкцией Банка России №199-И.

Департамент управления рисками – ежедневное проведение расчетов коэффициентов текущей ликвидности (Funding Gap), а также прогноз их изменения; ежемесячное проведение стресс-тестирования риска ликвидности, внутрисуточного (промежуточный) расчет коэффициентов текущей ликвидности (Funding Gap).

Отдел клиентских операций Операционного управления - предоставление имеющейся в распоряжении информации о предстоящих платежах клиентов Банка.

Департамент по работе с корпоративными клиентами / Департамент развития бизнеса – предоставление информации о планируемых кредитных и депозитных операциях юридических лиц.

Служба управления рисками – разработка, внедрение, реализация и совершенствование системы управления риском ликвидности и капиталом в соответствии с требованиями Банка России и требованиями внутрисуточной документации, включая Стратегию управления рисками и капиталом, разработка внутрисуточной документации ВПОДК, описывающей процедуры ВПОДК включая методологии выявления и оценки рисков, стресс – тестирования, расчета показателей необходимого, имеющегося в распоряжении Банка капитала, достаточности капитала, склонности к риску и направлений ее распределения, включая агрегированные и отдельные показатели, определения плановой структуры капитала; плановых (целевых) уровней и структуры рисков, контроля риска и достаточности капитала, формирования отчетности ВПОДК; осуществление процедуры управления риском ликвидности и капиталом в части процессов выявления риска ликвидности, его оценки (включая стресс-тестирование) и мониторинга, расчета капитала, необходимого для его покрытия; формирование на регулярной основе отчетность ВПОДК и иную отчетность в области управления рисками и капиталом для Совета директоров, Президента, Правления, Комитетов Банка, осуществляющих управление риском ликвидности, в объеме, необходимом для принятия решений.

Правление - обеспечение исполнения решений Совета директоров в области управления рисками и капиталом, в том числе риском ликвидности, обеспечение процессов управления рисками и достаточностью капитала в Банке, включая предварительное изучение, подготовку и вынесение на утверждение Советом директоров вопросов, подлежащих их рассмотрению, формирование других органов (комитеты, подразделения) по управлению рисками и капиталом Банка, определение их полномочий и процедур функционирования, утверждение внутренней документации, регламентирующей их деятельность, осуществление контроля за соблюдением установленных процедур по управлению риском, объемами принятого риска и соблюдением установленных лимитов.

Совет директоров - утверждение и осуществление контроля за реализацией Стратегии управления рисками и капиталом, в том числе в части риска ликвидности, порядком управления риском ликвидности, пересмотр и утверждение величины показателей склонности к риску и целевые уровни риска, рассмотрение вопроса о необходимости внесения изменений в документы, определяющие порядок управления, в том числе риском ликвидности.

15.1. Краткое описание политики в области управления риском ликвидности.

Банк консервативно подходит к управлению риском ликвидности, минимизируя его воздействие путем преимущественного фондирования всех срочных размещенных средств за счет капитала, либо за счет пассивов, привлеченных на тот же период. В случае возникновения конфликта интересов между ликвидностью и прибылью главным критерием принятия решения является поддержание ликвидности.

В целях оценки риска ликвидности Банк использует методы, установленные Инструкцией Банка России № 199-И, а также внутрисуточные подходы.

Банк анализирует возможности выполнения нормативов ликвидности, свою платежную позицию (день), текущую (до месяца) и долгосрочную (свыше года) ликвидность, а также показатели Funding Gap – разрыв ликвидности, характеризующий состояние ликвидности Банка в каждой валюте в различных сроках (на конец рабочего дня, следующего за отчетным, на конец дня последнего дня недели, следующей за отчетной, на конец четвертой недели после отчетной даты) и рассчитываемый на основе внутренней методики, при котором управление риском ликвидности осуществляется посредством оценки способности Банка выполнять свои обязательства при стрессовом сценарии. Банк применяет единый подход к оценке влияния операций в рублях и в иностранной валюте на состояние ликвидности. В целях поддержания должного уровня ликвидности Банк устанавливает систему показателей, включающих показатели склонности к риску и внутренние лимиты. Эти показатели устанавливаются таким образом, чтобы обеспечить возможность принятия своевременных, в том числе предупредительных мер для недопущения проблем с ликвидностью. Утвержденный консервативный порядок расчета фактических значений и их непрерывный мониторинг, который производится не реже чем дважды в день исходя из потребностей Банка по выполнению своих обязательств в рамках реализации стрессового сценария, делает излишним использование дополнительного резерва ликвидности.

Управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно в виде:

Управления текущей ликвидностью Банка - направлено на поддержание положительной ликвидной позиции на период до одного месяца при реализации рассматриваемых сценариев событий.

Управление долгосрочной ликвидностью - направлено на поддержание ликвидности на срок свыше одного

года при реализации наихудшего сценария развития событий.

Антикризисного управления ликвидностью Банка - направлено на обеспечение высокой вероятности выполнения Банком своих обязательств в случае кризисных ситуаций и осуществляется в соответствии с Кризисным планом поддержания рублевой ликвидности.

Результаты анализа финансовых активов и обязательств Банка, в разрезе сроков погашения, представлены в п.13.6 Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год.

Риск ликвидности минимизируется следующими действиями по коррекции активов и пассивов Банка по срочности, включая: привлечение краткосрочных кредитов/депозитов; привлечение долгосрочных кредитов/депозитов; ограничение (прекращение) кредитования на определенный срок; запрет на пролонгацию предоставленных кредитов; сокращение либо приостановление проведения расходов.

Банк не ведет активных торговых операций на рынке акций, облигаций, а также производных инструментов на активы, отличные от валюты.

15.2. Методологии стресс-тестирования по отношению к риску ликвидности

Стресс-тестирование риска ликвидности не включается в Стратегию управления рисками и капиталом, однако в качестве дополнительного метода управления ликвидностью Банк проводит текущее ежемесячное стресс тестирование с использованием балансовых показателей Банка на конец месяца.

Проведение стресс-тестирования осуществляется с использованием методологии основного акционера. Подразделением, ответственным за проведение текущего стресс-тестирования, является Департамент управления рисками.

В качестве метода анализа ликвидности активов и устойчивости пассивов Банк использует анализ исторических данных. На основании исторических данных Банк определяет максимальные показатели изменений (оттока) денежных средств за месяц (коэффициенты) по следующим статьям баланса:

- ▶ срочные депозиты клиентов;
- ▶ рыночное фондирование с выделением средств Центрального Банка России, основного акционера и прочего межбанковского привлечения.

Учитывая отсутствие случаев нарушений договорных обязательств банками-контрагентами межбанковские кредиты и средства на счетах ностро принимаются со сроком, соответствующему договорному сроку погашения (исполнения) активов. Кредиты юридическим и физическим лицам не учитываются в качестве источников денежных средств. Производные финансовые инструменты учитываются при проведении стресс-тестирования в случае, если они используются в целях фондирования (например, валютные свопы). Сценарии стресс тестирования могут включать ограничения возможности заключения свопов для привлечения средств в рублях и, как следствие, их отток. Также Банк анализирует использование средств кредитных линий, по которым Банком предусмотрено предоставление денежных средств на безусловной основе. При отсутствии исторических данных по статьям баланса Банк может использовать анализ рыночных данных (биржевых и пр.). Максимальные показатели оттока денежных средств за месяц рассчитываются совокупно по всем валютам и отдельно по рублям. Рассчитанные показатели используются для проведения стрессового сценария. Обновление (актуализация) исторических данных осуществляется не реже, чем раз в полгода.

На основании балансовых показателей и сроков погашения каждого инструмента Банк рассчитывает график притока и оттока денежных средств по срочным депозитам клиентов, привлеченным и выданным межбанковским кредитам. График притока и оттока денежных средств корректируется в соответствии с рассчитанными максимальными показателями оттока денежных средств. Допускается, что приток денежных средств от возврата кредитов клиентов не учитывается (при этом может учитываться денежный поток от возврата отдельных кредитов). Также для построения прогноза денежных средств учитываются прочие ликвидные активы Банка (денежные средства на корреспондентском счете в Банке России и ценные бумаги).

Банк проводит анализ полученных результатов притока и оттока денежных средств в соответствии со стрессовым сценарием на временных горизонтах: 1 неделя, 2 недели, 1 месяц и 3 месяца, отдельно в рублях и всех валютах.

В случае если результаты стресс тестирования свидетельствует о недостатке ликвидности, разрабатываются возможные корректирующие действия по улучшению ликвидности в виде:

- ▶ снижения лимитов на открытые позиций;
- ▶ ограничения, вплоть до приостановления, на совершения операций с определенными инструментами, имеющими высокий уровень риска;
- ▶ реструктуризации активов;
- ▶ привлечения дополнительного фондирования;
- ▶ задействования Кризисного плана поддержания рублевой ликвидности;
- ▶ иных мер, наилучшим образом отвечающих текущей ситуации и результатам стресс-теста.

15.3. План управления риском ликвидности в случаях чрезвычайных ситуаций

Управление риском ликвидности в случаях чрезвычайных ситуаций осуществляется в соответствии с Кризисным Планом поддержания ликвидности, утвержденным Правлением Банка. Кризисный План

поддержания ликвидности нацелен на привлечение финансирования в российских рублях в кризисной ситуации и предусматривает меры, которые должны быть приняты соответствующими департаментами и сотрудниками Банка в случае, если произойдет снижение рублевой ликвидности. В частности, настоящий План описывает меры, которые должны быть приняты в случае, если Руководство определит уровень ликвидности как «Нормальный», «Вызывающий беспокойство» или «Кризисный».

В дополнение к указанному План определяет меры, которые должны быть приняты Банком в случае возникновения нехватки ликвидности в иностранной валюте. Определение чрезвычайной ситуации с ликвидностью и решение об изменении уровня ликвидности с «Нормального» на «Вызывающий беспокойство» или «Кризисный» осуществляется Комитетом по управлению активами и пассивами на основании как количественных, так и качественных критериев (триггеров). Индикаторы Раннего Предупреждения (ИРП), как количественные критерии определения уровня ликвидности, подлежат ежедневному мониторингу. Изменение уровня ликвидности, а также проведение стресс тестирования осуществляется в соответствии с матрицей критических показателей уровней ликвидности.

Меры, принимаемые при недостатке рублевой ликвидности - это привлечение срочных депозитов от клиентов, привлечение денежных средств на внутреннем межбанковском рынке, привлечение рублевого финансирования из других офисов группы Мидзухо, привлечение Ломбардного кредита Банка России, обеспеченного залогом ценных бумаг, и другие меры, такие как приостановка пролонгаций клиентских кредитов и выдачи новых кредитов по необеспеченным линиям.

15.4. Виды и периодичность отчетов по риску ликвидности.

Система отчетности ВПОДК по риску ликвидности составляется с периодичностью, соответствующей требованиям Банка России и позволяющей должным образом контролировать текущее состояние риска ликвидности и предотвращать возможность нарушения установленных лимитов. Система отчетности включает ежедневную отчетность, составляемую по состоянию на конец операционного дня и внутрисдневную отчетность, основной целью которой является контроль установленных лимитов; а также ежемесячную, ежеквартальную и ежегодную отчетность, которая включает следующие виды отчетов:

- ▶ о результатах выполнения ВПОДК в части риска ликвидности;
- ▶ о результатах стресс-тестирования риска ликвидности;
- ▶ отчеты о риске ликвидности, включая такие показатели и информацию, как: объемы активов и пассивов в разрезе срочности и валют (Funding Gap Report), законодательно установленные и внутрибанковские нормативы ликвидности, факты нарушения установленных лимитов, а также предпринимаемые меры по урегулированию выявленных нарушений.

Ежедневная и внутрисдневная отчетность рассматривается руководителем Службы управления рисками, Департаментом Казначейства, а также Вице-Президентами Банка;

Ежемесячная отчетность рассматривается руководителем Службы управления рисками, руководителями соответствующих структурных подразделений, Правлением Банка;

Ежеквартальная и ежегодная отчетность рассматривается Правлением и Советом директоров.

Также в Банке установлена система незамедлительного информирования Правления и Совета директоров о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов, а также о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рисками по мере выявления таких фактов.

15.5. Процедуры контроля за управлением риском ликвидности.

С целью оперативного реагирования на изменение уровня риска ликвидности и своевременного воздействия на него Банк производит мониторинг лимитов ликвидности, платежной, долгосрочной позиций и факторов, влияющих на риск: текущего состояния и прогнозов рыночной ситуации, притоков и оттоков средств клиентов.

Контроль за соблюдением лимитов по риску ликвидности осуществляется на нескольких уровнях. На ежедневной основе контроль осуществляется при формировании Департаментом управления рисками отчета Funding Gap Report (расчет разницы по срокам активов и пассивов в разрез валют). Отчет направляется подразделениями, принимающих риски, Вице-президентам. В случае наличия в отчете нарушения лимита, отчет об этом направляется также членам Комитета по управлению активами и пассивами, Правлению и Совету директоров. На ежемесячной основе отчет о соблюдении лимитов по риску ликвидности направляется Правлению Банка; на квартальной – Совету Директоров.

Департаментом внутреннего аудита проводится оценка эффективности методов оценки и процедур управления риском, соответствия документов, содержащих процедуры управления риском ликвидности характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, эффективности организации всех процедур управления данным. Оценка проводится не реже раза в год, о ее результатах и выявленных недостатках информируются Правление, Президент Банка, Совет директоров.

16. Финансовый рычаг и обязательные нормативы

По состоянию на 01 января 2021 г. норматив финансового рычага составил 18.1%. По сравнению с 01 января 2020г. колебание норматива составило 0.2%, что является несущественным изменением.

Ниже приведены выдержки из разделов 1 и 2 формы 0409813 к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за отчетный период.

Таблица 26

тыс. рублей			
	<i>Номер строки формы 0409813</i>	<i>01.01.2021</i>	<i>01.01.2020</i>
Основной капитал	1 раздел (2 строка) и 2 раздел подраздел 2.2 (20 строка)	17 585 234	16 765 554
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	1 раздел (13 строка), 2 раздел подраздел 2.2 (21 строка)	96 980 884	91 575 318
Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	1 раздел (14 строка), 2 раздел подраздел 2.2 (22 строка)	18.133	18.308
Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	1 раздел (14а строка)	18.115	18.308

Размер активов, определенный в соответствии с бухгалтерским балансом превышает величину балансовых активов для расчета норматива финансового рычага на сумму 1 067 252 тыс. руб. Данное расхождение связано с очищением балансовых активов для расчета норматива на величину фонда обязательных резервов, депонированных в Банке России, сумму ненадлежащих активов, вложения в нематериальные активы.

В 2020 году все обязательные нормативы, установленные Инструкцией Банка России №199-И, выполнялись, фактов нарушения не выявлено.

Ниже приведены выдержки из раздела 1 формы 0409813 о значениях обязательных нормативов:

Таблица 27

Наименование норматива	Нормативное значение	Фактическое значение на 01.01.2021г.	Количество нарушений за год	Фактическое значение на 01.01.2020г.	
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	Н1.1	4.5	62.3	0	51.6
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	Н1.2	6	62.3	0	51.6
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)	Н1.0	8	65.0	0	54.3
Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)	Н1.4	3	18.1	0	18.3
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	Н2	15	122.2	0	95.5
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	Н3	50	121.3	0	94.4
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	Н4	120	56.4	0	54.9
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	Н6	25	20.6	0	19.7
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)	Н7	800	118.3	0	147.6
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	Н10.1	3	0.0	0	0
Норматив исполыз. собст-х средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юр. лиц (Н12), норматив исполыз. собст-х средств (капитала) банк. группы для приобретения головной КО банк. гр. и уч-ками банк. гр. акций (долей) других юр. лиц (Н23)	Н12	25	0.0	0	0
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	Н25	20	10.2	0	6.8

17. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации

В Банке сформирован Комитет по вознаграждениям (в составе Совета директоров), который содействует выполнению контрольных функций Совета директоров в сфере системы оплаты труда Банка.

В отчетном году Совет провел три заседания:

- ▶ 22 мая 2020 года;
- ▶ 25 июня 2020 года;
- ▶ 04 декабря 2020 года.

Общий размер выплаченного вознаграждения членам комитета по вознаграждениям за 2020: год 0 рублей (вознаграждение не выплачивалось).

Персональный состав, сформированный по состоянию на 01 января 2021года состоит из:

- ▶ Синтаро Дегучи , председателя Комитета;
- ▶ Кеничи Мацумото, член Комитета;
- ▶ Кеңдзиро Оиси, член Комитета.

Компетенция Комитета включает основные вопросы согласно Инструкции ЦБ № 154-И:

- ▶ предварительное утверждение (одобрение) и подготовка рекомендаций Совету директоров Банка по окончательному утверждению документов, устанавливающих порядок определения размеров окладов (должностных окладов), компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа Банка, порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных

портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений, компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности;

- ▶ подготовка рекомендаций Совету директоров по принятию решения о сохранении или пересмотре документов, в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов деятельности Банка, уровня и сочетания принимаемых рисков;
- ▶ подготовка рекомендаций Совету директоров Банка по утверждению размера фонда оплаты труда Банка;
- ▶ подготовка рекомендаций Совету директоров Банка по рассмотрению предложений подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчеты подразделения (подразделений), на которое (которые) возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда;
- ▶ подготовка рекомендаций Совету директоров Банка по рассмотрению независимых оценок системы оплаты труда (например, в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора);
- ▶ подготовка рекомендаций Совету директоров Банка по осуществлению контроля за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами Банка, устанавливающими систему оплаты труда, в порядке, установленном Советом директоров Банка;
- ▶ иные вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.
- ▶ утверждение целевых и фактических значений КПЭ (ключевой показатель эффективности, позволяющий оценить результаты работы работника) на оценочный период, для каждого работника, принимающего риски и осуществляющего управление рисками.
- ▶ принятие решений о размерах премий каждого работника, принимающего риски и осуществляющего управление рисками.

В 2020 году независимая оценка системы оплаты труда внешним аудитором (в том числе в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора) не проводилась. При этом Службой внутреннего аудита Банка ежегодно проводится аудит системы оплаты труда, информация о результатах которого доводится до Совета директоров Банка.

В соответствии с требованиями Инструкции 154-И определены следующие категории сотрудников Банка, которые включаются в перечень сотрудников, принимающих риски:

- ▶ Президент (Член Правления) – 1 сотрудник;
- ▶ Вице-президент (Член Правления) – 2 сотрудника;
- ▶ Операционный директор (Член Правления) – 1 сотрудник;
- ▶ Руководитель департамента по работе с корпоративными клиентами – 1 сотрудник;
- ▶ Начальник департамента казначейства – 1 сотрудник;
- ▶ Руководитель департамента казначейства - 1 сотрудник.

Президент и Вице-Президент Банка признаются в качестве сотрудников, принимающих риски, ввиду их исключительных полномочий в принятии стратегических решений на уровне Банка, в том числе в части управления рисками. Сотрудники, занимающие данные должности, участвуют в управлении деятельностью Банка, являясь членом Правления Банка.

Члены Правления признаются сотрудниками, принимающими риски, так как в рамках деятельности Правления такие сотрудники путем голосования коллективно принимают решения и связанные с ними риски по важнейшим аспектам деятельности Банка.

Сотрудники Банка, наделенные правом голоса, на заседаниях Кредитного комитета Банка коллективно принимают решения и связанные с ними риски по операциям и сделкам, рассматриваемым на заседаниях, в отношении которых проводится голосование.

В Банке сформирован Кредитный комитет.

Голосующие члены Кредитного комитета ответственны за рассмотрение и утверждение/отклонение заявок на получение кредитов корпоративным клиентам, что является основным видом деятельности Банка. Сотрудники с правом голоса в Кредитном комитете принимают кредитный риск по данному направлению деятельности Банка.

Таким образом, все голосующие члены Кредитного комитета являются сотрудниками, принимающими риски, так как они принимают решения по существенным условиям сделок и операциям Банка, которые потенциально могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов Банка.

Начальники департаментов, принимающие решения по существенным условиям банковских транзакций и иных сделок:

- ▶ Начальник департамента по работе с корпоративными клиентами;

- ▶ Руководитель департамента по работе с корпоративными клиентами;
- ▶ Начальник департамента казначейства;
- ▶ Руководитель департамента казначейства.

В Банке действует Политика оплаты труда (далее — «Политика»), которая является основным документом Банка, регламентирующим порядок оплаты труда работников Банка. Все иные внутренние документы Банка, регулирующие вопросы оплаты труда, соответствуют данной Политике и действующему Российскому законодательству.

Целью данной Политики является описание и систематизация оплаты труда и премирования работников Банка с учетом нижеизложенных задач и требований применимого законодательства Российской Федерации. Совокупность элементов вознаграждения работников Банка направлена на поддержку действующей бизнес - культуры, целью которой является объединение задач Банка с задачами его акционеров и клиентов. Политика поддерживает бизнес-стратегию Банка, которая основана на достижении стабильной рентабельности и увеличении эффективности при максимальном уровне удовлетворения потребностей клиента, а также направлена на обеспечение долгосрочной финансовой устойчивости Банка и эффективное управление рисками.

В целях соблюдения требований трудового законодательства Российской Федерации и эффективного управления рисками Политика составлена в соответствии с:

- ▶ Трудовым кодексом Российской Федерации;
- ▶ Инструкцией №154-И Центрального Банка Российской Федерации от 17 июня 2014 года «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в её системе оплаты труда» (далее – «Инструкция 154-И»);
- ▶ Указанием ЦБ РФ №3081-У от 25 октября 2013 года «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности»;
- ▶ Указанием Банка России от 15.04.2015 N 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

Политика предназначена для обеспечения соблюдения принципов справедливости и конкурентоспособности оплаты труда, усиления связи оплаты труда с личным трудовым вкладом работников и конечными результатами Банка в целом, мотивации работников на достижение целевых параметров развития бизнеса с учетом уровня принимаемых рисков.

Система оплаты труда формируется из переменной и фиксированной частей. При определении размера фонда премирования принимается во внимание результат финансовой деятельности Банк, текущие и будущие риски, ожидаемые убытки, а также учитывается необходимость Банка поддерживать достаточность собственного капитала. Ежегодно Банк производит плановый расчет максимального фонда переменной части оплаты труда, при котором учитывается: доля прибыли, направляемая в фонд премирования, ожидаемая прибыль, ожидаемые резервы на возможные потери. Расчет производится в порядке процедуры стратегического планирования деятельности Банка, в том числе стратегии управления рисками и капиталом, которая определяет склонность Банка к риску.

Фиксированная часть оплаты труда, которая состоит из базового оклада – гарантированный ежемесячный доход согласно трудовому договору.

Переменная часть оплаты труда, которая состоит из:

- ▶ краткосрочные премии;
- ▶ долгосрочные премии;
- ▶ единовременные (разовые) премии;
- ▶ компенсации и льготы - компенсации и льготы, предоставляемые работникам в соответствии с Политикой и трудовым договором.

Вознаграждения для работников, трудоустроенных в Банк при участии Материнского банка включают в себя фиксированную часть оплаты труда, которая состоит из:

- ▶ базового оклада - гарантированный ежемесячный доход согласно трудовому договору;
- ▶ оклад, выплачиваемый из Материнского банка в соответствии с трудовым договором, заключенным в Японии.

И переменную часть оплаты труда, которая состоит из:

- ▶ краткосрочные премии;
- ▶ долгосрочные премии;
- ▶ единовременные (разовые) премии;
- ▶ компенсации и льготы - компенсации и льготы, предоставляемые работникам в соответствии с Политикой и трудовым договором.

Базовый оклад – фиксированный размер оплаты труда работника за выполнение трудовых обязанностей определенной сложности за календарный месяц без учета компенсационных, стимулирующих и иных выплат, а также вне зависимости от количества дней в конкретном месяце. Базовый оклад устанавливается в соответствии со штатным расписанием и определяется с учетом экономических возможностей Банка, основываясь на текущей рыночной практике, и пересматривается на усмотрение Банка.

В связи с тем, что работники, трудоустроенные в Банк при участии Материнского банка, имеют

исключительную ценность для Банка, так как обеспечивают эффективное взаимодействие с японскими клиентами Банка, критичное для развития бизнеса Банка в России, а ущерб от потенциальной потери данной категории сотрудника самым прямым образом отражается на результатах и целесообразности присутствия Банка на рынке, базовый оклад данных работников может подлежать более частому пересмотру, нежели остальных работников.

Совет Директоров Банка не реже одного раза в календарный год рассматривает предложения руководителя службы управления рисками, начальника департамента внутреннего аудита, начальника департамента правовой поддержки и комплаенс контроля по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений). Совет Директоров Банка при необходимости может также рассматривать независимые оценки системы оплаты труда.

В 2020 году Совет Директоров Банка пересматривал систему оплаты труда на заседании 04 декабря 2020 года

В 2021 году пересмотр системы оплаты труда намечен на 4 квартал.

С целью учета текущих и будущих рисков при определении системы оплаты Банк в настоящее время работает над дополнением перечня целевых показателей эффективности для должностей, принимающих риски и осуществляющих управление, КПЭ, связанных с выполнением Банком показателей, предусмотренных стратегией ВПОДК.

Совет Директоров Банка утверждает размер базовых окладов Президента Банка и членов Правления Банка, а также иных сотрудников, принимающих риски и осуществляющих управление рисками, который отражается в их трудовых договорах и/или приложениях к нему.

Фиксированная часть оплаты труда членов Правления Банка и Президента Банка, а также работников, принимающих риски, составляет не более 60 (шестидесяти) % от общего объема вознаграждения этих работников.

Фиксированная часть оплаты труда работников подразделений, осуществляющих управление рисками, составляет наибольшую часть их совокупного вознаграждения не менее 80 (восемидесяти) % от общего объема вознаграждения этих работников.

Работники, трудоустроенные в Банк при участии Материнского банка, получают оклад, выплачиваемый за работу в соответствии с заключенным трудовым договором с Банком, и оклад, выплачиваемый за работу в Японии в соответствии с трудовым договором, заключенным с Материнским банком.

Переменная часть оплаты труда направлена на поощрение достижений корпоративных целей Банка и индивидуальных целей работников. В рамках премиальной системы выделяют несколько категорий работников:

- ▶ работники, принимающие риски;
- ▶ работники, осуществляющие управление рисками;
- ▶ иные работники.

Совет Директоров Банка утверждает порядок определения премиальных выплат для сотрудников, принимающих риски и осуществляющих управление рисками, а также контролирует выплату крупных вознаграждений работникам Банка.

В отношении всех работников, включая работников, принимающих риски, оказывающих существенное влияние на распределение рисков, либо деятельность которых имеет или может иметь существенное воздействие на распределение рисков, Банк устанавливает уровень вознаграждения, который позволяет Банку применять гибкую политику выплаты премий, а также принимать решение о невыплате премий.

При определении размера фонда премирования принимается во внимание результат финансовой деятельности Банка, текущие и будущие риски, ожидаемые убытки, а также учитывается необходимость Банка поддерживать достаточность собственного капитала. Ежегодно Банк производит плановый расчет максимального фонда переменной части оплаты труда (осуществляет предварительную корректировку), используя следующую формулу:

$$\text{ПФП} = \text{ДП\%} * (\text{ОП} - \text{ОРВП}),$$

где:

ПФП – плановый фонд премирования;

ДП% – доля прибыли, направляемая в фонд премирования, в %;

ОП – ожидаемая прибыль;

ОРВП – ожидаемые резервы на возможные потери;

Ожидаемая прибыль рассчитывается с учетом возможности ее использования для выплат вознаграждений при одновременном поддержании: планового уровня достаточности имеющегося капитала ВПОДК и показателей регулятивной достаточности базового, основного и совокупного капитала» Расчет выполняется с учетом процедуры стратегического планирования деятельности Банка, в том числе стратегии управления рисками и капиталом, которая определяет склонность Банка к риску.

Премиальный фонд работников, принимающих риски, состоит из краткосрочных премий (КП) и долгосрочных премий (ДП). Целевое значение ДП рассчитывается как:

$$ДП = ПФП * А \% * 82 \%,$$

где А% - доля фонда премирования, направляемая на выплату премий работникам, принимающим риски.

По завершении отчетного периода каждый года (исходя из финансового года Японии, то есть за период с 01 апреля текущего года по 31 марта следующего года) Банк производит фактический расчет максимального премиального фонда (последующую корректировку), корректируя его на предмет возникших рисков и финансовых показателей, используя следующую формулу:

$$ФФП = ДП \% * (ФП - ФРВП),$$

где:

ФФП – фактический фонд премирования;

ДП% – доля прибыли, направляемая в фонд премирования, в %;

ФП - фактическая прибыль;

ФРВП – фактические резервы на возможные потери;

По результатам фактического расчета фонда премирования ДП не меняется в % выражении. При этом абсолютное значение данного показателя зависит от фактической прибыли и реализовавшихся рисков.

Для работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками (руководитель начальник департамента / службы управления рисками, начальник департамента правовой поддержки и комплаенс контроля и начальник департамента внутреннего аудита) обеспечена независимость фонда оплаты труда от финансового результата подразделений, ответственных за принятие рисков, в отношении которых они осуществляют контрольные функции. Работникам, осуществляющим управление рисками, полугодовая премия (за период с 01 апреля текущего года по 31 марта следующего года) может быть выплачена на основании выполнения качественных КПЭ и индивидуальных КПЭ, установленных в соответствии с Руководством по управлению эффективностью деятельности.

Краткосрочная премия составляет 100 (сто) % от всего премиального фонда работников, осуществляющих управление рисками.

Целевой размер краткосрочных премий для работников, осуществляющих управление рисками, составляет 11 (одиннадцать) % от фонда оплаты труда за отчетный период. Фактический размер премии будет зависеть от результатов работы сотрудника и может быть скорректирован в сторону увеличения/уменьшения в зависимости от рейтинга работника и фактического размера премиального фонда.

Работникам, принимающим риски, может быть выплачена годовая премия (за период с 01 апреля текущего года по 31 марта следующего года), размер которой определяется в зависимости от должности и уровня ответственности с учетом рисков, принимаемых Банком в связи с их решениями, а также выполнения количественных и качественных КПЭ, индивидуальных КПЭ, установленных в соответствии с Руководством по управлению эффективностью деятельности, нарушений трудовой дисциплины или принципов профессиональной этики (кодекса поведения) работников Банка, установленных ПВТРИТД.

Перечень целевых показателей эффективности для должностей, принимающих риски и осуществляющих управление рисками:

Должность	КПЭ
Работники, принимающие риски	
Президент	<p>Доходность активов, взвешенных с учетом риска (Return on RWA)</p> <p>Уровень резервов на покрытие потерь (Provisioning level)</p> <p>Значение норматива текущей ликвидности (N3 ratio)</p> <p>Достаточность капитала/ (Economic) Capital Adequacy Ratio, рассчитываемая как отношение Доступного капитал к необходимому капиталу/ Ratio of Available capital to Required (Economic) capital (CAR)</p> <p>Норматив достаточности собственных средств Н1 в рамках ВПОДК/ ICAAP capital adequacy ratio</p> <p>Норматив достаточности базового капитала Н1.1 в рамках ВПОДК / ICAAP Tier 1 capital adequacy ratio</p> <p>Норматив достаточности основного капитала Н1.2 в рамках ВПОДК / ICAAP total tier 1 capital (including additional tier 1 capital) adequacy ratio</p> <p>Норматив финансового рычага Н1.4 в рамках ВПОДК / ICAAP Leverage ratio</p> <p>Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) в рамках ВПОДК / ICAAP max risk amount on one name, group</p> <p>Показатель риска потерь (Asset quality ratio)</p> <p>Показатель чистого спреда от кредитных операций (Net credit spread)</p>

	Отношение доходности кредитных операций к величине капитала банка (Interest return on capital)
Вице-президент	<p>Доходность активов, взвешенных с учетом риска (Return on RWA)</p> <p>Уровень резервов на покрытие потерь (Provisioning level)</p> <p>Значение норматива текущей ликвидности (N3 ratio)</p> <p>Достаточность капитала/ (Economic) Capital Adequacy Ratio, рассчитываемая как отношение Доступного капитал к необходимому капиталу/ Ratio of Available capital to Required (Economic) capital (CAR)</p> <p>Норматив достаточности собственных средств Н1 в рамках ВПОДК/ ICAAP capital adequacy ratio</p> <p>Норматив достаточности базового капитала Н1.1 в рамках ВПОДК / ICAAP Tier 1 capital adequacy ratio</p> <p>Норматив достаточности основного капитала Н1.2 в рамках ВПОДК / ICAAP total tier 1 capital (including additional tier 1 capital) adequacy ratio</p> <p>Норматив финансового рычага Н1.4 в рамках ВПОДК / ICAAP Leverage ratio</p> <p>Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) в рамках ВПОДК / ICAAP max risk amount on one name, group</p> <p>Показатель риска потерь (Asset quality ratio)</p> <p>Показатель чистого спреда от кредитных операций (Net credit spread)</p> <p>Отношение доходности кредитных операций к величине капитала банка (Interest return on capital)</p>
Операционный директор – (член Правления Банка)	<p>Доходность активов, взвешенных с учетом риска (Return on RWA)</p> <p>Уровень резервов на покрытие потерь (Provisioning level)</p> <p>Достаточность капитала/ (Economic) Capital Adequacy Ratio, рассчитываемая как отношение Доступного капитал к необходимому капиталу/ Ratio of Available capital to Required (Economic) capital (CAR)</p> <p>Норматив достаточности собственных средств Н1 в рамках ВПОДК/ ICAAP capital adequacy ratio</p> <p>Норматив достаточности базового капитала Н1.1 в рамках ВПОДК / ICAAP Tier 1 capital adequacy ratio</p> <p>Норматив достаточности основного капитала Н1.2 в рамках ВПОДК / ICAAP total tier 1 capital (including additional tier 1 capital) adequacy ratio</p> <p>Норматив финансового рычага Н1.4 в рамках ВПОДК / ICAAP Leverage ratio</p> <p>Показатель риска потерь (Asset quality ratio)</p> <p>Показатель чистого спреда от кредитных операций (Net credit spread)</p>
Начальник департамента по работе с корпоративными клиентами	<p>Доходность активов, взвешенных с учетом риска (Return on RWA)</p> <p>Уровень резервов на покрытие потерь (Provisioning level)</p> <p>Формирование дополнительных (нетто) регуляторных резервов с начала периода, на который установлена стратегия/ creation of additional regulatory provisions compared to the balance as of beginning of the period, on which the Strategy is set</p> <p>Показатель риска потерь (Asset quality ratio)</p> <p>Показатель чистого спреда от кредитных операций Спрэд по чистому кредиту (Net credit spread)</p>
Руководитель департамента по работе с корпоративными клиентами	<p>Доходность активов, взвешенных с учетом риска (Return on RWA)</p> <p>Уровень резервов на покрытие потерь (Provisioning level)</p> <p>Формирование дополнительных (нетто) регуляторных резервов с начала периода, на который установлена стратегия/ creation of additional regulatory provisions compared to the balance as of beginning of the period, on which the Strategy is set</p> <p>Показатель риска потерь (Asset quality ratio)</p> <p>Показатель чистого спреда от кредитных операций Спрэд по чистому кредиту (Net credit spread)</p>
Начальник департамента казначейства	<p>Величина капитала, необходимого для покрытия убытков от изменения валютного курса / amount of capital required to cover losses from change of currency exchange rates</p> <p>Потери из-за стрессового параллельного сдвига кривой доходности на 400 базисных пункта, рассчитываемые по внутренней методике Банка / Losses due to the stress parallel shift of the yield curve by 400 basis points, calculated by the internal method of the Bank</p> <p>Максимальный разрыв между активами и обязательствами со сроком овернайт / O/N Gap</p> <p>Максимальный разрыв между активами и обязательствами со сроком 1 неделя / 1W Gap</p> <p>Максимальный разрыв между активами и обязательствами со сроком 1 месяц / 1M Gap</p> <p>Максимальное значение норматива Н4 в рамках ВПОДК / ICAAP long-term liquidity ratio</p> <p>Показатель риска потерь (Asset quality ratio)</p>

		Показатель чистого спреда от кредитных операций Спрэд по чистому кредиту (Net credit spread)
Руководитель казначейства	департамента	<p>Величина капитала, необходимого для покрытия убытков от изменения валютного курса / amount of capital required to cover losses from change of currency exchange rates</p> <p>Потери из-за стрессового параллельного сдвига кривой доходности на 400 базисных пункта, рассчитываемые по внутренней методике Банка / Losses due to the stress parallel shift of the yield curve by 400 basis points, calculated by the internal method of the Bank</p> <p>Максимальный разрыв между активами и обязательствами со сроком овернайт / O/N Gap</p> <p>Максимальный разрыв между активами и обязательствами со сроком 1 неделя / 1W Gap</p> <p>Максимальный разрыв между активами и обязательствами со сроком 1 месяц / 1M Gap</p> <p>Максимальное значение норматива Н4 в рамках ВПОДК / ICAAP long-term liquidity ratio</p> <p>Показатель риска потерь (Asset quality ratio)</p> <p>Показатель чистого спреда от кредитных операций Спрэд по чистому кредиту (Net credit spread)</p>

Работники, осуществляющие управление рисками

Руководитель рисками	службы управления	<p>Отсутствие нарушений предельно допустимого совокупного уровня рисков, установленного Банком (maximum allowable overall risk level established by the Bank)</p> <p>Утилизация лимита кредитного риска (Н7) (Breach of credit risk limits (N7 ratio))</p>
Начальник поддержки и комплаенс-контроля	департамента правовой	Отсутствие нарушений норматива ЦБР Н1, отсутствие нарушений нормативов ЦБР Н2, Н3, Н4 совокупной длительностью более 5 дней в течение полугодия (Breach of CBR normative N1, breach of normatives N2-4) for more than 5 days in half year)
Начальник аудита	департамента внутреннего	Отсутствие нарушений норматива ЦБР Н1, отсутствие нарушений нормативов ЦБР Н2, Н3, Н4 совокупной длительностью более 5 дней в течение полугодия (Breach of CBR normative N1, breach of normative N2-4) for more than 5 days in half year)

Целевое значение переменной части вознаграждения, выплата которой носит краткосрочный характер, составляет 18 (восемнадцать) % от премиального фонда за отчетный период.

Работникам, принимающим риски, могут выплачиваться долгосрочные (отложенные) премии на основе выполнения количественных КПЭ, которые учитывают срок получения финансовых результатов деятельности Банка. Перечень количественных КПЭ, применяющихся в рамках долгосрочного премирования, для работников, принимающих риски, указан в Приложении к Политике. Целевой размер переменной части вознаграждения, выплата которой носит отсроченный характер, составляет 82 (восемьдесят два) % от премиального фонда за отчетный период. Фактический размер премии будет зависеть от результатов работы сотрудника и может быть скорректирован в сторону увеличения/уменьшения в зависимости от фактического размера премиального фонда.

В случае получения негативного финансового результата по Банку в целом и/или по направлению деятельности отсроченное вознаграждение может быть сокращено или отменено по решению Правления Банка/Совета Директоров Банка.

В рамках долгосрочного премирования работникам выставляется рейтинг в соответствии с Руководством по управлению эффективностью деятельности. Результат выполнения долгосрочных КПЭ не влияет на размер краткосрочной премии и рейтинг соответственно.

Отложенные премии выплачиваются на основании выполненных КПЭ не позднее дня выплаты заработной платы, установленный ПВТР и ТД.

При определении размера фонда премирования принимается во внимание результат финансовой деятельности Банка, текущие и будущие риски, ожидаемые убытки, а также учитывается необходимость Банка поддерживать достаточность собственного капитала. Ежегодно Банк производит плановый расчет максимального фонда переменной части оплаты труда.

Таблица 28 (12.1)

Информация о размере вознаграждений

тыс. рублей				
Номер	Виды вознаграждений		Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
1	2	3	4	5
1	Фиксированная часть оплаты труда	Количество работников	4 (Президент, Вице-президенты, Операционный директор)	5 (Начальник департамента казначейства, руководитель департамента казначейства, начальник департамента по работе с корпоративными клиентами, руководитель департамента по работе с корпоративными клиентами)

2		Всего вознаграждений, из них:	37 228	25 274
3		денежные средства, всего, из них:	32 438	23 139
4		отсроченные (рассроченные)	0	0
5		акции или иные долевые инструменты, всего, из них:	0	0
6		отсроченные (рассроченные)	0	0
7		иные формы вознаграждений, всего, из них:	4 790	2 135
8		отсроченные (рассроченные)	0	0
9		Количество работников	4	5
10	Нефиксированная часть оплаты труда	Всего вознаграждений, из них:	8 179	2 243
11		денежные средства, всего, из них:	8 179	2 243
12		отсроченные (рассроченные)	0	0
13		акции или иные долевые инструменты, всего, из них:	0	0
14		отсроченные (рассроченные)	0	0
15		иные формы вознаграждений, всего, из них:	0	0
16		отсроченные (рассроченные)	0	0
Итого вознаграждений			45 407	27 517

Вознаграждение членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, состоит из:

- ▶ фиксированной части оплаты труда, которая выражается в денежной и натуральной форме, в соответствии с трудовыми договорами и внутренними положениями Банка;
- ▶ нефиксированной части, к которой относится годовая стимулирующая выплата (премия).

В течение 2020 года общее количество работников, осуществляющих функции принятия рисков, в том числе членов исполнительных органов, составляло 9 человек.

Общий размер фиксированной части оплаты труда, выплаченный в 2020 году - 62 502 тыс. рублей. Нефиксированная часть оплаты труда составила - 10 422 тыс. рублей.

Все вышеуказанные суммы представлены в формате до удержания налогов в соответствии с законодательством РФ и включают взносы в государственные фонды РФ.

Информация о фиксированных вознаграждениях (тыс. рублей):

Таблица 29(12.2)

		тыс. рублей							
Номер	Получатели выплат	Гарантированные выплаты		Выплаты при приеме на работу		Выплаты при увольнении			
		количество работников	общая сумма, тыс. руб.	количество работников	общая сумма, тыс. руб.	количество работников	общая сумма, тыс. руб.	из них: максимальная сумма выплаты	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Члены исполнительных органов	4	0	0	0	0	0	0	
2	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	5	0	1	0	1	902	902	

Гарантированные премии и стимулирующие выплаты при приеме на работу в 2020 году не выплачивались.

Информация об отсроченных (рассроченных) вознаграждениях:

тыс. рублей

Номер	Формы вознаграждений	Невыплаченные отсроченные (рассроченные) и удержанные вознаграждения		Изменение суммы отсроченных (рассроченных) и удержанных вознаграждений за отчетный период		Общая сумма выплаченных в отчетном периоде отсроченных (рассроченных) вознаграждений
		общая сумма	из них: в результате прямых и косвенных корректировок	в результате прямых корректировок	в результате косвенных корректировок	
1	2	3	4	5	6	7
1	Членам исполнительных органов:	0	0	0	0	0
1.1	денежные средства	0	0	0	0	0
1.2	акции и иные долевые инструменты	0	0	0	0	0
1.3	денежного рынка	0	0	0	0	0
1.4	иные формы вознаграждений	0	0	0	0	0
2	Иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков:	0	0	0	0	0
2.1	денежные средства	0	0	0	0	0
2.2	акции и иные долевые инструменты	0	0	0	0	0
2.3	денежного рынка	0	0	0	0	0
2.4	иные формы вознаграждений	0	0	0	0	0
3	Итого вознаграждений	0	0	0	0	0

Отсроченные (рассроченные) вознаграждения, выплаты с отсрочкой и последующей корректировкой в течение отчетного года не осуществлялись.

Вице-президент



Малышев А. И.