

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

**ООО «Первый Клиентский Банк»**

**по состоянию на 01 января 2020 года**

Москва, 2020

## **ВВЕДЕНИЕ**

Информация о процедурах управления рисками и капиталом раскрывается Банком для участников, инвесторов, клиентов и иных заинтересованных лиц (широкий круг пользователей) и включает информацию о стратегии в области управления рисками, методологии определения показателей склонности к риску, методов оценки и снижения рисков, процедур контроля за их объемами, а также информацию о размере требований к капиталу для покрытия рисков (кредитного, рыночного, операционного и других) в разрезе применяемых методов их расчета в целях оценки достаточности капитала в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года №180-И «Об обязательных нормативах банков», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 12 июля 2017 года №47383 (далее - Инструкция №180-И).

Информация подготовлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 07 августа 2018 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».

При раскрытии информации о рисках используются данные форм отчетности по состоянию на 01 января 2020 года, составленных в соответствии с Указанием Банка России от 08 октября 2018 №4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее - Указание №4927-У).

Аудит в отношении информации о рисках по состоянию на 01 января 2020 года не проводился.

В соответствии с Указанием Банка России от 27 ноября 2018 года №4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» информация о рисках раскрывается в форме отдельной (самостоятельной) информации на сайте ООО «Первый Клиентский Банк» в информационно-телекоммуникационной сети Интернет (<http://www.1cb.ru/>).

## **ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ**

Полное фирменное наименование - «Первый Клиентский Банк» (Общество с ограниченной ответственностью).

Местонахождение Банка: 115280, г. Москва, ул. Ленинская Слобода, д.19, стр.1.

Отчетный период –2019 год.

Единица измерения годовой отчетности – тысяча рублей.

Информация о наличии банковской группы – не является участником банковской группы.

ООО «Первый Клиентский Банк» - это коммерческий банк, созданный в соответствии с решением Учредительного собрания (Протокол №1 от 20.09.2001 года) в форме общества с ограниченной ответственностью. 17 апреля 2003 года в Единый государственный реестр юридических лиц в соответствии с требованиями Закона РФ «О государственной регистрации юридических лиц» внесена запись о Банке (ОГРН 1037711002339, регистрирующий орган – Межрайонная инспекция МНС РФ № 39 по г. Москве).

*ООО «Первый Клиентский Банк» ведет свою деятельность на основании следующих лицензий:*

- Лицензия на осуществление банковских операций № 3436, выданная Банком России 23.04.2012;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 077-12459-010000, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам 25.08.2009;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 077-12456-100000, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам 25.08.2009;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 077-13938-000100, выданная Банком России от 06.07.2015;
- Лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание

шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) от 02.06.2015 г. Рег. № 14338 Н, выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России.

Банк не является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

Банк является участником торгов валютного и срочного рынка ОАО Московская биржа и фондового рынка ЗАО «ФБ ММВБ», членом Московской Международной Валютной Ассоциации в соответствии с выданными лицензиями Банк осуществляет следующие виды банковских операций.

#### *Рейтинг банка*

18 июля 2019 года АО Рейтинговое Агентство «Эксперт РА» присвоил Банку рейтинг на уровне ruB – прогноз негативный.

### ***КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА***

ООО «Первый Клиентский Банк» представляет собой российский частный малый банк. Банк является универсальной кредитной организацией, приоритетным направлением деятельности которой является предоставление клиентам наиболее полного комплекса банковских услуг. Действуя в интересах клиентов и собственников, Банк стремится эффективно инвестировать привлеченные средства.

Основные направления деятельности Банка:

- расчетно-кассовое обслуживание;
- кредитование юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц;
- осуществление собственных операций на фондовом, валютном и срочном рынках;
- оказание брокерских услуг на фондовом и срочном рынках;
- валютные операции;
- предоставление банковских гарантий.

В целом Банк конкурентоспособен по линейке предоставляемых кредитов, по линейке расчетно-кассовых услуг, по предоставлению Интернет-услуг. Тарифы на предоставляемые услуги постоянно анализируются, сравниваются с тарифами банков-конкурентов.

Сохранение конкурентной позиции Банка на высококонкурентном банковском рынке будет, в конечном счете, зависеть от устойчивости положительной динамики коммерческих и финансовых показателей Банка.

ООО «Первый Клиентский Банк» занимает нишу в секторе обслуживания малого и среднего бизнеса, где небольшие банки чувствуют себя относительно комфортно. По оценкам экспертов, на сегодняшний день кредитные потребности предприятий малого и среднего бизнеса удовлетворены не более чем на 10-15%. С учетом темпов роста малого бизнеса в России можно утверждать, что потребности данного рынка будут расти.

Развитие клиентской базы Банка основывается на предоставлении широкого спектра услуг, осуществляемых благодаря использованию передовых банковских технологий, применению индивидуальных методов работы, являющихся основой долгосрочного сотрудничества с корпоративными клиентами, применению гибкой тарифной политики, разработки взаимовыгодных схем движения денежных потоков, использовании разнообразных банковских инструментов, внедрении элементов финансового и налогового планирования.

В то же время есть ряд проблем, связанных с работой Банка в этом секторе. Очень актуальны вопросы обеспечения по кредитам и большой объем «серых» операций, учитываемых за рамками официального баланса компаний. Такие предприятия в основном ведут упрощенный бухгалтерский учет, в их отчетной документации отражаются не все доходы. Специалисты Банка не могут объективно оценить способность предприятий отвечать по своим обязательствам. Кроме того, необходимо не только оценить финансовые возможности предприятия, но и проследить динамику его роста, однако достаточных и объективных данных для этого нет. В связи с этим риск невозврата очень высок и в большинстве случаев принимается решение

отказать в выдаче кредита. Значимая проблема - отсутствие надежных залогов, поскольку малые предприятия редко могут предоставить в залог высоколиквидное имущество.

В настоящее время ООО «Первый Клиентский Банк» сталкивается с ужесточением условий конкуренции на банковском рынке.

Общая макроэкономическая нестабильность, связанная с не преодоленными последствиями глобального экономического кризиса, привела к волатильности фондовых рынков и рынков долгового финансирования, росту валютных рисков, сокращению возможностей для иностранных заимствований, росту ставок привлечения средств на внутреннем валютном рынке.

Рынки развивающихся стран, включая Россию, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в России, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития России в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране. В связи с тем, что Россия добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика России особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

На Российскую экономику по-прежнему негативно влияет продолжающаяся политическая напряженность в регионе, а также пакеты международных санкций, введенных США и Евросоюзом в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций. Эти события привели к сокращению доступа российских предприятий к международным рынкам капитала, росту инфляции, экономическому спаду и другим негативным экономическим последствиям. Последствия дальнейших экономических изменений для будущих операций и финансового положения Банка на данном этапе трудно определить.

Российские потребители и корпорации продолжают сталкиваться с возрастающими экономическими трудностями, что приводит к повышению риска дефолта в секторах розничного и коммерческого банковского обслуживания. Такая операционная среда оказывает значительное влияние на будущие результаты деятельности и финансовое положение Банка. Руководство Банка принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка, однако последствия нынешней экономической ситуации трудно предсказать, в связи с чем текущие ожидания и оценки руководства могут существенно отличаться от реальных результатов.

Указанные факторы снижают рентабельность банковской деятельности, ограничивают возможности развития бизнеса, приводят к ужесточению условий предоставления кредитов клиентам Банка, увеличивают чувствительность Банка к изменениям рыночных факторов.

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

1. Информация о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала).

Информация об уровне достаточности капитала и основные характеристики инструментов капитала отражены в разделах 1 и 5 отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» (далее соответственно - форма 0409808, отчет об уровне достаточности капитала), установленной Указанием №4927-У соответственно, раскрываемой в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Результаты сопоставления данных формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», установленной Указанием №4927-У, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (далее - публикуемая форма бухгалтерского баланса), являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) отражены в таблице 1.1.

Таблица 1.1  
тыс. руб.

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

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату (тыс. руб.)	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату (тыс. руб.)
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	340 800	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	340 800	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный»	1	340 800
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	312 894
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	1 465 035	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	312 894
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	200 000
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	11	7 028	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1 354	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X		«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы)	8	
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X		«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	1 354
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	10	35 357	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	35 357	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	

5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	20		X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X		X	X	
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25		X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		«Вложения в собственные акции (доли)»	16	
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала»	37, 41	
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	2 343 604	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	

2. Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом, принятых в Банке, включая краткое описание подходов к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности.

Капитал Банка является основным источником для покрытия потерь, вызванных реализацией рисков. Сравнение объема располагаемого капитала с величиной потенциальных потерь, обусловленных принятием рисков, позволяет судить о достаточности капитала.

Банк России предъявляет к кредитным организациям, требования по покрытию имеющимся в распоряжении регуляторным капиталом непредвиденных потерь от реализации кредитного, рыночного и

операционного рисков.

Для расчета требований к регуляторному капиталу применяются следующие подходы:

- для кредитного и рыночного рисков — стандартизированный подход;
- для операционного риска — метод базового индикатора.

Расчет объема располагаемого капитала производится на основании принципов Базель III, в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 №646-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»») (далее также - Положение №646-П).

В соответствии с указанным положением Банка России капитал подразделяется на следующие уровни:

- Базовый капитал, представляющий собой наиболее качественный источник для покрытия возможных потерь. В его состав могут включаться только наиболее надежные финансовые инструменты (уставный капитал, резервный фонд и т.п.);
- Добавочный капитал;
- Дополнительный капитал.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала.

Политика Банка заключается в поддержании устойчивой капитальной базы для сохранения доверия инвесторов, кредиторов и участников рынка, а также для обеспечения будущего развития своей деятельности.

За период с 01 января по 31 декабря 2019 года Банк использовал следующие процедуры управления капиталом:

- увеличение резервного фонда, сформированного за счет прибыли предшествующих лет;
- увеличение объема прибыли предшествующих лет, остающейся в распоряжении Банка;
- выплата дивидендов участникам Банка в 2019 году не осуществлялась;
- привлечение субординированного займа не осуществлялось.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью отчетов, содержащих соответствующие расчеты. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, банки должны были поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска, на уровне выше обязательного минимального значения 8%.

В таблице далее представлена информация об основных источниках капитала Банка в разрезе инструментов основного и дополнительного капитала на 01.01.2020 и на 01.01.2019:

Таблица 1.1.1

Наименование показателя	на 01.01.2020	на 01.01.2019	Прирост	Прирост
			(снижение)	(снижение)
			тыс. руб.	%
Основной капитал, в т.ч.:	1 201 943	907 227	294 716	32,5
Базовый капитал, в т.ч.	1 201 943	907 227	294 716	32,5
Уставный капитал	340 800	340 800	0	0
Резервный фонд	43 776	29 073	14 703	50,6
Нераспределенная прибыль:	818 721	539 380	279 341	51,8
Прошлых лет	818 721	539 380	279 341	51,8
Прибыль/(Убыток) текущего года	0	0	0	0
Добавочный капитал	0	0	0	0
Дополнительный капитал, в т.ч.	312 894	493 269	(180 375)	(36,6)
Прибыль:	112 894	293 269	(180 375)	(61,5)
Текущего года	112 894	293 269	(180 375)	(61,5)
Прошлых лет	0	0	0	0
Субординированный займ	200 000	200 000	0	0
Собственные средства (капитал)	1 514 837	1 400 496	114 341	8,2

В составе источников капитала преобладает основной капитал (80%). В составе компонентов основного 100% составляет базовый капитал, который сформирован главным образом за счет уставного капитала, и нераспределенной прибыли прошлых лет, величина которой подтверждена аудиторским заключением.

Преобладающими источниками дополнительного капитала являются привлеченный субординированный займ и прибыль текущего года.

Инновационные, сложные или гибридные инструменты капитала по состоянию на 01 января 2020 года отсутствуют.

По состоянию на 01.01.2020 в составе дополнительного капитала учитывается субординированный займ в сумме 200 000 тысяч рублей. Договор субординированного займа заключен 07.11.2011 сроком на 10 лет.

01.07.2015 Банком подписано дополнительное соглашение к договору субординированного займа с целью приведения в соответствие его условий требованиям Положения №646-П, а также увеличения срока до 07.11.2025. После согласования с Банком России с 22.07.2015 при расчете показателя собственных средств субординированный займ учитывается в полном размере.

#### *Оценка достаточности регуляторного капитала*

Для определения минимального уровня капитала, требующегося для покрытия рисков, Банк России установил нормативы достаточности капитала. Методика расчета данных нормативов определена Инструкцией № 180-И.

Нормативы достаточности капитала определяют минимальное соотношение различных видов располагаемого регуляторного капитала к взвешенным по риску активам:

- Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0);
- Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1);
- Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2).

Банк не допускает нарушение вышеуказанных нормативов.

#### *Взвешенные по риску активы*

Для целей расчета взвешенных по риску активов, подверженных кредитному риску, все требования к контрагентам, в соответствии с Инструкцией № 180-И, распределяются на следующие категории:

- балансовые активы;
- условные обязательства кредитного характера;
- производные финансовые инструменты.

Балансовые активы, подверженные кредитному риску, в зависимости от степени риска классифицируются на следующие основные виды:

Активы I группы риска. Представляют собой балансовые активы с минимальным уровнем кредитного риска и включаются в расчет общей величины взвешенных по риску активов с коэффициентом риска 0%.

Активы II группы риска включаются в расчет общей величины взвешенных по риску активов с пониженным коэффициентом риска 20%.

Активы III группы риска включаются в расчет общей величины взвешенных по риску активов с пониженным коэффициентом риска 50%.

Активы IV группы риска включаются в расчет общей величины взвешенных по риску активов с коэффициентом риска 100%.

Активы V группы риска включаются в расчет общей величины взвешенных по риску активов с повышенным коэффициентом риска 150%.

Кредитные требования, которые включаются в расчет взвешенных по риску активов с повышенными коэффициентами риска в диапазоне от 110% до 1250%.

Условные обязательства кредитного характера представляют собой обязательства произвести выплаты в случае невыполнения контрагентами своих обязательств перед другими кредиторами либо обязательства Банка предоставить средства на возвратной основе.

Для расчета величины условных обязательств кредитного характера, подлежащих включению в состав взвешенных по риску активов, определяется кредитный эквивалент данных обязательств, который представляет собой оценочную величину возможных кредитных требований к контрагенту по условному обязательству. Указанный кредитный эквивалент подлежит классификации в одну из указанных выше групп для балансовых активов и взвешивается на коэффициент, соответствующий данной группе активов.

В результате полученный взвешенный кредитный эквивалент включается в состав взвешенных по риску активов.

Производные финансовые инструменты (далее — ПФИ) включаются в состав взвешенных по риску активов в сумме следующих компонентов:

Текущий кредитный риск, который представляет собой справедливую стоимость ПФИ на дату расчета



взвешенных по риску активов;

Потенциальный кредитный риск, который представляет собой оценку возможного увеличения размера текущего кредитного риска в течение срока действия сделки ПФИ.

В целях расчета требований к регуляторному капиталу для покрытия рыночного риска в Российской Федерации применяется методология, установленная Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее — Положение №511-П).

В соответствии с данным положением величина рыночного риска включает в себя следующие компоненты:

Общий процентный риск, представляющий собой риск неблагоприятного изменения справедливой стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов, связанного с рыночными колебаниями процентных ставок.

Специальный процентный риск — риск неблагоприятного изменения справедливой стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов под влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг, а также сроков, оставшихся до погашения ценных бумаг, и валюты, в которой номинированы и (или) фондированы ценные бумаги.

Общий фондовый риск — риск неблагоприятного изменения справедливой стоимости долевых ценных бумаг и производных финансовых инструментов, связанный с колебаниями цен на рынке ценных бумаг.

Специальный фондовый риск, то есть риск неблагоприятного изменения справедливой стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов под влиянием факторов, связанных с эмитентом долевых ценных бумаг.

Валютный риск, под которым понимается риск потерь в результате неблагоприятного изменения курсов иностранной валюты.

Товарный риск, представляющий собой риск неблагоприятного изменения справедливой стоимости драгоценных металлов, производных финансовых инструментов и активов, принятых в обеспечение, чувствительных к изменению цен товаров.

Гамма риск, отражающий насколько сильно изменяется показатель «дельта» опциона при отклонении цены базового актива опциона на 1 базисный пункт.

Вега риск, отражает изменение справедливой стоимости опциона при изменении волатильности базового актива опциона на 1 базисный пункт.

Гамма и вега риски включаются в расчет процентного, фондового, валютного или товарного рисков в зависимости от вида базового актива опциона.

В состав процентного риска (общего и специального) в соответствии с Положением №511-П включаются долговые финансовые инструменты торгового портфеля, а также сделки ПФИ.

В состав фондового риска согласно Положению №511-П включаются долевые финансовые инструменты торгового портфеля и производные финансовые инструменты, базовым активом которых выступают указанные долевые финансовые инструменты.

В расчет валютного риска включаются все балансовые и внебалансовые требования и обязательства, номинированные в иностранной валюте, а также требования и обязательства, номинированные в рублях, но величина которых зависит от динамики курсов иностранной валюты. Методика расчета валютного риска установлена Инструкцией Банка России от 28.12.2016 № 178-И «об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

Для оценки достаточности регуляторного капитала, Банк России предъявляет к банкам требования по покрытию имеющимся в распоряжении капиталом величины возможных потерь, вызванных операционным риском.

В этих целях в Российской Федерации действует порядок расчета операционного риска, установленный Положением Банка России от 03.09.2018 г. №652-П «О порядке расчета размера операционного риска». В соответствии с данным положением размер требований к капиталу определяется исходя из среднего объема ежегодных процентных и непроцентных доходов за предшествующие 3 года.

Также Банком рассчитываются иные агрегированные показатели (коды), характеризующие степень риска отдельных активов и операций, для целей оценки достаточности регуляторного капитала.

Также Банком рассчитываются иные агрегированные показатели (коды), характеризующие степень риска отдельных активов и операций, для целей оценки достаточности регуляторного капитала.

В течение отчетного периода Банк выполнял все обязательные требования к капиталу и соблюдал установленные Банком России обязательные нормативы и лимиты открытых валютных позиций.

Норматив достаточности капитала представлен следующим образом:

Таблица 1.1.2

Наименование	Минимально допустимое значение, %	На 01.01.2020	На 01.01.2019
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1,0) (с учетом событий после отчетной даты)	8,0	14,9	17,7

На 01.01.2019 и 01.01.2020 при расчете норматива достаточности капитала Банка согласно требованиям Банка России использовались следующие суммы:

Таблица 1.1.3

	01.01.2020	01.01.2019
Капитал (с учетом событий после отчетной даты) в тыс.руб.	1 514 837	1 400 496
Активы, взвешенные с учетом риска в тыс.руб.	10 153 063	7 907 493
Норматив достаточности капитала в %	14,9	17,7

В таблицах ниже представлены сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом на 01.01.2020:

Таблица 1.1.4

Активы, взвешенные по уровню риска, тыс. руб.:	01.01.2020	01.01.2019
необходимые для определения достаточности базового капитала	10 152 403	7 907 496
необходимые для определения достаточности основного капитала	10 152 403	7 907 496
необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	10 153 063	7 907 493

Изменений в политике Банка по управлению капиталом (для регуляторных целей), включая изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом, в отчетном периоде не произошло.

3. Сведения о соблюдении положений переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы), установленных Положением Банка России от 04 июля 2018 года №646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)»

Требования положений переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) Банка, установленных Положением №646-П, полностью выполнялись.

## Раздел II. Информация о системе управления рисками

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

1.1. Информация об основных показателях деятельности Банка раскрывается в разделе 1 формы 0409813, раскрываемой в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Существенные изменения значений основных показателей деятельности за отчетный период, не отмечаются.

Строки 21 - 38 раздела 1 формы 0409813 заполняются на основе данных, определенных в соответствии с Инструкцией № 180-И.

#### 1.2. Информация о системе управления рисками, стратегии управления рисками и капиталом

Стратегия управления рисками и капиталом ООО «Первый Клиентский Банк» (далее – Стратегия) является внутренним документом ООО «Первый Клиентский Банк» (далее – Банк), в соответствии с которым формируется система управления рисками и достаточностью капитала.

Стратегия направлена на реализацию стратегических целей и задач развития Банка и ориентирована на минимизацию уровня рисков, принимаемых Банком в процессе своей деятельности, при максимизации величины чистой прибыли и темпа роста размера собственных средств (капитала) Банка.

Реализация Стратегии является частью внутренних процедур Банка по оценке достаточности капитала (ВПОДК).

Стратегия доведена до сотрудников Банка, участвующих в процессах управления рисками и достаточностью капитала, и обязательна к применению органами управления, Кредитным комитетом, структурными подразделениями и должностными лицами Банка без исключения.

### *1.2.1. Цели и задачи Стратегии*

Целью Стратегии является организация управления рисками и достаточностью капитала для поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств для покрытия значимых рисков, в том числе для эффективно функционирования Банка и выполнения требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность кредитных организаций.

К задачам, которые реализуются для достижения указанной в Стратегии цели, относятся:

- Организация и описание системы управления рисками и капиталом.
- Выявление рисков, в том числе потенциальных рисков, выделение и оценка значимых рисков Банка, формирование агрегированной оценки и совокупного объема риска Банка.
- Обеспечение надлежащего и эффективного корпоративного управления в Банке.
- Создание организационной структуры Банка, адекватной уровню и характеру рисков, принимаемых Банком в процессе своей деятельности.
- Оценка достаточности капитала для покрытия значимых рисков.
- Планирование капитала по результатам оценки значимых рисков.
- Тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска.

*Основные понятия и определения, используемые Банком в процессе управления рисками и капиталом ВПОДК* – система управления риском и капиталом, а также внутренние процедуры оценки достаточности капитала.

*Выявление (идентификация) рисков* – анализ всех условий функционирования на предмет наличия или возможности возникновения факторов риска, оказывающих существенное влияние на деятельность Банка, ее финансовые результаты и устойчивость.

*Достаточность капитала* - достаточность имеющегося в распоряжении (доступного) капитала для покрытия совокупного объема принятых и потенциальных рисков. Показатель достаточности капитала рассчитывается как отношение доступного имеющего у Банка капитала к совокупному объему принятых и потенциальных рисков.

*Значимые риски* – риски, возникновение которых может привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала Банка.

*Контроль рисков* – реализация мероприятий по проверке соответствия фактических показателей деятельности Банка, его позиций и бизнес процессов установленной системе требований и ограничений, а также получение объективной информации об эффективности проводимой Банком политики управления рисками, о надлежащем выполнении утвержденных порядков и процедур управления рисками.

*Лимит риска* – максимальный уровень неопределенности, принимаемой Банком при осуществлении своей деятельности, представляющий собой предельно допустимую качественную или количественную характеристику (совокупность характеристик) объектов (источников, зон) рисков, принимаемых Банком в процессе осуществления своей деятельности.

*Мониторинг рисков* – осуществляемые на регулярной основе процедуры выявления факторов риска и оценки степени их воздействия на деятельность Банка и величины возможных потерь в результате реализации факторов рисков.

*Объект (источник, зона) риска* – совокупность финансовых инструментов или определенная их комбинация, внутренние и внешние процессы Банка, при наличии которых может произойти реализация риска.

*Остаточный риск* - остающийся после принятия Банком защитных мер и методов снижения риска.

*Оценка риска* – оценка вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к

финансовым потерям, и оценка размера потенциальных потерь (убытков).

*Потенциальные риски* - новые виды (дополнительные объемы) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных Стратегией развития Банка.

*Потери* – негативное (неблагоприятное) влияние реализации рисков, в том числе в форме прямых убытков, частичной утраты основного капитала, недополучения прибыли, оттока клиентов, утраты положительного имиджа (деловой репутации), а также нарушения непрерывности деятельности.

*Принятие рисков* – осуществление бизнес процессов и операций, несущих риски.

*Регулятор* - уполномоченный государственный орган, осуществляющий функции регулирования, контроля и/или надзора за деятельностью кредитных организаций, иных финансовых организаций и банковских групп.

*Регуляторный капитал* – величина капитала Банка, необходимая для покрытия принятых в процессе деятельности рисков, методология оценки которых определена регулятором.

*Риск* – возможность возникновения потерь в результате наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами.

*Сигнальные значения* - показатели, свидетельствующие о высокой степени использования структурными подразделениями Банка выделенного им лимита.

*Склонность к риску (риск-аппетит, аппетит к риску)* – инструмент определения совокупного предельного размера риска, который Банк в целом готов принять, исходя из установленных в Стратегии развития целей, плановых показателей развития бизнеса, текущей и ожидаемой структуры рисков.

*Стресс-тестирование* – оценка устойчивости Банка в целом к значительным изменениям рыночной конъюнктуры, возможным изменениям условий ведения бизнеса и операционной среды в банковском секторе, кризисным ситуациям или экстремальным событиям.

*Управление капиталом* - планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, стресс-тестирования, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала).

*Управление рисками* – непрерывный процесс, осуществляемый Банком в рамках внутреннего контроля и ВПОДК, состоящий из выявления, оценки, агрегирования наиболее значимых рисков Банка, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками, могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала Банка и контроля за их объемами.

*Фактор риска* – внешние и внутренние воздействия на объект риска Банка, представляющие собой причину наступления неблагоприятного события на том или ином объекте риска.

*Экономический капитал* – величина капитала Банка, необходимая для покрытия всех видов капитализируемых рисков, принимаемых Банком в процессе своей деятельности.

### 1.2.2. Система ВПОДК

ВПОДК представляют собой процедуры оценки Банком достаточности имеющегося в его распоряжении (доступного) капитала, то есть капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков, а также включают процедуры планирования капитала исходя из установленной Стратегии развития и результатов текущей оценки рисков, стресс-тестирования устойчивости по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

Система внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) Банка включает следующие блоки:

- методы и процедуры управления значимыми рисками;
- методы и процедуры управления капиталом, включая определение планового (целевого) уровня капитала, текущей потребности в капитале, оценку достаточности и распределения капитала по видам значимых рисков и направлениям деятельности Банка;
- систему контроля за значимыми рисками и достаточностью капитала и соблюдением лимитов по рискам;
- отчетность в части ВПОДК;
- систему контроля за исполнением ВПОДК и их эффективностью;
- внутренние документы ВПОДК, разрабатываемые Банком.

Система ВПОДК Банка позволяет:

- выявлять риски, присущие деятельности Банка;
- выявлять потенциальные риски, которым может быть подвержен Банк;
- выделять значимые для Банка риски;
- осуществлять оценку значимых для Банка рисков;

- осуществлять агрегирование количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком;
- осуществлять контроль за объемами значимых для Банка рисков;
- обеспечивать выполнение установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции Банка, а также централизованный контроль за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого Банком.

### *1.2.3. Структура органов управления Банка и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом*

Организационная структура Банка формируется с учетом требований отсутствия конфликта интересов и обеспечивает разделение функций и полномочий коллегиальных органов, подразделений и работников, ответственных за принятие и управление рисками, а также независимость подразделений, осуществляющих оценку и контроль рисков от подразделений, иницилирующих операции/сделки, несущие риск, а также адекватна уровню принимаемых рисков.

Основные функции управления рисками в Банке осуществляет Служба по управлению рисками, которую возглавляет руководитель. Руководитель Службы по управлению рисками подчиняется Председателю Правления Банка. Руководитель и работники службы состоят в штате Банка.

В структуру органов управления и основных подразделений Банка, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом, включаются:

- Общее собрание участников;
- Совет директоров;
- Правление;
- Председатель Правления;
- Кредитный комитет;
- Комитет по управлению активами и пассивами;
- Служба по управлению рисками;
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля.

### *1.2.4. Распределение основных функций, полномочий и ответственности, связанных с управлением рисками и капиталом, между органами управления, подразделениями и работниками Банка.*

#### **Общее собрание участников**

- принятие решений об увеличении/уменьшении уставного капитала;
- принятие решения о распределении чистой прибыли Банка между участниками Банка;
- одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность (в том числе, заинтересованность связанных с Банком лиц, в независимости от объема таких сделок), крупных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо либо косвенно имущества в случаях и в порядке, определенных в Уставе Банка;
- определение основных направлений деятельности Банка;
- рассмотрение и утверждение Стратегии развития Банка.

#### **Совет директоров**

- определение приоритетных направлений деятельности Банка для представления их на утверждение Общего собрания участников Банка;
- принятие решений об одобрении крупных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо либо косвенно имущества в случаях и в порядке, определенных в Уставе Банка;
- рассмотрение и одобрение предполагаемых к осуществлению со связанными с Банком лицами сделок, несущих кредитный риск, в случаях и порядке, определенных в Уставе Банка;
- принятие решения об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность (в том числе сделок, в совершении которых имеется заинтересованность связанных с Банком лиц, в независимости от объема таких сделок) в случаях и порядке, определенных в Уставе Банка;
- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

- рассмотрение вопросов 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 в соответствии с внутренними документами Банка;
- утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- участие в разработке, утверждении и реализации ВПОДК Банка;
- утверждение Стратегии управления рисками и капиталом Банка, Порядка управления наиболее значимыми рисками и капиталом Банка и осуществление контроля за его реализацией;
- не реже одного раза в год рассмотрение вопроса о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК;
- контроль создания организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления банковскими рисками и адекватной уровню рисков, принимаемых Банком в процесс своей деятельности;
- постоянный контроль деятельности исполнительных органов Банка по реализации Стратегии и других внутренних документов по организации управления рисками и капиталом;
- утверждение предельно допустимого уровня совокупного риска Банка;
- оценка эффективности управления рисками Банка;
- регулярное рассмотрение отчетов об уровне рисков и достаточности капитала, принимаемых Банком в своей деятельности;
- регулярное рассмотрение отчетов о результатах стресс-тестирования финансового состояния Банка на предмет реализации рисков;
- регулярное рассмотрение отчетов о выполнении (нарушении) лимитов операций Банка, несущих риски;
- регулярное рассмотрение отчетов о выполнении (нарушении) предельно допустимых значений уровня рисков Банка;
- утверждение планов и контроль полноты и периодичности проверок Службой внутреннего аудита соблюдения основных принципов управления рисками отдельными структурными подразделениями и Банком в целом;
- принятие решения о списании безнадежной задолженности по ссуде за счет сформированного по ней резерва;
- осуществление организационных и контрольных функций в части управления банковскими рисками в соответствии с внутренними документами Банка.

### **Правление Банка**

- организация разработки и представление на утверждение Совету директоров Стратегии и других внутренних документов Банка по организации управления рисками и капиталом;
- обеспечение эффективной реализации Стратегии и других внутренних документов Банка по организации управления рисками и капиталом;
- организация процесса управления рисками и достаточностью капитала;
- обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала;
- утверждение правил и процедур управления рисками и капиталом, процедур стресс-тестирования на основе Стратегии;
- в пределах своей компетенции обеспечение выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банка уровне;
- рассмотрение отчетности в рамках ВПОДК, предусмотренной внутренними документами Банка;
- внедрение системы управления рисками, осуществление контроля за своевременностью выявления банковских рисков, адекватностью определения (оценки) их размера, своевременностью внедрения необходимых процедур управления ими;
- рассмотрение предложений и принятие соответствующих мер, направленных на изменение

уровня и структуры банковских рисков, в том числе предложений по проведению хеджирующих или иных операций по перераспределению банковских рисков, принятых Банком;

- установление предельно допустимых значений уровня операционного, правового рисков и риска потери деловой репутации Банка;
- рассмотрение и утверждение управленческой отчетности по управлению рисками и капиталом Банка;
- рассмотрение и утверждение результатов стресс-тестирования финансового состояния Банка на предмет реализации рисков;
- разработка и реализация комплекса мероприятий выхода из кризисных ситуаций в случае их возникновения;
- рассмотрение результатов оценки и анализа уровня основных рисков и принятие решений об установлении предельно допустимых значений уровней основных рисков, принимаемых Банком при осуществлении активно-пассивных операций;
- рассмотрение результатов анализа состояния ликвидности Банка и принятие решений об установлении предельно допустимых значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности Банка;
- принятие решений об установлении (открытии, закрытии, увеличении размера, снижения размера, подтверждении размера) лимитов операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами.

#### **Председатель Правления**

- текущее обеспечение осуществления процедур управления рисками и достаточностью капитала Банка, своевременности идентификации, анализа и оценки рисков Банка, а также внедрения необходимых процедур управления рисками и капиталом;
- утверждение организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления банковскими рисками и капиталом, адекватной уровню рисков, принимаемых Банком в процессе своей деятельности;
- информирование членов Совета директоров о финансовых показателях деятельности Банка, достаточности собственных средств (капитала) для покрытия принятых Банком рисков, качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности и прочих активов;
- информирование членов Совета директоров по вопросам эффективности управления рисками и достаточностью капитала Банка, а также о результатах стресс-тестирования финансового состояния Банка на предмет реализации рисков Банка.

#### **Кредитный комитет**

Кредитный комитет является постоянно действующим органом Банка, созданным Правлением Банка. Кредитный комитет осуществляет свою деятельность в соответствии с внутренним документом «Положение о Кредитном комитете ООО «Первый Клиентский Банк».

Основной функцией Кредитного Комитета является рассмотрение вопросов банковской деятельности, связанной с наличием кредитных рисков и принятие соответствующих решений.

#### **Комитет по управлению активами и пассивами**

Комитет по управлению активами и пассивами является постоянно действующим органом Банка, созданным Правлением Банка. Комитет по управлению активами и пассивами осуществляет свою деятельность в соответствии с внутренним документом «Положение о Комитете по управлению активами и пассивами ООО «Первый Клиентский Банк».

Основной функцией Комитета по управлению активами и пассивами является выработка системы мер по снижению риска убытков вследствие несбалансированности финансовых активов и обязательств Банка по объемам и срокам (в том числе вследствие несвоевременного исполнения обязательств контрагентами) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

#### **Служба по управлению рисками**

- разработка, внедрение, реализация и совершенствование системы управления рисками и достаточностью капитала в соответствии с требованиями Стратегии и других внутренних

- документов Банка, с требованиями и рекомендациями Банка России;
- организация процесса идентификации и оценки существенных рисков;
  - осуществление анализа и оценки уровня рисков и достаточностью капитала с помощью методов, установленных внутренними документами Банка по организации управления рисками Банка;
  - анализ состояния ликвидности Банка;
  - формирование отчетности в рамках выполнения ВПОДК;
  - формирование отчетности для органов управления Банка, осуществляющих управление рисками, в объеме, необходимом для принятия решений;
  - проведение стресс-тестирования финансового состояния Банка на предмет реализации рисков;
  - контроль соблюдения Банком предельно допустимого уровня совокупного риска Банка, установленного Советом директоров;
  - консолидация информации и отчетности о рисках и предоставление ее уполномоченным подразделениям для целей раскрытия;
  - мониторинг соблюдения лимитов операций Банка, несущих риски, структурными подразделениями Банка;
  - контроль соблюдения Банком предельно допустимых значений уровня рисков, установленных Правлением Банка;
  - контроль соблюдения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, при проведении операций, несущих риски;
  - проведение работы по формированию у сотрудников знаний о рисках, которые могут возникать в связи с выполнением ими своих должностных обязанностей.

#### **Служба внутреннего аудита**

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля Банка, выполнения решений органов управления Банка;
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками) и полноты применения указанных документов;
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых в соответствии с Планом действий, направленных на обеспечение непрерывности и (или) восстановление деятельности Банка, в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- проверка и тестирование достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и сделок.

#### **Служба внутреннего контроля**

- выявление регуляторного риска;
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка, Совету директоров Банка и/или Правлению Банка и/или Председателю Правления Банка;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;



- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирование работников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его работников, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию.

#### *1.2.5. Подходы к организации системы управления рисками*

Банк идентифицирует риски, присущие его деятельности, в том числе потенциальные риски и выделяет значимые для Банка риски.

При этом Банк исходит из принципа пропорциональности (соответствие организации уровня ВПОДК и управления рисками масштабам бизнеса Банка) и принципа цикличности (зависимости от рыночной конъюнктуры и фазы экономического цикла, в котором находится Банк).

Идентификация рисков и оценка рисков на предмет их значимости проводится не реже одного раза в год. При существенном изменении внешней или внутренней среды, влияющей на уровень рисков, может проводиться внеплановая идентификация и оценка значимости рисков. Результаты оценки оформляются документально Службой по управлению рисками и выносятся на рассмотрение Совета директоров Банка.

Банк может признать значимыми другие риски на основе сопоставления максимальных потерь от риска с капиталом, рассчитанным по регуляторным требованиям, или на основании экспертного мнения.

Банк осуществляет управление совокупным уровнем рисков, что предусматривает расчет показателей, характеризующих консолидированный уровень совокупного риска на основе оценок рисков, с учетом взаимосвязанности рисков между собой, оценку отклонения уровня рисков от значений, установленных внутренними документами, оценку степени соответствия уровня рисков утвержденному аппетиту к риску (склонности к риску), принятия решения об установлении/изменении лимитов, либо иных решений, направленных на оптимизацию уровня рисков.

Контроль за объемами значимых для Банка рисков и совокупным уровнем рисков осуществляется Службой по управлению рисками.

#### *1.2.6. Подразделения и работники, выполняющие функции, связанные с принятием рисков*

Подразделения и работники Банка, принимающие риски и (или) иницирующие операции/сделки, несущие риск:

Исполнительные органы Банка, руководители и иные работники подразделений (направлений деятельности), принимающие самостоятельные решения (в том числе в составе коллегиальных органов) о существенных условиях проводимых Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам кредиторов в том числе:

- Председатель и члены Правления Банка;
- Члены Кредитного комитета;
- Заместитель Председателя Правления Банка, не являющийся членом коллегиального исполнительного органа;
- Кредитный департамент;
- Отдел активных операций;
- Работники Банка, которым предоставлено право устанавливать и изменять курсы иностранных валют (кроме работников, поименованных выше);
- Юридическое управление (работники, принимающие юридические/правовые риски).

#### *1.2.7. Применяемые методы оценки рисков*

Оценка рисков является составной частью системы управления рисками.

Оценке подлежат все идентифицируемые Банком риски по всему перечню банковских инструментов, а также относительно контрагентов, валют и товаров.

Для оценки конкретного риска используются следующие дополнительные внутренние методы:

- сопоставление фактических показателей и нормативов риска, установленных Банком России;
- экспертные оценки рисков, включающие анализ финансово-хозяйственной деятельности субъектов, риски которых оцениваются (рейтинговые шкалы и т.п.);
- статистические методы и математические модели, в том числе методология оценки «стоимости под риском» или Value-at-Risk (VAR).

Информация по оценке рисков на разных этапах реализации отдельного банковского инструмента формируется в отчетные формы, используемые для анализа, контроля рисков и принятия управленческих решений.

### 1.2.8. Применяемые методы ограничения и снижения уровня рисков Банка

В процессе ограничения и снижения уровня принимаемых рисков, Банк использует следующие принципы управления рисками:

- управление рисками должно быть экономически оправданной процедурой, выгоды от ее реализации должны превышать затраты на управление рисками;
- управление рисками должно осуществляться в рамках Стратегии развития Банка;
- принимаемые решения должны базироваться на необходимом объеме достоверной информации, нормативных документах Банка России и мировых практиках;
- при управлении рисками принимаемые решения должны учитывать объективные характеристики среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность;
- управление рисками должно носить системный характер;
- управление рисками должно предполагать текущий анализ эффективности принятых решений и оперативную корректуру набора используемых принципов и методов управления рисками;
- управление рисками должно проводиться с учетом интересов всех подразделений, всех значимых рисков и способов их контроля;
- управление рисками должно учитывать цикличность процесса, анализ и контроль вновь появившихся рисков.

Основные методы ограничения и снижения рисков Банка:

Таблица 2.0.1

Форма управления риском	Методы
Уклонение	Отказ от ненадежных контрагентов
	Отказ от высокорискованных операций (сделок)
	Установление системы лимитов по контрагентам и операциям
	Страхование
	Поиск гарантов
Диссипация	Трансфер (хеджирование)
	Диверсификация банковских операций
	Распределение ответственности между участниками (в рамках полномочий)
Компенсация	Распределение риска во времени
	Стратегическое планирование деятельности Создание системы резервов

Основные способы управления рисками Банка:

Таблица 2.0.2

Риски	Форма управления рисками	Реализация метода управления риском (приоритетные подходы)
Кредитный риск	Уклонение	Непринятие кредитного риска через идентификацию, анализ и оценку возможных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску. Ограничение кредитного риска путем установления лимитов и (или) ограничений риска, а также ограничение полномочий
	Компенсация	Планирование уровня кредитного риска через оценку уровня ожидаемых потерь. Формирование резервов для покрытия возможных потерь по ссудам. Управление обеспечением по кредитным продуктам
	Диссипация	Распределение ответственности между участниками управления рисками в рамках полномочий
Валютный риск	Уклонение	Установление лимитов на открытые валютные позиции, в том числе по отдельным валютам. Использование хеджирования (заключение спотовых, форвардных сделок)
Фондовый риск	Уклонение	Установление лимитов на инструменты фондового рынка, а также на группы инструментов, на портфели, в том числе по отдельным подразделениям, генерирующим риск. Установление лимитов (ограничений) на структуру портфелей финансовых инструментов с разработкой инвестиционных деклараций. Хеджирование рисков.

		Установление лимитов на максимальный объем убытков по портфелям (лимиты стоп лосс)
Процентный риск, процентный риск банковского портфеля	Уклонение	Установление лимитов на инструменты, а также на группы инструментов, на портфели, в том числе по отдельным подразделениям, генерирующим риск. Установление лимитов на риск портфелей или инструментов, в т.ч. дюрацию. Установление лимитов (ограничений) на структуру портфелей финансовых инструментов с разработкой инвестиционных деклараций. Хеджирование рисков. Установление лимитов на максимальный объем убытков по портфелям (лимиты стоп лосс)
Риск ликвидности	Уклонение	Установление предупредительных и ограничивающих лимитов на кумулятивные разрывы ликвидности, которые определяются по ряду на основе экспертного анализа
	Компенсация	Формирование необходимого уровня резервов ликвидности через формирование буфера ликвидности первого порядка в виде денежной наличности,ostro-счета и средств в Банке России, второго порядка через открытые линии межбанковского кредитования и третьего порядка в виде портфеля ликвидных ценных бумаг. Планирование структуры активов/пассивов
Операционный риск (включая правовой и репутационный)	Уклонение	Регламентация бизнес-процессов, стандартизация нормативной базы. Система безопасности доступа к информационным системам и ресурсам. Экспертиза и тестирование новых продуктов и услуг. Использование лицензионного программного обеспечения и оборудования. Система повышения квалификации персонала. Развитие адекватной масштабам Банка системы внутреннего контроля. Организация системы делегирования полномочий должностным лицам. Закрепление за самостоятельными службами отдельных направлений управления операционными рисками (безопасность информационных систем, автоматизация, внутренняя безопасность, профилактика внешнего и внутреннего мошенничества). Создание специальных резервов
Риск концентрации	Уклонение	Регламентированная децентрализация механизмов идентификации связей контрагентов с последующим ведением единого реестра на уровне Банка. Установление лимитов в разрезе контрагентов и групп связанных контрагентов. Выделение групп контрагентов в разрезе отраслевой принадлежности. Анализ портфеля в разрезе клиентских сегментов и банковских продуктов
	Компенсация	Формирование резервов по риску
Регуляторный риск	Уклонение	Предупреждение должностных злоупотреблений и коррупционных правонарушений сотрудников. Предотвращение и урегулирование конфликтов интересов, возникающих в процессе осуществления Банком своей деятельности. Противодействие легализации преступных доходов и финансированию терроризма. Соблюдение лицензионных и иных регуляторных требований в области финансовых рынков. Соблюдение принятых кодексов поведения, этических норм, предотвращение недобросовестных методов ведения бизнеса на финансовых рынках. Обеспечение прав клиентов Банка
Становой риск	Уклонение	Разработка страновых лимитов и ограничений на эмитентов, на операции с иностранными контрагентами. Установление корреспондентских отношений и проведение операций с высоконадежными банками-нерезидентами
	Компенсация	Наличие адекватного обеспечения. Формирование резервов на покрытие потерь. Включение в договоры пунктов о штрафных санкциях
Стратегический риск	Уклонение	Адекватное раскрытие информации о деятельности. Организация и контроль системы принятия решений и делегирования полномочий. Оптимизация внутренних управленческих правил и процедур, бизнес-процессов, организационных структур, системы управления в целом. Соблюдение этических норм ведения бизнеса

### 1.2.9. Подходы к управлению капиталом

Банк определяет склонность к риску в целях обеспечения устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе в условиях стандартной деятельности и в стрессовых ситуациях.

Планирование объемов операций (сделок), а также плановая структура и размер капитала Банка определяются в рамках процедуры бизнес-планирования на определенный период (от одного года до трех лет), которая осуществляется в соответствии с внутренними документами Банка по данным вопросам.

Горизонт планирования определяется исходя из макроэкономических факторов, с учетом стабильности

финансовых и ресурсных рынков.

Склонность к риску определяется на уровне Банка в целом, а также в разрезе направлений деятельности Банка. Банк использует количественные и качественные показатели склонности к риску.

Банк определяет склонность к риску по показателям регулятивной достаточности собственных средств (капитала) Банка (базового, основного и совокупного капитала), определяемым в соответствии с Положением №646-П.

На основе показателей склонности к риску Банк в рамках процесса бизнес-планирования определяет:

- плановый (целевой) уровень капитала;
- плановую структуру капитала, источники его формирования;
- плановый (целевой) уровень достаточности капитала;
- целевые уровни рисков, целевую структуру рисков Банка.

Показатели склонности к риску определяются Банком не реже одного раза в год.

Отдельные предельные уровни рисков количественных и качественных показателей склонности к риску могут пересматриваться в течение финансового года при изменении внутренних и внешних факторов деятельности Банка и (или) изменении регулятивных требований Банка России (изменение значений и (или) введение новых обязательных нормативов).

Подразделением Банка, ответственным за определение совокупности количественных и качественных показателей, характеризующих склонность к риску, а также за представление расчета предельных уровней риска данных показателей на рассмотрение и утверждение Советом директоров Банка, является Служба по управлению рисками.

#### 1.2.10. Определение склонности к риску

Банк осуществляет выбор количественных и качественных показателей, характеризующих склонность к риску.

При определении совокупности количественных и качественных показателей, характеризующих склонность к риску, а также при расчете предельных уровней рисков в разрезе каждого показателя, Банк руководствуется:

- утвержденной Стратегией развития и бизнес-планом Банка;
- действующими нормативными актами Банка России, устанавливающими регуляторные ограничения на ключевые показатели деятельности Банка:

Таблица 2.0.3

Регуляторные ограничения	Нормативный акт
На значения обязательных банковских нормативов	Инструкция Банка России от 03.12.2012 № 180-И «Об обязательных нормативах банков»
На величину собственных средств Банка	Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»
На величину ОВП Банка	Инструкция Банка России от 28.12.2016 N 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями»
На оценку финансовой устойчивости в целях отнесения Банка к классификационным группам	Указание Банка России от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков»

Применяемая Банком при определении склонности к риску совокупность количественных и качественных показателей, характеризующих склонность к риску, утверждена Советом директоров.

#### 1.2.11. Система лимитов

В целях осуществления контроля достаточности капитала Банк устанавливает процедуры распределения капитала через систему лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков.

Система лимитов в Банке имеет многоуровневую структуру и включает:

- лимиты по значимым рискам;
- лимиты по подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием значимых рисков;
- лимиты по объему совершаемых операций (сделок) с одним контрагентом;
- лимиты по объему операций (сделок), осуществляемых с финансовыми инструментами;
- лимиты по объему совершаемых операций/сделок по каждому финансовому инструменту;
- лимиты по предельному уровню убытков по структурным подразделениям.

#### *1.2.12. Управление достаточностью капитала*

Управление достаточностью капитала реализуется через следующие механизмы:

- бизнес-планирование и план по управлению достаточностью капитала на срок от 1 до 3 лет;
- формирование системы лимитов для показателей достаточности капитала;
- формирование плана по управлению достаточностью капитала в случае возникновения кризисной ситуации.

Плановая структура капитала, плановые (целевые) уровни рисков, целевая структура рисков определяются в Стратегии развития Банка, которую утверждает Общее собрание участников Банка.

#### *1.2.13. Оценка соответствия процедур управления рисками и капиталом характеру и масштабу осуществляемых операций*

При подготовке Стратегии Банк учитывает профиль рисков, которые присущи банковским операциям и которые оказывают влияние на деятельность Банка.

При изменении масштабов и характера осуществляемых операций Банк вносит изменения в Стратегию.

Оценку соответствия процедур управления рисками и капиталом осуществляет Служба по управлению рисками не реже одного раза в год.

В случае выявления угроз, связанных с увеличением рисков, и/или несоответствия процедур характеру и масштабам деятельности Советом директоров Банка может быть принято решение об ограничении операций и/или формировании рекомендаций о докапитализации.

В качестве дополнительных источников капитала в Банке могут выступать:

- Эмиссионный доход Банка в организационно правовой форме общества с ограниченной ответственностью.
- Резервный фонд Банка в части, сформированной за счет отчислений из прибыли текущего года.
- Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией и не включенная в состав базового капитала.
- Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения.
- Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) с учетом условий, обозначенных в нормативных документах Банка России.
- Прирост стоимости основных средств Банка за счет переоценки.
- Безвозмездное финансирование участников, вклады в имущество общества с ограниченной ответственностью в соответствии с требованиями действующего законодательства.

#### *1.2.14. Стресс-тестирование рисков*

В рамках ВПОДК для целей определения возможных потерь при резком неблагоприятном ухудшении рыночной конъюнктуры Банк на регулярной основе проводит стресс-тестирование собственного финансового состояния на предмет реализации рисков.

Стресс-тестирование является частью системы управления рисками и применяется с использованием метода анализа чувствительности к изменению факторов кредитного, рыночного, процентного, операционного рисков, риска ликвидности и концентрации.

Стресс-тестирование, то есть оценка показателей рисков, активов и пассивов в пессимистических сценариях, Банк проводит как в разрезе отдельных рисков, так и агрегировано.

К основным задачам, решаемым в процессе стресс-тестирования, относится проверка возможности поддержания уровня достаточности капитала и уровня ликвидности в условиях стресса.

Сценарии, используемые при проведении стресс-тестирования, формируются на основе определения риск-факторов, подлежащих тестированию, и выбора типа применяемых стресс-сценариев, обеспечивающих выявление и оценку тестируемых видов риска. При этом в проведении стресс-тестирования могут быть использованы гипотетические, исторические и комбинированные типы сценариев, охватывающие качественные и количественные сценарные оценки, необходимые для проведения стресс-тестирования.

Результаты стресс-тестирования доводятся до Совета директоров и Правления Банка и используются ими в процедурах управления рисками и определения потребности в капитале.

*1.2.15. Организация контроля со стороны органов управления Банка за выполнением ВПОДК и их эффективностью. Информирование Совета директоров Банка о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рисками, достижении сигнальных значений, фактах превышения установленных лимитов и действиях, предпринятых для их устранения*

Совет директоров, Правление и Председатель Правления Банка осуществляют постоянный контроль за выполнением ВПОДК в Банке и их эффективностью посредством изучения отчетности ВПОДК, а также внутреннего и внешнего аудита процедур ВПОДК.

Плановые проверки системы ВПОДК осуществляются Службой внутреннего аудита не реже 1 раза в год по утвержденному Советом директоров графику или в виде внеплановой проверки при выявлении признаков нарушения ВПОДК.

Служба внутреннего аудита в рамках системы внутреннего контроля на постоянной основе осуществляет следующие функции:

- проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- информирование Совета директоров и Правления Банка о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и достаточностью капитала и мерах, предпринятых для их устранения и снижения рисков.

Информацию о выявленных недостатках в системе управления рисками, а также действиях, предпринятых для их устранения, руководитель СВА доводит до сведения органов управления в рамках проверок и/или отчетов в порядке, установленном внутренними документами Банка. Служба по управлению рисками в рамках своей компетенции информирует Совет директоров Банка о достижении сигнальных значений, о фактах превышения установленных лимитов.

Служба по управлению рисками готовит план действий о принятии мер для устранения недостатков по мере выявления таких фактов. План действий утверждается Правлением Банка. Результаты реализации плана доводятся до сведения Совета директоров Банка.

Внешний аудит системы ВПОДК осуществляется по решению Совета директоров.

#### *1.2.16. Состав отчетности ВПОДК*

Формирование отчетности ВПОДК Банка осуществляется в соответствии с требованиями Банка России. Отчетность ВПОДК формируется Службой по управлению рисками.

Отчетность ВПОДК Банка имеет следующую структуру:

- Отчет о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала;
- Отчет об агрегированном объеме значимых рисков;
- Отчет о принятых объемах каждого вида значимых рисков;
- Отчет об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала;
- Отчет об уровнях значимых рисков, принятых структурными подразделениями и об использовании структурными подразделениями Банка выделенных им лимитов;
- Отчет о фактах нарушения структурными подразделениями установленных лимитов, а также о предпринимаемых мерах по устранению выявленных нарушений;
- Отчет о выполнении Банком обязательных нормативов;
- Отчет о результатах стресс-тестирования;
- Отчет о результатах выполнения ВПОДК, в том числе о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков.

Отчеты представляются Совету директоров, Правлению и Председателю Правления Банка. Совет директоров, Правление и Председатель Правления рассматривают предоставляемую им отчетность и используют полученную информацию:

- для обеспечения текущей деятельности Банка;

- в ходе разработки Стратегии развития;
- при определении соответствия принятых рисков и установленных лимитов;
- при принятии решений об изменении структуры и размера капитала.

#### 1.2.17. Нормативная база Банка, определяющая ВПОДК, и ее иерархия

Документы первого (высшего) уровня:

- Устав Банка;
- Стратегия развития Банка;
- Стратегия управления рисками и капиталом в Банке. Устанавливает общие положения, касающиеся организации ВПОДК и управления рисками.

Документы второго уровня:

- Порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом. Документ содержит порядок, процедуры и методологию реализации ВПОДК и оценки необходимого капитала на покрытие значимых рисков, включает методологию выявления значимых рисков, методы, применяемые для агрегирования рисков и оценки достаточности капитала, методику оценки доступности дополнительных источников капитала, описание порядка и процедур проведения стресс-тестирования в Банке, описание процедур разработки (создания) новых продуктов и (или) порядка выхода на новые рынки.

Документы третьего уровня:

- Методики, порядки и положения, которые касаются анализа отдельных рисков Банка, содержат принятые процедуры управления отдельными видами рисков, методологию оценки и контроля рисков.

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

Таблица 2.1  
тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	9 284 642	8 671 915	742 771
2	при применении стандартизированного подхода	9 284 642	8 671 915	742 771
3	при применении базового ПВР	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)			
5	при применении продвинутого ПВР			
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
7	при применении стандартизированного подхода	0	0	0

8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
9	при применении иных подходов	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ			
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	0	0	0
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
15	Риск расчетов	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
19	при применении стандартизированного подхода	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	67 141	0	5 371
21	при применении стандартизированного подхода	67 141	0	5 371
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель			
24	Операционный риск	712 888	712 888	57 031
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	88 393	113 690	7 071
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	10 153 063	9 498 493	812 245

Информация о причинах существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице 2.1:



Изменения показателя кредитного риска за отчетный период, по сравнению с предшествующим кварталом произошли в связи с выдачей банковских гарантий не кредитным организациям и предприятиям малого и среднего бизнеса, а также сделок с ПФИ с Центральным контрагентом.

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

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

Таблица 3.1  
тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации	Балансовая стоимость активов (обязательств), соответствующих периметру регуляторной консолидации, отражаемая в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности	из них:				
				подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Активы								
1	Денежные средства	166 578	-	166 578				
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	397 549	-	397 549				
2.1	Обязательные резервы	19 210	-	19 210				
3	Средства в кредитных организациях	386 679	-	386 679				
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23	-	23				
5	Чистая ссудная задолженность	1 956 925	-	1 956 925				
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	-	0				
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	-	0				

7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	-	0				
8	Требования по текущему налогу на прибыль	6 463	-	6 463				
9	Отложенный налоговый актив	35 357	-	35 357				
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	7 028	-	5 674				1 354
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	7 343	-	7 343				
12	Прочие активы	71 371	-	71 371				
13	Всего активов	3 035 316	-	3 033 962				1 354
Обязательства								
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	-					
15	Средства кредитных организаций	4	-					4
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 464 004	-					1 464 004
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	28 823	-					28 823
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 027	-					1 027
18	Выпущенные долговые обязательства	17 310	-					17 310
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	31 286	-					31 286
20	Отложенные налоговые обязательства	0	-					

21	Прочие обязательства	158 406	-					158 406
22	Всего обязательств	1 686 453	-					1 672 037

2. Сведения об основных причинах различий между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и размером требований (обязательств), в отношении которых Банк (банковская группа) определяет требования к достаточности капитала

Таблица 3.2  
тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Всего, из них:	подверженны х кредитному рisku	включенных в сделки секьюритиза ции	подверженных кредитному рisku контрагента	подверженн ых 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 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	3 035 316	3 033 962	0	0	0
2	Балансовая стоимость активов банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	X	X	X	X	X
3	Балансовая стоимость обязательств кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 22 таблицы 3.1 настоящего раздела)	0	0	0	0	0
4	Балансовая стоимость обязательств банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 22 таблицы 3.1)	X	X	X	X	X
5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы)	3 035 316	3 033 962	0	0	0
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	7 487 269	6 656 832	0	0	13 124
7	Различия в оценках					
8	Различия, обусловленные расхождениями в правилах неттинга, помимо учтенных в строке 3(4)					
9	Различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери					
10	Прочее					
11	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	10 522 585	9 690 794	0	0	13 124

3. Информация о различиях между балансовой стоимостью активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, раскрываемых в таблице 3.1

настоящего раздела, и стоимостью активов (обязательств), включаемых в расчет нормативов достаточности собственных средств (капитала) банковской группы, раскрываемых в таблице 3.2 настоящего раздела, в разрезе подходов к определению требований к капиталу

Банк не является участником банковской группы.

#### 4. Информация о методологии определения стоимости инструментов торгового портфеля

Оценка справедливой стоимости инструментов торгового портфеля осуществляется в порядке, определенном Стандартом (IFRS) 13, подробности которого отражены в Учетной политике Банка.

*1-й уровень оценки справедливой стоимости.* Наиболее надежным доказательством справедливой стоимости финансового инструмента являются котированные цены на активном рынке. Активным признается рынок, на котором операции с финансовым инструментом проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

*2-й уровень оценки справедливой стоимости.* В отсутствие котированных цен финансового инструмента на активном рынке могут быть использованы котированные цены на аналогичные активы, а также иные наблюдаемые исходные данные (например, кривые доходности, волатильность и кредитные спреды по данному активу).

*3-й уровень оценки справедливой стоимости.* В случае отсутствия по финансовому инструменту наблюдаемых исходных данных для его оценки по справедливой стоимости могут использоваться ненаблюдаемые исходные данные (например, исторические данные по активам, аналогичным оцениваемому) с допущением о наличии риска, присущего методу, используемому для оценки финансового инструмента по справедливой стоимости. Оценка финансового инструмента, основанная на ненаблюдаемых исходных данных без учета риска, присущего исходным данным метода оценки, не может являться достоверной оценкой справедливой стоимости.

Определение стоимости инструментов торгового портфеля, включая источники рыночной информации, используемые для определения стоимости инструментов торгового портфеля, разрабатываются без привлечения сотрудников, осуществляющих операции (сделки), связанные с принятием рыночного риска.

Подходы к оценке справедливой стоимости инструментов торгового портфеля предусматривают, что в случае если рынок по финансовым инструментам перестает быть активным, то котированные цены на этом рынке не могут служить основой для надежного определения их стоимости, в связи с чем, Банк на основании Стандарта (IFRS) 13 изменяет метод оценки и использует несколько методов оценки, например, рыночный и доходный.

В соответствии с внутренними документами, устанавливающими порядок проведения проверок Службой внутреннего аудита, оценка методологии определения стоимости инструментов торгового портфеля осуществляется Службой внутреннего аудита не реже одного раза в год.

Независимая процедура оценки правильности определения справедливой стоимости Банком не осуществляется.

#### 5. Сведения об обремененных и необремененных активах

Таблица 3.3  
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов, в тыс. руб.		Балансовая стоимость необремененных активов, в тыс. руб.	
		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:	-	-	3 126 377	0

2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	0	0
2.1	кредитных организаций	-	-	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	546 609	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	85 409	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	1 196 213	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	764 969	0
8	Основные средства	-	-	5 672	0
9	Прочие активы	-	-	80 845	0

Данные рассчитаны как среднее арифметическое значение балансовой стоимости обремененных и необремененных активов на конец каждого месяца отчетного квартала.

Под обремененными активами понимаются активы, предоставленные в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования.

Существенные изменения за отчетный период – отсутствуют.

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

6. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Таблица 3.4  
тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	-	-
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	-	-
2.1	банкам-нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам-нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	-	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	1 008 227	1 483 969
4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1 008 220	1 483 941
4.3	физических лиц - нерезидентов	7	28

Существенные изменения за отчетный период – отсутствуют.

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

Таблица 3.7  
тыс. руб.

Номер	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб.		Антициклическая надбавка, процент	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклической надбавки, тыс. руб.
			балансовая стоимость	требования, взвешенные по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7
1	СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ	1,0	34 878	34 878	X	X



2	Сумма	X	34 878	34 878	X	X
3	Итого	X	10 153 063	10 153 063	0.003	1 201 943

## Раздел IV. Кредитный риск

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

2.1. Информация о величине кредитного риска, принимаемого Банком (за исключением информации о риске секьюритизации, а также информации о величине кредитного риска контрагента), а также информация об основных политиках и процедурах по управлению кредитным риском

#### 2.1.1. Сущность кредитного риска

Объектами (зонами, источниками) кредитного риска Банка являются операции, несущие кредитный риск:

- операции с финансовыми инструментами, подверженными влиянию кредитного риска, приводящие к возникновению (увеличению размера) требований к заемщикам (контрагентам);
- прочие операции, несущие кредитный риск, приводящие к возникновению (увеличению размера) требований к заемщикам (контрагентам).

Неблагоприятными событиями кредитного риска являются финансовые потери Банка в виде:

- неполучения (неполного получения) Банком доходов от размещения денежных средств в активы, несущие кредитный риск;
- невозврат (частичный невозврат) денежных средств, размещенных в активы, несущие кредитный риск;
- снижения чистой стоимости активов, несущих кредитный риск, вследствие формирования резервов на возможные потери по ним.

#### Основные факторы кредитного риска

Основными факторами кредитного риска являются:

Факторы заемщиков (контрагентов) – физических лиц:

- изменение материального положения заемщиков (контрагентов) (изменение размера личных доходов, выход на пенсию, потеря имущества и т.п.);
- целенаправленные действия заемщиков (контрагентов) по отношению к существующим обязательствам перед Банком (односторонний отказ от обязательств, мошенничество, переезд в другую страну на постоянное пребывание и т.п.);
- изменение качества обеспечения по кредитным операциям Банка, либо его утрата;
- прочие причины финансовых потерь или ухудшения качества активов Банка, несущих кредитный риск, связанные с осознанными или случайными действиями физических лиц.

Факторы заемщиков (контрагентов) – юридических лиц:

- изменение финансового положения заемщиков (контрагентов) (изменение финансовой устойчивости, оборачиваемости ресурсов, рентабельности, ликвидности и т.п.);
- ухудшение качества управления организацией – заемщиком (контрагентом) (уровень образования, квалификация, опыт работы в данной сфере деятельности руководящего состава);
- прочие причины финансовых потерь или ухудшения качества активов Банка, несущих кредитный риск, связанные с осознанными или случайными действиями юридических лиц.

Макроэкономические и общие факторы:

- нестабильность экономической ситуации (экономический или финансовый кризис, неразвитость информационного рынка, неблагоприятные изменения на рынках денежных средств, банковских продуктов и услуг);

- рост уровня просроченной задолженности и дефолтов заемщиков в банковской сфере в целом в Российской Федерации;
- изменения экономической политики Правительства Российской Федерации (в том числе налоговой политики, бюджетной политики и т.п.);
- изменения денежно-кредитной политики Банка России (изменение норм депонирования обязательных резервов в Банке России, ставки рефинансирования и т.п.).

#### *Риск концентрации*

Концентрация кредитного риска Банка проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельному заемщику (контрагенту) Банка или группе связанных заемщиков, а также в результате принадлежности заемщиков (контрагентов) Банка либо к отдельным отраслям экономики, либо к географическим регионам или при наличии ряда иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам.

#### *Риск кредитования связанных заемщиков*

Кредитный риск возрастает при осуществлении операций, несущих кредитный риск со связанными заемщиками (контрагентами):

- со связанными с Банком лицами – заемщиками (контрагентами), обладающими реальными возможностями воздействовать на характер принимаемых Банком решений о выдаче кредитов и об условиях кредитования, а также лицам, на принятие решения которыми может оказывать Банк;
- с взаимосвязанными заемщиками (контрагентами) – заемщиками (контрагентами), входящими в одну группу связанных заемщиков (контрагентов).

#### *2.1.2. Методы оценки кредитного риска*

Оценка кредитного риска - комплекс мероприятий, направленных на выявление факторов, влияющих на величину кредитного риска Банка.

Оценка кредитного риска Банка осуществляется на постоянной основе по каждой составляющей кредитного риска следующим методами:

- оценка уровня кредитного риска кредитного портфеля Банка;
- оценка уровня кредитного риска по прочим активам, несущим кредитный риск;
- оценка уровня кредитного риска банковского портфеля.

#### *Оценка уровня кредитного риска кредитного портфеля Банка*

В целях оценки уровня кредитного риска кредитного портфеля Банка, определяется уровень кредитного риска по следующим элементам:

- кредитный риск по ссудам, составляющим кредитный портфель Банка;
- кредитный риск по видам ссуд, составляющих кредитный портфель Банка;
- кредитный риск кредитного портфеля Банка в целом.

#### *Оценка уровня кредитного риска по ссудам, составляющим кредитный портфель Банка*

Оценка кредитного риска производится по каждой ссуде, составляющей кредитный портфель Банка.

Оценка кредитного риска по ссудам осуществляется на постоянной основе в соответствии с Положением №590-П, а также в соответствии с внутренними документами Банка, определяющими порядок формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности (РВПС).

Оценка уровня кредитного риска по ссудам осуществляется на основании следующих данных:

- результаты анализа финансового положения заемщиков (контрагентов) Банка;
- качество обслуживания долга заемщиками (контрагентами) Банка;
- иные существенные факторы;
- качество обеспечения ссуды (в случае его наличия).

Результатом оценки уровня кредитного риска по ссудам являются:

- категория качества ссуды;
- размер расчетного резерва на возможные потери по ссуде (РВПС);
- размер формируемого резерва на возможные потери по ссуде (РВПС).

Величина кредитного риска по ссуде принимается равным соотношению размера сформированного резерва на возможные потери по ссуде (РВПС) и размера ссуды.

Результаты оценки уровня кредитного риска послужат для формирования профессиональных суждений об уровне кредитного риска по ссудам, категории качества ссуд, размере расчетного и формируемого резерва на прочие потери.

*Оценка уровня кредитного риска по видам ссуд, составляющих кредитный портфель Банка*

Оценка уровня кредитного риска производится по каждому виду ссуд, составляющих кредитный портфель Банка, без учета ссуд пятой категории качества.

Величина кредитного риска по виду ссуды представляет собой соотношение совокупного размера сформированного резерва на возможные потери (РВПС) по ссудам данного вида и совокупной величины ссуд данного вида.

*Оценка уровня кредитного риска кредитного портфеля*

Величина кредитного риска кредитного портфеля представляет собой соотношение совокупного размера сформированного резерва на возможные потери (РВПС) по ссудам, составляющим кредитный портфель (без учета ссуд пятой категории качества), и совокупного объема кредитного портфеля Банка (без учета ссуд пятой категории качества).

*2.1.3. Оценка уровня кредитного риска по прочим активам, несущим кредитный риск*

В целях оценки уровня кредитного риска по прочим активам Банка, несущим кредитный риск, определяется уровень кредитного риска по следующим элементам:

- кредитный риск по отдельным активам Банка, несущим кредитный риск;
- кредитный риск по видам прочих активов, несущих кредитный риск.

*Оценка уровня кредитного риска по прочим активам Банка, несущим кредитный риск*

Оценка кредитного риска по прочим активам, несущим кредитный риск, осуществляется на постоянной основе в соответствии с Положением №611-П, а также в соответствии с внутренними документами Банка, определяющими порядок формирования резервов на возможные потери (РВП).

Оценка уровня кредитного риска по прочим активам, несущим кредитный риск, осуществляется на основании следующих данных:

- результаты анализа финансового положения контрагентов Банка;
- прочие факторы оценки актива.

Результатом оценки уровня кредитного риска по прочим активам, несущим кредитный риск, являются:

- категория качества актива;
- размер формируемого резерва на возможные потери по активу (РВП).

Величина кредитного риска по прочим активам, несущим кредитный риск, принимается равным соотношению размера сформированного резерва на возможные потери по активу (РВП) и размера актива.

Результаты оценки уровня кредитного риска по прочим активам, несущим кредитный риск, служат для формирования профессиональных суждений об уровне риска по прочим активам, несущим кредитный риск, категории качества прочих активов, несущих кредитный риск, размере формируемого резерва на прочие потери (РВП).

*Оценка уровня кредитного риска по видам прочих активов, несущих кредитный риск*

Оценка уровня кредитного риска производится по каждому отдельному виду прочих активов Банка, несущих кредитный риск, без учета активов пятой категории качества.

Величина кредитного риска по отдельному виду прочих активов Банка, несущих кредитный риск, представляет собой соотношение совокупного размера сформированного резерва на возможные потери (РВП) по прочим активам Банка, несущим кредитный риск, данного вида и совокупной величины активов данного вида.

*2.1.4. Оценка уровня кредитного риска банковского портфеля*

Оценка кредитного риска банковского портфеля осуществляется в целях определения фактического состояния и оценки динамики общего кредитного риска, принимаемого Банком при осуществлении своей деятельности.

Оценка кредитного риска банковского портфеля производится в следующем порядке:

- определяется величина кредитного риска банковского портфеля Банка как соотношение совокупного размера сформированных резервов на возможные потери (РВПС и РВП) и совокупной величины активов Банка, несущих кредитный риск (без учета активов пятой категории качества);
- производится анализ величины кредитного риска банковского портфеля Банка на отчетную дату и три предыдущих отчетных даты по всем составляющим кредитного риска Банка;
- производится описание факторов, повлиявших на изменение величины кредитного риска банковского портфеля Банка за три календарных месяца, предшествующих отчетной дате.

Распределение функций по оценке уровня кредитного риска Банка между структурными подразделениями Банка и периодичность оценки

Таблица 3.7.1

Составляющая кредитного риска	Структурное подразделение	Периодичность
Кредитный риск по ссудам	Кредитный департамент Отдел активных операций Служба по управлению рисками	Ежемесячно / ежеквартально
Кредитный риск по прочим активам, несущим кредитный риск	Кредитный департамент Отдел активных операций Служба по управлению рисками	Ежемесячно / ежеквартально
Кредитный риск по видам ссуд, составляющих кредитный портфель	Служба по управлению рисками	ежемесячно
Кредитный риск кредитного портфеля	Служба по управлению рисками	ежемесячно
Кредитный риск по видам прочих активов, несущих кредитный риск	Служба по управлению рисками	ежемесячно
Кредитный риск банковского портфеля	Служба по управлению рисками	ежемесячно

#### 2.1.5. Стресс-тестирование финансового состояния Банка на предмет реализации кредитного риска

Банк на регулярной основе осуществляет стресс-тестирование финансового состояния на предмет реализации кредитного риска в следующих целях:

- определение размера возможных потерь Банка в случае негативного изменения рыночных цен финансовых инструментов и курсов иностранных валют;
- оценка влияния возможных потерь на величину достаточности собственных средств (капитала) Банка для определения степени данного влияния на финансовую устойчивость Банка;
- определение комплекса действий на случай негативного (кризисного) изменения

рыночных цен финансовых инструментов и курсов (кросс-курсов) иностранных валют.

По результатам стресс-тестирования формируется отчет о результатах стресс-тестирования финансового состояния Банка на предмет реализации кредитного риска.

Отчет о результатах стресс-тестирования финансового состояния Банка на предмет реализации кредитного риска рассматриваются Председателем Правления Банка и Советом директоров Банка на регулярной основе.

#### *2.1.6. Информационная система управления кредитным риском*

Информация об операциях, несущих кредитный риск, регистрируется в локальных файлах сотрудниками подразделений, осуществляющих операции, несущие кредитный риск, либо сотрудниками подразделений, осуществляющие учетные функции.

Информация об операциях, несущих кредитный риск, должна содержать следующие основные параметры:

- дата операции;
- наименование финансового инструмента, являющегося предметом операции;
- идентификатор операции (реквизиты договора, соглашения, код ценной бумаги и т.п.);
- наименование (ФИО) контрагента (заемщика, вкладчика, эмитента, векселедержателя и т.п.);
- процентная ставка;
- валюта операции;
- срок погашения финансового инструмента, являющегося предметом операции;
- размер расчетного и формируемого резерва на возможные потери по финансовому инструменту;
- данные об обеспечении по операции и его стоимости;
- прочие параметры, служащие для идентификации кредитного риска по операции.

Информационная автоматизированная система Банка в процессе управления кредитными рисками, содержит контрольные функции, предусматривающие:

- резервирование (копирование) данных и процедур восстановления функций автоматизированных информационных систем;
- осуществление поддержки в течение времени использования автоматизированных информационных систем, включая определение правил приобретения, разработки и обслуживания (сопровождения) программного обеспечения;
- контроль за безопасностью физического доступа;
- контрольное редактирование, контроль логического доступа, внутренние процедуры резервирования и восстановления данных.

#### *2.1.7. Управленческая отчетность по управлению кредитным риском*

Управленческая отчетность по управлению кредитным риском Банка предназначена для информирования органов управления, структурных подразделений и должностных лиц Банка по следующим вопросам:

- уровень кредитного риска Банка на отчетную дату и его динамика за отчетный период;
- выполнение (нарушение) предельно допустимых значений кредитного риска Банка;
- результаты стресс-тестирования финансового состояния Банка на предмет реализации кредитного риска;
- анализ и прогноз конъюнктуры рынка кредитных ресурсов;
- сведения об обнаружении устойчивой тенденции (ее отсутствии) повышения уровня кредитного риска.

Управленческая отчетность по управлению кредитным риском Банка рассматривается Правлением, Председателем Правления Банка и Советом Директоров Банка на ежемесячной и ежеквартальной основе.

*2.1.8. Распределение функций, ответственности и полномочий по принятию решений по управлению кредитным риском между органами управления, рабочими органами и структурными подразделениями Банка*

#### **Компетенция Совета директоров**

- участие в разработке, утверждении и реализации ВПОДК Банка;
- рассмотрение и утверждение Стратегии управления рисками и капиталом Банка и осуществление контроля за ее реализацией;
- рассмотрение и утверждение порядка управления наиболее значимыми рисками и капиталом Банка и осуществление контроля за его реализацией;
- рассмотрение и утверждение Лимитной политики Банка и осуществление контроля за ее реализацией;
- рассмотрение вопроса о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК не реже одного раза в год;
- утверждение склонности к кредитному риску и целевых уровней кредитного риска;
- постоянный контроль деятельности Банка в части соблюдения нормативных актов и рекомендаций Банка России, устанавливающих требования к кредитным организациям по управлению кредитным риском;
- контроль создания организационной структуры Банка, адекватной уровню кредитного риска, принимаемого Банком в процесс своей деятельности;
- оценка эффективности управления кредитным риском Банка;
- регулярное рассмотрение отчетов об уровне кредитного риска, принимаемых Банком в своей деятельности;
- регулярное рассмотрение отчетов о результатах стресс-тестирования финансового состояния Банка на предмет реализации кредитного риска;
- регулярное рассмотрение отчетов о выполнении (нарушении) предельно допустимых значений кредитного риска, в том числе регулярный контроль установленных лимитов (достижение сигнальных значений, факты превышения лимитов) Банка;
- иные необходимые полномочия, предусмотренные ВПОДК и другими внутренними документами.

#### **Компетенция Правления**

- обеспечение применения ВПОДК в Банке и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банка уровне;
- рассмотрение и утверждение Кредитной политики Банка;
- организация процесса управления кредитным риском Банка;
- рассмотрение и утверждение управленческой отчетности по управлению кредитным риском Банка;
- рассмотрение и утверждение результатов стресс-тестирования финансового состояния Банка на предмет реализации кредитного риска;
- разработка и реализация комплекса мероприятий выхода из кризисных ситуаций, связанных с реализацией факторов кредитного риска;
- принятие решения о классификации ссудной задолженности, а также прочих финансовых активов и внебалансовых инструментов в целях формирования резервов на возможные потери в случаях и в порядке, предусмотренных нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка.

#### **Компетенция Председателя Правления**

- текущее обеспечение реализации Кредитной и Лимитной политики Банка;
- текущее обеспечение осуществления процедур управления кредитным риском Банка, своевременности идентификации, анализа и оценки кредитного риска Банка, а также внедрения необходимых процедур управления кредитным риском;
- текущее обеспечение осуществления процедур формирования и восстановления резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности и прочим активам;
- утверждение организационной структуры Банка, адекватной уровню кредитного риска, принимаемого Банком в процесс своей деятельности;
- информирование членов Совета Директоров по вопросам эффективности управления кредитным риском Банка, а также о результатах стресс-тестирования финансового состояния Банка на предмет реализации кредитного риска Банка.

#### **Компетенция Службы внутреннего аудита**

- определение степени соответствия действия и операций, осуществляемых Банком, требованиям действующего законодательства и внутренних нормативных документов;
- проведения оценки эффективности методов оценки риска, включая актуализацию документов, в которых установлены методы оценки рисков;
- проведение оценки эффективности процедур управления кредитного риска контрагента;
- осуществление контроля соблюдения процедур по управлению кредитным риском Банка.

#### **Компетенция Службы внутреннего контроля**

- принятие участия в согласовании внутренних документов Банка с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и системы внутреннего контроля, действующей в Банке.

#### **Компетенция Кредитного комитета**

- принятие решений о предоставлении денежных средств (кредитов) юридическим и физическим лицам (в том числе физическим лицам – индивидуальным предпринимателям) в рублях Российской Федерации и в иностранной валюте в пределах своих полномочий, определенных внутренними документами Банка;
- принятие решений об установлении лимитов операций, несущих кредитный риск.

#### **Компетенция Кредитного департамента**

- реализация Кредитной политики Банка в части осуществления кредитных операций;
- оценка и анализ кредитного риска по кредитам, предоставляемым заемщикам Банка (физическим и юридическим лицам);
- проведение оценки финансового положения заемщиков Банка (физических и юридических лиц);
- формирование профессиональных суждений об уровне кредитного риска по кредитам, предоставляемым заемщикам Банка (физическим и юридическим лицам), категории качества кредитов и размере расчетного и формируемого резервов на возможные потери;
- проведение работы с залогами по кредитным операциям Банка.

#### **Компетенция Службы по управлению рисками**

- разработка, внедрение, реализация и совершенствование методологии управления кредитным риском Банка в соответствии с требованиями внутренних документов Банка, с требованиями и рекомендациями Банка России;
- осуществление анализа и оценки уровня кредитного риска банковского портфеля;
- формирование управленческой отчетности Банка по управлению кредитным риском;
- формирование отчетности в рамках ВПОДК на регулярной основе;
- проведение стресс-тестирования финансового состояния Банка на предмет реализации кредитного риска;
- мониторинг соблюдения лимитов операций Банка, несущих кредитный риск, структурными подразделениями Банка;
- контроль соблюдения Банком предельно допустимых значений уровня кредитного риска;
- контроль соблюдения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, при проведении операций, несущих риски.

Банк на регулярной основе осуществляет стресс-тестирование финансового состояния на предмет реализации кредитного риска. Возможные изменения стоимости портфеля в случае реализации кредитных рисков на 01.01.2020, представлены в нижеследующей таблице:

Таблица 3.7.2

№	Наименование	Объем портфеля / позиции, в тыс. руб.	Процент возможных потерь	Возможные потери, в тыс. руб.
1	2	3	4	5
1.	Кредитный портфель (без ссуд учета V категории качества)	2 032 268	10.0%	203 227
2.	Прочие активы, несущие кредитный риск (без учета требований V категории качества)	469 523	10.0%	46 952
3.	Итого активы, несущие кредитный риск (без учета активов V категории качества)	2 501 791	10.0%	250 179
4.	Собственные средства (капитал)			1 514 837
5.	Соотношение суммы возможных потерь от реализации кредитного риска и размера собственных средств (капитала), в процентах			16,52%
6.	Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), в процентах			14,92%
7.	Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) с учетом возможных потерь от реализации кредитного риска, в процентах			12,46%

Возможные изменения стоимости портфеля в случае реализации кредитных рисков на 01.01.2019:

Таблица 3.7.3

№	Наименование	Объем портфеля / позиции, в тыс. руб.	Процент возможных потерь	Возможные потери, в тыс. руб.
1	2	3	4	5
1.	Кредитный портфель (без ссуд учета V категории качества)	1 823 681	10.0%	182 368
2.	Прочие активы, несущие кредитный риск (без учета требований V категории качества)	1 548 070	10.0%	154 807
3.	Итого активы, несущие кредитный риск (без учета активов V категории качества)	3 371 751	10.0%	337 175
4.	Собственные средства (капитал)			1 400 496
5.	Соотношение суммы возможных потерь от реализации кредитного риска и размера собственных средств (капитала), в процентах			24,08%
6.	Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), в процентах			17,70%
7.	Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) с учетом возможных потерь от реализации кредитного риска, в процентах			13,4%

По результатам стресс-тестирования формируется отчет о результатах стресс-тестирования финансового состояния Банка на предмет реализации кредитного риска. Отчет о результатах стресс-тестирования финансового состояния Банка на предмет реализации кредитного риска рассматриваются Правлением Банка и Советом директоров Банка на регулярной основе.

Банк не применяет методики управления кредитными рисками и моделей количественной



оценки кредитных рисков используемых для определения величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов в целях расчета нормативов достаточности капитала.

## 2.2. Информация об активах, подверженных кредитному риску

Таблица 4.1  
тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	Неприменимо	88 490	Неприменимо	2 084 723	199 834	1 973 379
2	Долговые ценные бумаги	Неприменимо	-	Неприменимо	-	-	-
3	Внебалансовые позиции	Неприменимо	2 533	Неприменимо	6 904 069	70 117	6 836 505
4	Итого	Неприменимо	91 023	Неприменимо	8 988 792	269 951	8 809 864

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

Таблица 4.1.1  
тыс. руб.

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

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

Таблица 4.1.2

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России №590-П и №611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:							
1.1	ссуды	7 090	54.65	3 874	27.16	1 926	26.61	-1 949
2	Реструктурированные ссуды							
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	14 564	2.07	302	0.43	63	-1.64	-239
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	135 379	14.19	19 214	1.69	2 294	-1.64	-239
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	209 510	50.00	104 755	0.78	1 643.39	-49.22	-103 111

По состоянию на 01.01.2020 по строке 2 отражена ссудная и приравненная к ней задолженность заемщиков, деятельность которых признана реальной на основании решения Правления.

По строкам 3 и 4 отражены суммы по договорам кредитования, по которым Правлением Банка было принято решение об отнесении вышеуказанной ссудной задолженности в более высокую, чем III категория качества в соответствии с п.3.14.3 Положения Банка России № 590-П.

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

Таблица 4.2  
тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода	119 421
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	9 548
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней	34 910
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	5 570
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 $\pm$ ст. 5)	88 490

Снижение ссудной задолженности, просроченной более чем на 90 дней в отчетном периоде, связано с погашением задолженности по кредитным договорам заемщиков - юридических лиц.

2.6. Информация о кредитном качестве требований, подверженных кредитному риску, о применяемых методах по определению обесцененных активов

2.6.1. Состав кредитных требований, в том числе объем просроченных и обесцененных кредитных требований

Кредитное требование (актив) признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам, при этом задолженность признается обесцененной при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств перед Банком, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

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

В Банке отсутствуют случаи, когда кредитные требования, просроченные более чем на 90 календарных дней, не рассматриваются как обесцененные (отнесены к 1-ой категории качества).

Информация о результатах классификации активов по категориям качества на 01.01.2020

Таблица 4.2.1  
тыс. руб.

	Сумма требования	Категории качества					Резерв на возможные потери	
		1	2	3	4	5	расчетный	Фактический и сформированный
Активы, всего, в том числе:	2 681 488	604 545	992 361	541 673	363 212	179 697	573 773	235 568
Ссудная и приравненная к ней заложенность	2 173 213	146 296	992 351	541 306	352 315	140 945	526 663	199 834
Требования по получению процентных доходов	45 579	2	9	367	10 897	34 304	42 662	31 286
Корреспондентские счета	386 686	386 685	1	-	-	-	-	-
Прочие требования	76 010	71 562	-	-	-	4 448	4 448	4 448
Реструктурированные ссуды	149 942	58 912	91 030	-	-	-	2 928	2 357

Информация о результатах классификации активов по категориям качества на 01.01.2019

Таблица 4.2.2  
тыс. руб.

	Сумма требования	Категории качества					Резерв на возможные потери	
		1	2	3	4	5	Расчетный	Фактический и сформированный
Активы, всего, в том числе:	3 521 409	2 059 394	840 938	238 501	232 918	149 658	381 564	119 115
Ссудная и приравненная к ней заложенность	1 965 661	517 815	835 078	237 870	232 918	141 980	373 785	111 336
Требования по получению процентных доходов	10 150	247	5 072	-	-	4 831	4932	4 932
Корреспондентские счета	1 256 839	1 256 839	-	-	-	-	-	-
Прочие требования	132 328	129 481	-	-	-	2 847	2 847	2 847
Реструктурированные ссуды	35 824	35 824	-	-	-	-	-	-

Информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.01.2020

Таблица 4.2.3  
тыс. руб.

Виды активов	Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери
	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 181 дня	
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в том числе:	11	64	151	43 690	43 916
- предоставленные кредиты (займы)	-	-	-	36 996	36 996
- прочие активы	11	64	98	91	264
- требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	-	-	53	6 603	6 656
Предоставленные физическим лицам ссуды, прочие требования к физическим лицам, в том числе:	19 752	-	6 825	47 907	65 160

-ипотечные ссуды	-	-	-	5 667	2 749
-автокредиты	-	-	-	-	-
-иные потребительские ссуды	19 487	-	6 825	31 196	57 508
-прочие активы	-	-	-	38	38
-требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	265	-	-	11 006	4 865

Информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.01.2019

Таблица 4.2.4  
тыс. руб.

Виды активов	Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери
	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 181 дня	
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в том числе:	35 700	3	3	53	35 759
-требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	0	3	3	53	59
Предоставленные физическим лицам ссуды, прочие требования к физическим лицам, в том числе:	-	3 999	-	29 529	29 303
-ипотечные ссуды	-	-	-	10 635	6 536
-автокредиты	-	-	-	-	-
-иные потребительские ссуды	0	3 999	0	18 768	22 767
-прочие активы	-	-	-	126	126
-требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	-	-	-	-	-

Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери

Таблица 4.2.5  
тыс. руб.

Наименование	Ссудная и приравненная к ссудной задолженность	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	Итого
На 01.01.2019	116 268	2 847	31 757	150 872
Создание	664 539	24 844	325 758	1 015 141
Восстановление	549 687	24 132	287 398	861 217
На 01.01.2020	231 120	3 559	70 117	304 796
Изменение	114 852	712	38 360	153 924

Информация о доле просроченных и реструктурированных ссуд:

Таблица 4.2.6  
тыс. руб.

Наименование	Сумма, тыс. руб.		Структура, %	
	01.01.2020	01.01.2019	01.01.2020	01.01.2019
Активы	2 681 488	3 521 409	100,0	100,0
Просроченная ссудная задолженность	110 170	69 102	4,1	2,0
Реструктурированная ссудная задолженность	588 071	427 307	21,9	12,1

2.6.2. Процедура признания задолженности обесцененной

Банком на постоянной основе осуществляется оценка ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также прочих требований на предмет их обесценения (определения категории качества), в соответствии с требованиями Положений Банка России №590-П и №611-П. Активы, отнесенные ко II - V категориям качества, являются обесцененными.

2.6.3. Распределение кредитных требований по географическому и отраслевому принципам, срокам до погашения

Сведения о концентрации ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по видам экономической деятельности клиентов представлены в таблице:

Таблица 4.2.7  
тыс. руб.

	01.01.2020	01.01.2019
Предоставлено кредитов – всего, в том числе:	2 218 721	1 970 632
<b>Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:</b>	<b>1 264 218</b>	<b>959 916</b>
по видам экономической деятельности:	1 152 159	874 797
обрабатывающие производства,	109 565	250 038
из них:		
металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	3	250 038
производство электрического оборудования	108 445	-
строительство,	310 294	371 439
из них:		
строительство зданий и сооружений	395 947	293 930
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	157 334	139 611
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	44 089	88 010
деятельность вспомогательная в сфере финансовых услуг и страхования	406 678	-
деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	55 800	-
транспортировка и хранение	27 645	-
деятельность профессиональная, научная и техническая	38 917	-
прочие виды деятельности	1 837	25 699
на завершение расчетов	112 059	85 119
<b>Физическим лицам ссуды (займы), всего, в том числе:</b>	<b>753 404</b>	<b>544 581</b>
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	1 100
ипотечные ссуды	113 960	80 184
автокредиты	0	0
иные потребительские ссуды	639 444	463 297
<b>Суммы выплаченные по предоставленным банковским гарантиям и поручительствам</b>	<b>149 700</b>	<b>715</b>
<b>Приобретенные права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств</b>	<b>5 820</b>	<b>10 500</b>
<b>Прочие размещенные средства</b>	<b>-</b>	<b>449 949</b>
<b>Требования по получению процентных доходов</b>	<b>45 579</b>	<b>4 971</b>
<b>Корректировки резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(30 676)</b>	<b>-</b>
<b>Резерв</b>	<b>(231 120)</b>	<b>(111 336)</b>
<b>Итого</b>	<b>1 956 925</b>	<b>1 859 296</b>

По срокам, оставшимся до погашения, ссудная задолженность распределяется следующим образом:

Таблица 4.2.8  
тыс. руб.

	01.01.2020	01.01.2019
1 день и до востребования, в том числе просроченные	218 983	35 121
от 2 до 30 дней	45 579	503 399
от 31 до 90 дней	155 522	135 949
от 91 до 180 дней	108 836	158 161
от 181 до 270 дней	84 772	196 632
от 271 до 1 года	60 559	20 540
Свыше года	1 544 470	920 830
Корректировки резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(30 676)	-
<b>Резерв</b>	<b>(231 120)</b>	<b>(111 336)</b>
<b>Итого</b>	<b>1 956 925</b>	<b>1 859 296</b>

Основная часть клиентов Банка зарегистрирована и ведет свою деятельность на территории Москвы и Московской области, однако часть клиентов зарегистрирована в других регионах России. Структура кредитного портфеля в региональном разрезе по состоянию на 01.01.2019, а также для сравнения на 01.01.2018 представлена в следующей таблице:

Таблица 4.2.9  
тыс. руб.

	01.01.2020	01.01.2019
Москва	1 508 545	1 598 600
Московская обл.	276 643	302 870
Ленинградская обл.	44 427	16

Тульская обл.	-	111
Кемеровская обл.	-	31
Тюменская обл.	-	522
Владимирская обл.	-	9
Краснодарский край	342 021	10 208
Свердловская обл.	-	638
Саратовская обл.	3 999	3 999
Пермский край	-	81
Самарская область	-	
Красноярский край	-	
Республика Татарстан	43 086	53 450
Алтайский край	-	24
Приморский край	-	73
Корректировки резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	<b>(30 676)</b>	-
<b>Резерв</b>	<b>(231 120)</b>	<b>(111 336)</b>
<b>Итого</b>	<b>1 956 925</b>	<b>1 859 296</b>

### Глава 3. Методы снижения кредитного риска

3.1. Основные принципы политики Банка в области применения методов снижения кредитного риска

*3.1.1. Банк использует следующие методы ограничения кредитного риска, принимаемого в процессе своей деятельности:*

- предварительный анализ кредитных операций;
- принятие решений об осуществлении кредитных операций органами управления Банка или Кредитным комитетом Банка;
- диверсификация кредитного портфеля Банка;
- ограничение кредитного риска;
- формирование резервов на возможные потери по активам, несущим кредитный риск;
- принятие обеспечения по операциям, несущим кредитный риск.

#### ***Предварительный анализ кредитных операций***

Предварительный анализ кредитных операций осуществляется с целью идентификации и учета всех возможных зон факторов кредитного риска по планируемой кредитной операции.

Предварительный анализ кредитных операций производится в следующем порядке:

1. Кредитный департамент Банка формирует и предоставляет на рассмотрение Кредитного комитета Банка профессиональное суждение об уровне кредитного риска по ссуде, категории качества ссуды, размере расчетного и формируемого резерва.

В профессиональном суждении также отражается следующая информация:

- основные параметры кредитования;
- детальная информация о заемщике;
- информация об уровне кредитного риска по ссуде;
- информация об анализе, по результатам которого вынесено профессиональное суждение;
- заключение о результатах оценки финансового положения заемщика, включая обоснование осуществления заемщиком - юридическим лицом реальной деятельности;
- заключение о результатах оценки качества обслуживания долга по ссуде;
- информация о наличии иных существенных факторов, учтенных при классификации ссуды или неучтенных с указанием причин, по которым они не были учтены кредитной организацией;
- оценка обеспечения операции;

- расчет резерва;
  - иная существенная информация.
2. Юридическое управление Банка предоставляет на рассмотрение Кредитного комитета Банка заключение по вопросу кредитования, в котором отражаются следующие вопросы:
- рассмотрение документов заемщика (контрагента);
  - вопросы соответствия кредитной операции действующему законодательству Российской Федерации;
  - проверка правоспособности заемщика (контрагента) и должностных лиц заемщика (контрагента);
  - условия совершения крупных сделок и сделок с заинтересованностью в отношении заемщика (контрагента);
  - анализ документов, касающихся обеспечения по кредитной операции.
3. Служба по управлению рисками Банка предоставляет на рассмотрение Кредитного комитета Банка заключение по вопросу кредитования, в котором отражаются следующие вопросы:
- влияние кредитной операции на соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России;
  - влияние кредитной операции на уровень основных рисков Банка, в том числе, кредитного риска.

***Принятие решений по вопросу осуществления кредитных операций органами управления Банка или коллегиальными рабочими органами***

Принятие решений по вопросу осуществления кредитных операций органами управления Банка или Кредитным комитетом осуществляется с целью обеспечения коллегиальности принятия решений по вопросу осуществления кредитных операций и исключения конфликта интересов структурных подразделений Банка.

Порядок принятия решений по вопросу осуществления кредитных операций Банка устанавливается внутренними документами Банка, определяющими организацию работы органов управления Банка или Кредитного комитета Банка.

***Диверсификация кредитного портфеля Банка***

Диверсификация кредитного портфеля Банка представляет собой процесс распределения ресурсов между группами заемщиков (контрагентов) Банка, объединенных по определенным признакам.

Признаки, по которым группируются заемщики (контрагенты) определяются видом и характером операций с соответствующими активами (в зависимости от необходимости):

- различные типы заемщиков (кредиторов);
- территориальная (страновая, региональная) расположенность заемщика (контрагента);
- сроки погашения кредитов;
- виды обеспечения соответствующих операций;
- отрасль, в которой заемщик (контрагент) осуществляет свою деятельность;
- другие возможные признаки.

Диверсификация кредитного портфеля Банка производится с целью избежания части кредитного риска Банка при распределении ресурсов между различными характеристиками или видами деятельности заемщиков (контрагентов) Банка.

***Ограничение кредитного риска***

Система ограничения кредитного риска Банка состоит из следующих элементов:

- предельно допустимые значения уровня кредитного риска Банка;
- лимиты операций Банка, несущих кредитный риск.

***Предельно допустимые значения уровня кредитного риска***

Система предельно допустимых значений уровня кредитного риска Банка состоит из следующих элементов:

- предельно допустимое значение уровня кредитного риска кредитного портфеля Банка;
- предельно допустимое значение уровня кредитного риска банковского портфеля.



Предельно допустимое значение уровня кредитного риска кредитного портфеля Банка представляет собой максимальное соотношение совокупного размера сформированного резерва на возможные потери (РВПС) по ссудам, составляющим кредитный портфель, и совокупного объема кредитного портфеля Банка (без учета ссуд пятой категории качества).

Предельно допустимое значение уровня кредитного риска банковского портфеля представляют собой максимальное соотношение величины совокупного размера сформированных резервов на возможные потери (РВПС и РВП) и совокупной величины активов Банка, несущих кредитный риск (без учета активов пятой категории качества).

Предельно допустимые значения уровня кредитного риска банковского портфеля Банка устанавливаются решением Совета директоров Банка. Размер предельно допустимых значений уровня кредитного риска банковского портфеля пересматривается по мере необходимости, но не реже одного раза в год.

Мониторинг соблюдения предельно допустимых значений уровня кредитного риска банковского портфеля Банка осуществляется Службой по управлению рисками Банка на постоянной основе. По результатам мониторинга Службой по управлению рисками формируется отчет о выполнении предельно допустимых значений уровня кредитного риска банковского портфеля Банка.

В случае фиксации нарушения предельно допустимых значений уровня кредитного риска Банковского портфеля данный факт незамедлительно доводится до сведения Председателя Правления Банка для принятия решений для снижения уровня кредитного риска Банка, в качестве которых могут быть реструктуризация активов и обязательств Банка или отказ от операций, наиболее сильно влияющих на уровень кредитного риска банковского портфеля.

#### *Лимиты операций Банка, несущих кредитный риск*

Установление лимитов операций Банка, несущих кредитный риск, служит приемом количественного ограничения объектов (источников, зон) рисков, принимаемых Банком в процесс своей деятельности.

Лимиты операций Банка, несущих кредитный риск, представляют собой максимальные размеры операций Банка, несущих кредитный риск, отражающие предельно допустимые значения количественных характеристик объектов кредитного риска, принимаемого Банком в процессе осуществления данных операций.

Соблюдение установленных лимитов операций Банка, несущих кредитный риск, обязательно для всех структурных подразделений Банка, осуществляющих операции, несущие кредитный риск.

В рамках процедур ограничения и контроля уровня кредитных рисков в Банке могут устанавливаться следующие основные виды лимитов:

- лимиты на индивидуальных контрагентов/эмитентов/заемщиков или группы связанных контрагентов/эмитентов/заемщиков в форме целевых (абсолютных) ограничений на объем выделяемых средств для осуществления операций (ограничение рисков) с учетом цели вложений (пополнение оборотных средств, инвестиции, рефинансирование, торговые операции на рынке ценных бумаг и т.п.):
  - лимит кредитного риска на отдельного заемщика или группу связанных заемщиков – установленный в абсолютном выражении предельный (максимальный) размер совокупной величины балансовых и условных обязательств кредитного характера (имеющихся и потенциальных) перед Банком, возникающих при реализации кредитных продуктов;
  - лимит на контрагента (гарантии, аккредитивы, покрытия, банкнотные сделки, инкассация, FOREX и пр.) - устанавливается в абсолютном выражении в виде максимального размера обязательств контрагента по незавершенным сделкам на конкретный момент времени;
  - лимит эмитента - ограничение размера позиции Банка по финансовым инструментам конкретного эмитента. Устанавливается в абсолютном (объем вложений) или в относительном выражении (предельная доля финансовых инструментов конкретного эмитента в общем объеме инвестиций) и представляет собой верхнюю границу суммарных вложений в инструменты указанного эмитента;

- лимит на операции с банками-контрагентами - устанавливается в абсолютном выражении в виде максимального размера обязательств банка-контрагента по сделкам на конкретный момент времени.
- лимиты на операции со связанными с Банком лицами:
  - совокупная величина предоставленных кредитов и займов лицам, связанным с Банком – устанавливается в процентном отношении к собственным средствам (капиталу) Банка;
  - совокупная величина кредитных рисков на участников Банка (суммарное значение кредитных рисков по всем участникам, которым принадлежит 5 и более процентов долей Банка) – устанавливается в процентном отношении к собственным средствам (капиталу) Банка;
  - совокупная величина кредитов и займов, предоставленных Банком своим инсайдерам, а также гарантий и поручительств, выданных в их пользу – устанавливается в процентном отношении к собственным средствам (капиталу) Банка;
  - лимит кредитования связанных лиц (совокупный, а также в разрезе отдельных заемщиков), в рамках которого не требуется получение одобрения Совета директоров – устанавливается в процентном отношении к собственным средствам (капиталу) Банка.
- иные лимиты - по решению уполномоченного органа Банка по предложению внутренних структурных подразделений Банка.

#### ***Формирование резервов на возможные потери по активам, несущим кредитный риск***

Формирование резервов на возможные потери по активам Банка, несущим кредитный риск (РВПС и РВП) осуществляется с целью достоверного отражения качества активов Банка, несущих кредитный риск, адекватного определения размера собственных средств (капитала) Банка, а также для принятия эффективных решений по работе с активами, несущими кредитный риск.

Формирование резервов на возможные потери по активам Банка, несущим кредитный риск, производится на основании внутренних документов Банка, разработанных в соответствии с:

- Положением Банка России № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»;
- Положением Банка России № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

#### ***Принятие обеспечения по кредитным операциям***

Принятие обеспечения по кредитным операциям (далее – обеспечение) является процессом перекладывания кредитного риска на имущество или другие активы заемщика (контрагента) (залог) или третьих лиц (поручительство, гарантия).

Обеспечение представляет собой систему организационных, экономических и правовых мер, обуславливающих осуществление кредитных операций:

- размер предоставляемых средств по кредитным договорам;
- источники, сроки погашения и способы погашения заемщиками (контрагентами) своих обязательств перед Банком;
- перечень документов, обеспечивающих возврат денежных средств;
- другие необходимые меры.

Преимущественными формами обеспечения в Банке являются:

- залог, в качестве которого принимается имущество заемщика (контрагента);
- поручительства и гарантии третьих лиц.

При рассмотрении имущества (активов) в качестве залогового обеспечения проводится обязательный анализ на соблюдение основных требований, удовлетворение которых является необходимым:

- требование ликвидности;
- возможность стоимостной оценки;
- возможность отчуждения;

- возможность реализации;
- надлежащее оформление.

В Банке действует следующая процедура оценки обеспечения и периодичности мониторинга предоставленного обеспечения.

Оценка обеспечения состоит из следующих этапов:

1. Проверка ограничений по нормам действующего законодательства;
2. Проверка отсутствия ограничения на распоряжение имуществом;
3. Проверка наличия и фактического состояния имущества;
4. Проверка объема прав залогодателя, необходимых для передачи имущества в залог;
5. Оценка условий содержания имущества;
6. Определение рыночной, залоговой, справедливой стоимости имущества;
7. Определение ликвидности имущества.

Банк проводит мониторинг предоставленного обеспечения со следующей периодичностью:

- ТМЦ (товар в обороте, готовая продукция, сырье и материалы и проч.) – ежемесячно;
- транспортные средства, основные средства, машины и оборудование – ежеквартально;
- недвижимое имущество, в том числе земельные участки – 1 раз в полгода;
- дебиторская задолженность (без выезда, на основании документов) – ежемесячно/ежеквартально в зависимости от специфики вида деятельности (акты сверки взаиморасчетов по дебиторам - ежеквартально, расшифровка дебиторской задолженности или акт инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами – ежемесячно);
- прочие виды имущества – по согласованию с руководителем Кредитного департамента, либо при необходимости по решению Уполномоченного органа Банка.

По решению Уполномоченного органа Банка может быть установлена иная периодичность осуществления мониторинга предмета залога. Проверка имущественного обеспечения может проводиться сотрудниками Отдела оценки залогового имущества как с выездом на место к залогодателю, так и по документам, представленным залогодателем, в случае невозможности посещения залогодателя.

Оценка справедливой стоимости проводится для залога (кроме ценных бумаг, котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг), относящегося к I и II категориям качества обеспечения, определяется Банком на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал.

Объем и качество требуемого Банком обеспечения зависит от кредитного качества контрагента. Банк использует следующие виды обеспечения в зависимости от вида операции:

- по сделкам «РЕПО» - ценные бумаги;
- по межбанковским операциям – в основном ценные бумаги;
- по операциям корпоративного кредитования - объекты недвижимости (производственные, торговые, офисные и складские помещения), машины и оборудование, транспортные средства, товарные запасы, дебиторская задолженность, гарантии и поручительства;
- по операциям розничного кредитования – жилая недвижимость и автомобили.

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения

Таблица 4.2.10  
тыс. руб.

	01.01.2020	01.01.2019
<b>Залог, в том числе:</b>	<b>2 437 850</b>	<b>1 385 185</b>
недвижимость	2 060 112	1 230 098
транспортные средства	2 109	12 889
имущественные права	320 670	116 905
ценные бумаги	9 010	-

прочее	45 949	25 293
<b>Поручительство</b>	<b>6 344 034</b>	<b>4 455 164</b>
<b>Стоимость обеспечения I и II категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери</b>	<b>3 467 156</b>	<b>2 083 906</b>

3.2. Информация о степени применения для снижения рисков неттинг балансовых и внебалансовых требований (обязательств) в целях определения требований к капиталу Банком не используется.

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

#### 3.4. Методы снижения кредитного риска

Таблица 4.3  
тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	398 551	1 574 828	1 352 695	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	398 551	1 574 828	1 352 695	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	2 161	40 769	40 769	0	0	0	0

Рост объема балансовой стоимости необеспеченных кредитных требований в графе 3 таблицы 4.3 связан с увеличением в отчетном периоде количества оплаченных требований по предоставленным банковским гарантиям.

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

4.1. Информация о величине кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску, требования к собственным средствам (капиталу) по которым в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) определяются с применением стандартизированного подхода в соответствии с главой 2 и приложением 2 к Инструкции Банка России №180-И (далее - кредитные требования (обязательства), требования к собственным средствам (капиталу) по которым определяются по стандартизированному подходу)

В связи с тем, что объем кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску, величина требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, по которым определяется с применением кредитных рейтингов, является незначительной, информация об использовании Банком кредитных рейтингов при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска, не раскрывается.

При расчете обязательных нормативов рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные иностранными кредитными рейтинговыми агентствами по международной рейтинговой шкале «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings) или «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings) либо «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service) (иностранные кредитные рейтинговые агентства), могут использоваться только в отношении иностранных объектов рейтинга (за исключением ряда случаев, установленных Инструкцией Банка России №180-И).

В отношении российских объектов рейтинга используются кредитные рейтинги, присвоенные по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитными рейтинговыми агентствами, сведения о которых внесены Банком России в реестр кредитных рейтинговых агентств (российские кредитные рейтинговые агентства), не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России. Информация о минимальных уровнях кредитных рейтингов, присвоенных российскими кредитными рейтинговыми агентствами, размещается на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (официальный сайт Банка России) и публикуется в «Вестнике Банка России».

Также, для целей применения стандартизированного подхода, Банком используются страновые оценки по классификации экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку» (страновые оценки), или стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Европейского союза, перешедших на единую денежную единицу Европейского союза (Еврозона) (информация о страновых оценках и странах с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны, размещается на соответствующем сайте ОЭСР в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»).

*Особенности использования рейтингов, присвоенных рейтинговыми агентствами, при оценке кредитного качества заемщиков*

В целях более полной оценки уровня кредитного риска Банк использует информацию о внешних рейтингах, присвоенных заемщикам рейтинговыми агентствами. Данные сведения позволяют учитывать независимые оценки кредитного качества заемщиков. Информация о рейтингах, присвоенных рейтинговыми агентствами Moody's, Fitch, Standard & Poor's (далее - международные рейтинговые агентства), учитывается, в том числе в следующих случаях:

- при определении класса кредитоспособности контрагентов – нерезидентов (учитывается как информация об уровне суверенного рейтинга страны контрагента, присвоенного международными рейтинговыми агентствами и отражающего состояние экономики страны, где ведется основная деятельность контрагента и формируются основные денежные потоки или находится большая часть его активов, так и рейтинг самого контрагента);
- при присвоении внутренних рейтингов субъектам Российской Федерации и муниципальным образованиям (учитывается информация о рейтингах, присвоенных международными рейтинговыми агентствами / наличии негативных прогнозов агентств по указанным рейтингам);
- при классификации отдельных видов обеспечения для определения возможности их учета в целях формирования резервов в соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П (учитывается наличие инвестиционных / спекулятивных рейтингов международных рейтинговых агентств);
- при установлении страновых лимитов (учитываются суверенные рейтинги, присвоенных странам международными рейтинговыми агентствами).

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

Таблица 4.4

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательств а), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	496 026		496 026		68 101	0,7
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации						
3	Банки развития						
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	423 167		423 167		77 358	0,8
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	34 878		34 878		34 878	0,4
6	Юридические лица	194 855	1 523 783	187 739	1 511 250	1 631 957	17,6
7	Розничные заемщики (контрагенты)	302 688	5 033 841	286 560	4 984 718	5 320 528	57,3
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	844 076	108 479	701 486	103 750	925 434	10,0
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	875 226	240 499	812 091	239 767	1 155 784	12,4
10	Вложения в акции						
11	Просроченные требования (обязательства)	6 272					
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	7 343	0	7 343	0	11 015	0,1
13	Прочие	59 587		59 587		59 587	0,6
14	Всего	3 244 118	6 906 602	3 008 877	6 836 485	9 284 642	100

В отчетном периоде произошло увеличение объема выдачи банковских гарантий, предоставленных клиентам - юридическим лицам по продукту «Экспресс-гарантии», включенные в Портфель однородных требований.

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

Таблица 4.5  
тыс. руб.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		всего
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	120%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	496 026																		496 026
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации																			
3	Банки развития																			
4	Кредитные организации (кроме банков развития)		422 976					191												423 167
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность							34 878												34 878
6	Юридические лица							1 698 988												1 698 988
7	Розничные заемщики (контрагенты)							5 144 264		100	115	109 197	661		467	11 500	1 975			5 268 278
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью							652 670			22 070	89 621		7 090				33 785		805 236
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью							874 915				176 945								1 051 858
10	Вложения в акции																			
11	Просроченные требования (обязательства)																			
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска											7 343								7 343
13	Прочие							59 587												59 587
14	Всего	496 026	422 976					8 465 492		100	22 184	383 106	661	7 090	467	11 500	1 975	33 785		9 845 362

Существенные изменения за 2019 год связаны с увеличением кредитного портфеля и выдачей банковских гарантий.

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

Банк не применяет для определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска подход на основе внутренних рейтингов.

## **Раздел V. Кредитный риск контрагента**

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

6.1. В части политики Банка по принятому обеспечению в целях ограничения риска на контрагента и определения размеров резервов на возможные потери Банк использует стандартные подходы, определенные Положением Банка России №590-П и Положением Банка России от №611-П.

При определении категории качества ссудной задолженности и величины резерва Банком оценивается финансовое положение заемщика, качество обслуживания долга, иные существенные факторы и обстоятельства, свидетельствующие о возможном отсутствии у заемщика - юридического лица реальной деятельности или осуществлении ее в незначительных объемах. По ссудам, отнесенным ко II - V категориям качества, резерв формируется с учетом обеспечения I и II категории качества.

При определении категории качества элементов расчетной базы и величины резерва по требованиям к иным контрагентам осуществляется оценка финансового положения, история деловых отношений и платежная дисциплина, и иные факторы (обстоятельства). Для элементов расчетной базы резерва, отнесенных ко II - V категориям качества, резерв формируется с учетом обеспечения I и II категории качества.

Для оценки потенциальных рисков и текущей величины принятых рисков контрагентов при совершении сделок с инструментами финансового рынка Банк руководствуется Лимитной политикой, в соответствии с которой устанавливается максимальный размер лимита на контрагента. Сделки с контрагентом заключаются в рамках установленного лимита.

На регулярной основе Банком осуществляется мониторинг финансовой устойчивости и платежеспособности контрагентов и при необходимости осуществляется корректировка установленного лимита.

Установление лимитов в части риска на контрагентов относится к компетенции коллегиальных органов, которые утверждают лимиты (сублимиты) на контрагентов (включая кредитные организации), на операции с ценными бумагами и финансовыми инструментами.

В части лимита на контрагента используется индивидуальный лимит - лимит на контрагента или группу связанных контрагентов на предельный размер суммарных требований к одному и тому же контрагенту или группе, включая как балансовые, так и внебалансовые требования/обязательства.

Внутренняя оценка кредитного риска контрагента осуществляется на основании принципов, соответствующих принципам оценки кредитного риска балансовых активов (в том числе ссудной задолженности), а также на основании отдельных внутренних документов Банка, в случае признания данного риска значимым.

На отчетную дату в Банке отсутствуют операции с производными финансовыми инструментами (ПФИ), при этом для целей расчета кредитного риска по ПФИ, Банком используется стандартная методология, определенная Инструкцией №180-И.



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

Таблица 5.1  
тыс. руб.

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	0	0	X	1.4	0	0
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
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	Неприменимо	Неприменимо
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	Неприменимо	Неприменимо
6	Итого	X	X	X	X	X	0

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

Таблица 5.2  
тыс. руб.

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

На отчетную дату, Банк не имеет кредитных требования, по которым рассчитывается риск ухудшения кредитного качества контрагента.

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

Таблица 5.3  
тыс. руб.

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента								
		из них с коэффициентом риска:							всего	
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Центральные банки или правительства стран	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	0	0	0	0	0	0

6.5. Продвинутое подходы, для определения подверженности кредитному риску контрагента, Банком не применяются.

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

Таблица 5.5  
тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставленное
		обособленное	не обособленное	обособленное	не обособленное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком-кредитором, в залоге	0	0	0	0	0	0
2	Золото в слитках	0	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	0	0	0	0	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						

### 6.7. Информация о сделках с кредитными ПФИ

Таблица 5.6  
тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	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

На отчетную дату Банк не имеет кредитных ПФИ.

6.8. Методы, основанные на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, в Банке не применяются.

6.9. Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента

Таблица 5.8  
тыс. руб.

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 вклада 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	Неприменимо	Неприменимо
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	0
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
19	Гарантийный фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

## Раздел VI. Риск секьюритизации

Банком не осуществляются сделки секьюритизации, как собственные, так и операции третьих лиц.

Информация Глав 7, 8, 9 Банком не раскрывается.

## Раздел VII. Рыночный риск

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

#### 10.1. Информация о процедурах по управлению рыночным риском

*Основные компоненты системы управления рыночными рисками:*

- Банк идентифицирует возможные рыночные риски на всех уровнях управления и принятия решений при проведении операций на финансовом рынке;
- проводится регулярная оценка рыночных рисков;
- ограничение/управление рыночными рисками производится с помощью системы предельно допустимых значений уровня рыночного риска, которые устанавливаются решением Правления Банка на основании информации, предоставляемой Службой по управлению рисками;

- осуществляется контроль/мониторинг рыночных рисков Службой по управлению рисками, коллегиальными исполнительными органами в рамках своей компетенции.

Коллегиальные органы управления Банком и подразделения Банка, принимающие участие в управлении рыночными рисками, деятельность которых регламентируется соответствующими внутренними документами:

- Совет директоров осуществляет общий контроль за функционированием системы управления рыночным риском и формирует общие стратегические задачи в данной сфере;
- Правление Банка обеспечивает организацию управления рыночным риском, устанавливает предельно допустимые значения рыночного риска, рассматривает управленческую отчетность по управлению рыночным риском, разрабатывает и реализует комплекс мероприятий по выходу из кризисных ситуаций;
- Комитет по управлению активами и пассивами - вырабатывает систему мер по снижению риска убытков вследствие несбалансированности финансовых активов и обязательств Банка по объемам и срокам (в том числе вследствие несвоевременного исполнения обязательств контрагентами) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- Служба по управлению рисками, Отдел активных операций действуют в части оперативного управления рисками в рамках своих компетенций.

*Основные источники рыночного риска:*

- для валютного риска - неблагоприятное изменение курсов валют;
- для фондового риска - неблагоприятное изменение цен на фондовые ценности в торговом портфеле;
- для процентного риска - неблагоприятное изменение процентных ставок инструментов торгового портфеля;
- для процентного риска банковского портфеля - несовпадение сроков погашения и/или сроков изменения процентной ставки активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок, а также несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым ресурсам;
- для товарного риска - неблагоприятное изменение цен товаров.

*Основные подходы к управлению рыночным риском, в том числе методы ограничения рыночного риска:*

Контроль ОВП и оперативное управление валютным риском осуществляет Отдел активных операций Банка. Внутренняя управленческая оценка и анализ валютного риска производится Службой по управлению рисками методом анализа открытой валютной позиции и VAR-анализа ОВП на основе курсов иностранных валют по отношению к рублю. VAR открытой валютной позиции - максимально возможная величина потерь Банка в случае негативных изменений курсов валют за определенный период времени с заданным доверительным интервалом, связанная с волатильностью курсов иностранных валют по отношению к рублю.

Внутренняя управленческая оценка и анализ фондового риска производится Службой по управлению рисками с помощью VAR-анализа портфеля финансовых инструментов, подверженных влиянию фондового рынка VAR портфеля – максимально возможная величина потерь Банка в случае снижения стоимости финансового инструмента за определенный период времени с заданным доверительным интервалом, связанная с волатильностью рыночных цен данного финансового инструмента.

Внутренняя управленческая оценка и анализ процентного риска производится Службой по управлению рисками с помощью анализа дюрации портфеля финансовых инструментов, подверженных влиянию процентного риска.

Внутренняя управленческая оценка и анализ товарного риска производится Службой по управлению рисками с помощью VAR-анализа портфеля товаров и драгоценных металлов (кроме золота), подверженных влиянию товарного риска. VAR портфеля – максимально возможная величина потерь Банка в случае снижения стоимости товара или цен драгоценных металлов (кроме

золота) за определенный период времени с заданным доверительным интервалом, связанная с волатильностью рыночных цен на указанный товар.

Ограничение рыночного риска производится с помощью системы предельно допустимых значений уровня рыночного риска Банка. Система предельно допустимых значений уровня рыночного риска Банка состоит из следующих элементов:

- лимиты совокупного объема финансовых инструментов, подверженных влиянию фондового риска;
- лимиты совокупного объема финансовых инструментов, подверженных влиянию процентного риска;
- лимиты открытой валютной позиции;
- лимит размера дюрации портфеля финансовых инструментов, подверженных влиянию процентного риска;
- лимиты размера VAR рыночных цен финансовых инструментов, подверженных влиянию фондового риска;
- лимиты размера VAR курсов иностранных валют;
- лимиты размера VAR рыночных цен товаров, подверженных влиянию товарного риска.

Мониторинг выполнения предельно допустимых значений уровня рыночного риска Банка осуществляется ежемесячно Службой по управлению рисками Банка по данным отчетов об оценке рыночного риска Банка.

В случае если зафиксировано нарушение предельно допустимых значений рыночного риска Банка, то данный факт незамедлительно доводится до сведения Председателя Правления Банка для принятия решений по минимизации рыночного риска Банка, в качестве которых могут быть реструктуризация активов и обязательств Банка или отказ от операций, наиболее сильно влияющих на уровень рыночного риска Банка.

*В целях мониторинга рыночного риска применяется сочетание следующих инструментов управления риском:*

**Информационная система** - совокупность технического, программного и организационного обеспечения, предназначенного для своевременного обеспечения надлежащей информацией.

Основной задачей информационной системы является обеспечение органов управления и подразделений Банка объемом информации, достаточным для принятия соответствующих управленческих решений, а именно (но не ограничиваясь): информацию о заключаемых сделках, параметры финансовых инструментов, информацию о стоимости приобретения и текущей стоимости, информацию о доходности, принадлежность к соответствующему портфелю, а также сроках нахождения там.

Основополагающими принципами информационной системы являются:

- недопустимость дублирования информации о совершении сделок (операций) или иных действий, влияющих на состояние и размер рыночных рисков, выделение в самостоятельную часть информационной системы информационных потоков по рыночным рискам;
- ответственность за качество поставляемой информации подразделений, осуществляющих определенный вид деятельности Банка, и осуществление контроля сбора, анализа и систематизации информации о соответствующем направлении деятельности Банка, недопустимость «вторжения» какого-либо уровня системы в зону ответственности другого уровня;
- достоверность передаваемой информации;
- непрерывность передачи информации, регулярность функционирования информационной системы;
- незамедлительность передачи информации о совершении сделок (операций), иных действий, влияющих на состояние и размер рыночного риска, в Службу по управлению рисками;
- оценка и мониторинг уровня рыночного риска на консолидированной основе.

### **Система мониторинга финансовых инструментов**

Основными задачами системы мониторинга финансовых инструментов является оперативное реагирование подразделений на внешние и внутренние изменения и колебания финансовых рынков, с целью минимизации потерь и максимизации доходности от операций с финансовыми инструментами, при сохранении приемлемого уровня рыночного риска.

Минимизация рыночного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к финансовым потерям, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных финансовых потерь.

Основными методами минимизации рыночного риска в целом, являются:

*Диверсификация* – метод управления составом портфеля финансовых инструментов с целью минимизации риска путем распределения активов между различными видами и типами инструментов. Определение состава портфеля ценных бумаг относится к компетенции уполномоченного работника в рамках установленных лимитов.

*Ограничение рыночного риска* – ограничение убытков путем выставления лимитов «Stop-loss», ограничивающих убытки на заранее заданной величине.

Лимиты устанавливаются в разрезе отдельных операций, портфелей и типов ценных бумаг, в соответствии с Лимитной политикой Банка.

Информация о нарушении установленных лимитов незамедлительно доводится до сведения Председателя Правления Банка.

*Исключение (избежание) риска* – осуществляется путем исключения из портфеля ценных бумаг, несущих в себе риск потерь, не соответствующий уровням рыночного риска, принимаемого на себя Банком. Исключение рыночного риска может реализовываться уменьшением объема позиции в рамках выделенного лимита.

*Передача риска (полная или частичная) другой стороне* – хеджирование, структурирование операций с переносом части рисков на контрагентов Банка.

В целях оценки уязвимости Банка в стрессовых условиях, в Банке проводится ежеквартальный анализ чувствительности рыночного риска и оценивается достаточность собственных средств в условиях реализации стресс-сценариев.

Для моделирования кризисной ситуации, Банк определяет условия, при которых торговый портфель будет наиболее уязвим с точки зрения доходности инструментов, и проводится анализ рыночных параметров с точки зрения наиболее вероятных изменений цен под влиянием стресса.

Банк на регулярной основе осуществляет стресс-тестирование финансового состояния на предмет реализации рыночного риска в следующих целях:

- определение размера возможных потерь Банка в случае негативного (кризисного) изменения сценария рыночных цен финансовых инструментов и курсов иностранных валют;
- оценка влияния возможных потерь на величину достаточность собственных средств (капитала) Банка для определения степени данного влияния на финансовую устойчивость Банка;
- определение комплекса действий на случай негативного (кризисного) изменения рыночных цен финансовых инструментов и курсов иностранных валют.

По результатам стресс-тестирования формируются отчеты о результатах стресс-тестирования финансового состояния Банка на предмет реализации рыночного риска.

Для целей стресс-тестирования применяются следующие сценарии, в том числе, с учетом событий, которые могут причинить максимальный ущерб или повлечь потерю деловой репутации Банка:

Подвид рыночного риска	Тестируемый параметр	Единица изменения	Сценарии		
			Мягкий	Средний	Критический (события, которые могут причинить максимальный ущерб)
Фондовый риск	Стоимость финансового инструмента	Процент от текущей стоимости	-/+10%	-/+20%	-/+30%
Процентный риск	Уровень рыночных процентных ставок	Процентный пункт	+/-200 п.п.	+/-400 п.п.	+/-600 п.п.
Валютный риск	Курсы валют	Процент от текущего курса	+/-10%	+/-20%	+/-40%
Товарный риск	Стоимость финансового инструмента	Процент от текущей стоимости	-/+10%	-/+20%	-/+30%

*10.1.1. Банк принимает на себя процентный риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на потоки денежных средств*

*Система управления процентным риском устанавливает:*

- перечень инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, с которыми Банк осуществляет операции;
- методику оценки и контроля процентного риска;
- систему отчетов по процентному риску;
- количественные параметры приемлемого (допустимого) уровня процентного риска;
- процедуры информирования органов управления Банка о нарушениях установленных лимитов, а также о превышении объема принятого процентного риска над его предельной величиной.

Факторы процентного риска подразделяются на внутренние и внешние. К внутренним факторам процентного риска, которые влияют на его уровень, относятся:

- отсутствие четкой стратегии Банка в области управления процентным риском;
- просчеты в управлении банковскими операциями, приводящие к созданию рискованных позиций (возникновение несбалансированности структуры и сроков погашения активов и пассивов, неверные прогнозы изменения кривой доходности и т.п.);
- отсутствие разработанной программы минимизации процентных рисков;
- недостатки планирования и прогнозирования развития Банка.

К внешним факторам относятся:

- нестабильность рыночной конъюнктуры в части процентного риска;
- политические условия и экономическая обстановка в стране;
- конкуренция на рынке банковских услуг;
- взаимоотношения Банка с партнерами и клиентами;
- международные события.

Процентный риск может принимать различные формы и оказывать негативное воздействие на Банк через:

- непосредственно величину процентных доходов и расходов;
- объем других чувствительных к процентной ставке доходов и расходов;
- стоимость активов, пассивов, требований и обязательств Банка;
- приведенную стоимость будущих потоков платежей Банка.

По источникам, в Банке можно выделить следующие виды рисков:

*Риск несовпадения сроков* погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по финансовым инструментам с фиксированной процентной ставкой;

*Риск пересмотра процентной ставки* - несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по финансовым инструментам с изменяющейся процентной ставкой;

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

*Базисный риск* - для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок;

*Опционный риск* – риск, возникающий вследствие широкого применения опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами, ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки.

*Основными инструментами минимизации процентного риска являются:*

- лимитирование процентных рисков и регулярный пересмотр лимитов;



- установление лимитов в отношении операций с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок;
- пересмотр установленных лимитов на регулярной основе;
- проведение процентной политики с приоритетом на снижение риска процентной ставки;
- регулярный пересмотр ставок по привлечению и размещению денежных средств, а также своевременный пересмотр ставок в случае резких существенных изменений рыночных условий;
- возможность включения в заключаемые договоры условия пересмотра платы за предоставляемые услуги в случае определенных изменений рыночной ставки;
- управление структурой кредитного и депозитного портфеля с точки зрения типов процентных ставок: фиксированная, плавающая, комбинированная;
- управление средней дюрацией портфеля ценных бумаг и портфеля межбанковских кредитов и депозитов;
- заключение сделок с производными финансовыми инструментами, базисными активами которых являются процентные ставки, индексы процентных ставок, валюта, долговые ценные бумаги (в том числе операции хеджирования).

Для целей внутренней количественной оценки процентного риска используется метод дюрации с изменением доходности на 400 базисных пунктов. Расчет основан на данных внутреннего управленческого учета.

Дополнительно Банком может применяться ГЭП-анализ процентного риска. ГЭП (разрыв) - это разность между суммой длинных и суммой коротких позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, определенных для каждого временного интервала. Расчет осуществляется как по совокупности валют, так и по каждой существенной валюте и основан на форме обязательной отчетности 0409127.

Для целей стресс-тестирования применяются следующие сценарии, в том числе, с учетом событий, которые могут причинить максимальный ущерб или повлечь потерю деловой репутации Банка:

Область применения	Тестируемый параметр	Единица изменения	Сценарии				
			Гипотетические сценарии		Исторические сценарии (критические события, которые могут причинить максимальный ущерб)		
			Мягкий	Средний	Российский кризис (1998)	Мировой финансовый кризис (2008)	Финансовый кризис в России (2014)
Гэп (совокупный разрыв) по временным интервалам в соответствии с формой 0409127	Уровень рыночных процентных ставок	Процентный пункт	+/- 200	+/- 400	+ 559	+ 628	+ 600

*10.1.2. Управление валютным риском осуществляется посредством обеспечения максимально возможного соответствия между валютой активов и валютой обязательств, по видам валют, в установленных пределах.*

В этой связи Банк осуществляет регулярный мониторинг величины открытой валютной позиции по каждой валюте в отдельности и в совокупности по всем валютам.

Для снижения валютного риска проводятся следующие мероприятия:

- осуществляется ежедневный контроль соблюдения установленных лимитов ОВП суммарно по всем валютам и в разрезе отдельных валют;
- устанавливаются лимиты по конверсионным операциям;
- обеспечивается сбалансированная структура привлечения и размещения в разрезе валют;
- ведется регулярный мониторинг рисков. В случае потенциального изменения валютного риска в неблагоприятном для Банка направлении планируется изменение валютной структуры активов и пассивов Банка, направленное на минимизацию данных рисков.

Объектами (зонами, источниками) валютного риска является открытая валютная позиция, образованная вследствие следующих операций, несущих валютный риск:

- операции с финансовыми активами и обязательствами, номинированными в иностранной валюте;
- операции с финансовыми активами и обязательствами, номинированными в рублях Российской Федерации, величина которых зависит от курсов иностранной валюты;
- заключение форвардных контрактов, в том числе, с целью хеджирования валютного риска, базовым активом которых являются финансовые инструменты, номинированные в иностранной валюте;
- покупка (продажа) фьючерсных и (или) опционных контрактов, в том числе, с целью хеджирования процентного риска, базовым активом которых являются финансовые инструменты, номинированные в иностранной валюте, либо курсы иностранных валют;
- предоставление банковских гарантий и поручительств, выраженных в иностранной валюте.

Внутренняя управленческая оценка и анализ валютного риска Банка производится методом анализа открытой валютной позиции и VAR-анализа ОБП на основе курсов иностранных валют, по отношению к валюте РФ.

На 01.01.2020 основными иностранными валютами в открытых валютных позициях являются:

- USD – 0,74% от капитала Банка;
- EUR – 3,68% от капитала Банка.

На 01.01.2019 основными иностранными валютами в открытых валютных позициях являются:

- USD – 1,97 % от капитала Банка;
- EUR – 2,66 % от капитала Банка.

Анализ открытой валютной позиции Банка осуществляется по следующим ее компонентам:

- балансирующая позиция в рублях;
- сумма открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах.

*10.1.3. Целью управления фондовым риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном в соответствии с собственными инвестиционными задачами.*

Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты, подверженные влиянию фондового риска.

Процедуры управления фондовым риском, в том числе устанавливают:

- подходы к определению структуры (составу инструментов) торгового портфеля Банка;
- методики измерения фондового риска;
- методологию определения стоимости инструментов торгового портфеля;
- систему лимитов и порядок их установления.

Для целей минимизации рисков и ошибок при осуществлении деятельности Банка на финансовых рынках, Банк проводит постоянный контроль текущей деятельности по следующим направлениям:

- распределение полномочий должностных лиц;
- установление лимитов;
- организация системы мониторинга финансовых инструментов.

В Банке на постоянной основе осуществляется оценка деятельности эмитентов, ценные бумаги (иные финансовые инструменты) которых находятся в портфеле Банка. Для повышения устойчивости Банка к воздействию фондового риска осуществляется оценка финансово-хозяйственной деятельности эмитента и рыночных характеристик финансовых инструментов, находящихся в портфеле Банка.

В рамках оценки требований к капиталу в отношении фондового риска Банк использует стандартизированный подход к оценке фондового риска, применение которого определено Банком России.

Основными финансовыми инструментами, подверженными влиянию фондового риска, являются:

- акции, имеющие рыночную стоимость;
- форвардные контракты, базовым активом которых являются акции, имеющие рыночную стоимость;
- фьючерсные и опционные контракты, базовым активом которых являются акции, имеющие рыночную стоимость, либо соответствующие биржевые индексы.

Объектами (зонами, источниками) фондового риска являются:

- операции с акциями, имеющими рыночную стоимость, на фондовых биржах;
- операции с акциями, имеющими рыночную стоимость, на внебиржевом рынке;
- заключение форвардных контрактов, в том числе, с целью хеджирования фондового риска, базовым активом которых являются акции, имеющие рыночную стоимость;
- покупка (продажа) фьючерсных и (или) опционных контрактов, в том числе, с целью хеджирования фондового риска, базовым активом которых являются акции, имеющими рыночную стоимость, либо биржевые индексы.

Неблагоприятными событиями фондового риска являются снижение финансового результата Банка вследствие:

- отрицательной переоценки финансовых инструментов, связанной с изменением рыночных цен на финансовые инструменты, подверженных влиянию фондового риска;
- получения отрицательных денежных потоков в виде разности между рыночными ценами приобретения и рыночными ценами реализации акций;
- получения отрицательных денежных потоков в виде разности между форвардной и рыночной ценой базовых активов на дату их поставки по форвардным контрактам, базовыми активами по которым являются акции, имеющие рыночную стоимость;
- получения отрицательных денежных потоков в виде отрицательной вариационной маржи, связанной с изменением расчетных цен фьючерсных и (или) опционных контрактов, базовыми активами по которым являются акции, имеющие рыночную стоимость, либо соответствующие биржевые индексы.

Основными факторами фондового риска являются:

- изменение финансовых и прочих показателей деятельности эмитентов акций, акции, имеющие рыночную стоимость;
- изменение представлений участников торгов о будущих рыночных ценах акций;
- изменение уровня ликвидности и прочих макроэкономических показателей Российской Федерации;
- изменение цен на энергоносители, сырье и прочие товары, экспорт которых играет существенную роль в экономике Российской Федерации;
- перераспределение участниками торгов денежных ресурсов на фондовые биржи (с фондовых бирж) с других финансовых рынков (на другие финансовые рынки);
- изменение экономической и политической ситуации в Российской Федерации и в мире (в т.ч. появление кризисных явлений).

Для целей анализа чувствительности финансового результата и собственного капитала в случае возможных изменений курсов акций, Банком на регулярной основе осуществляется внутренняя управленческая оценка фондового риска, рассчитанная методом стоимостной оценки рисков (VAR-анализ).

*10.1.4. Основными финансовыми инструментами, подверженными влиянию товарного риска, являются:*

- балансовые активы и пассивы, номинированные в драгоценных металлах (кроме золота), имеющие рыночную стоимость или величина которых зависит от изменения установленных Банком России учетных цен на драгоценные металлы (кроме золота);
- полученные залоги в виде товаров;

- договоры, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе цен на товары;
- форвардные контракты, базовым активом которых являются товары, имеющие рыночную стоимость;
- фьючерсные и опционные контракты, базовым активом которых являются товары, имеющие рыночную стоимость, либо соответствующие биржевые товарные индексы.

Объектами (зонами, источниками) товарного риска являются:

- операции с товарами, имеющими рыночную стоимость, на товарных биржах;
- операции с товарами, имеющими рыночную стоимость, на внебиржевом рынке;
- заключение форвардных контрактов, в том числе, с целью хеджирования товарного риска, базовым активом которых являются товары, имеющие рыночную стоимость;
- покупка (продажа) фьючерсных и (или) опционных контрактов, в том числе, с целью хеджирования фондового риска, базовым активом которых являются товары, имеющими рыночную стоимость, либо биржевые товарные индексы.

Неблагоприятными событиями товарного риска являются снижение финансового результата Банка вследствие:

- отрицательной переоценки товаров, связанной с изменением рыночных цен на товары, подверженных влиянию товарного риска;
- получения отрицательных денежных потоков в виде разности между рыночными ценами приобретения и рыночными ценами реализации товаров;
- получения отрицательных денежных потоков в виде разности между форвардной и рыночной ценой базовых активов на дату их поставки по форвардным контрактам, базовыми активами по которым являются товары, имеющие рыночную стоимость;
- получения отрицательных денежных потоков в виде отрицательной вариационной маржи, связанной с изменением расчетных цен фьючерсных и (или) опционных контрактов, базовыми активами по которым являются товары, имеющие рыночную стоимость, либо соответствующие биржевые товарные индексы.

Основными факторами товарного риска являются:

- изменение рыночных цен товаров вследствие изменения структуры спроса и предложения в экономике;
- изменение представлений участников торгов о будущих рыночных ценах на товары;
- изменение уровня ликвидности, условий логистики и прочих макроэкономических показателей;
- изменение цен на энергоносители, сырье и прочие товары, экспорт которых играет существенную роль в экономике;
- перераспределение участниками торгов денежных ресурсов с товарных бирж на другие биржи или с товарных рынков на другие финансовые рынки;
- изменение экономической и политической ситуации в Российской Федерации и в мире (в т.ч. появление кризисных явлений).

Управление товарным риском осуществляется путем ограничения общего объема операций, подверженных этому риску, а также путем установления лимитов на различные типы операций. Для анализа и ограничения товарного риска используется методология VAR.

#### *10.1.5. Операции хеджирования*

Одним из основных методов минимизации рыночного риска, является хеджирование. Банком могут применяться следующие стратегии хеджирования:

*Прямое хеджирование позиций.* Является самой простой стратегией с точки зрения реализации, подразумевает полное хеджирование единицы базисного (базового) актива. В данном случае открывается на срочном рынке позиция, объем которой как можно более точно соответствует объему базисного (базового) актива, а срок исполнения срочного контракта выбирается близким к сроку исполнения обязательств.

*Хеджирование позиций посредством «roll-over».* Указанная стратегия может использоваться при необходимости хеджирования долгосрочных сделок, когда не удается подобрать срочный

контракт с соответствующим сроком исполнения и обладающий достаточной ликвидностью и кредитным качеством. При данной стратегии открывается позиция по более близкому контракту, а по мере улучшения ликвидности по более дальним срокам, позиции по ближним месяцам закрываются, и открываются позиции по далеким.

*Динамическое хеджирование.* При указанной стратегии на срочном рынке постоянно имеются открытые позиции с различными сроками поставки. Управление такой постоянно меняющейся «налично-срочной» позицией зависит от текущего и прогнозируемого графика движения денежных средств, графика окончания срочных контрактов, ликвидности биржевого рынка, размера открытых лимитов на контрагентов внебиржевого рынка, эффективности хеджирования.

В связи с тем, что целью хеджирующих сделок является не получение прибыли, а снижение влияния рыночного риска, заключение Банком хеджирующих сделок может сопровождаться отвлечением денежных средств и следующими издержками:

- компенсацией за передачу части риска в виде реальных денежных средств в настоящем (при продаже опциона) или в будущем (форвард, фьючерс);
- расходами в форме комиссионных платежей;
- гарантийным депозитом, взимаемым контрагентом или биржей для обеспечения выполнения своих обязательств участниками сделки, величина которого определяется изменчивостью цены базисного (базового) актива (форвард, фьючерс, опцион);
- вариационной маржой, рассчитываемой по фьючерсным и опционным позициям.

Банк может применять следующие методы хеджирования:

*Фиксация цен в начальный момент времени.* Хеджирование осуществляется сразу, после того, как становятся известны объем и время покупки/продажи. Расходы фиксируются в начальный момент, риск при этом минимизируется, но не допускается возможность использовать позитивные изменения цен для получения дополнительной доходности.

*Фиксация цен в последний момент.* Хеджирование осуществляется за несколько дней до исполнения обязательства. Метод позволяет использовать позитивные изменения цен при существенном уровне риска.

*Фиксация цен через усреднение цены.* Метод является промежуточным вариантом первых двух методов. Период хеджирования разбивается на несколько интервалов. На каждый такой интервал производится хеджирование части базисного (базового) актива. Таким образом, происходит усреднение за период цены при ограничении риска до приемлемых значений.

*Фиксация цен при позитивных изменениях.* Хеджирование осуществляется лишь при позитивных изменениях цены (например, при падении фьючерсных цен).

Банк может использовать следующие инструменты хеджирования:

*Форвардный договор* – соглашение о покупке или продаже базисного (базового) актива в определенную дату в будущем по установленной цене. Каждый договор составляется индивидуально. Предполагается поставка базисного (базового) актива или предусматривается возможность неттинга встречных требований или обязательств.

*Фьючерсный контракт* – соглашение о покупке или продаже базисного (базового) актива в определенную дату в будущем по установленной цене. Сделки биржевые. Все контракты стандартизированы. В момент заключения контракта осуществляется уплата вариационной маржи. Поставка базисного (базового) актива не предполагается.

*Спот-сделка*, расчеты по которой осуществляются в течение двух дней после заключения контракта. Сделки могут совершаться на биржевом и внебиржевом рынках. Предполагается поставка базисного (базового) актива или предусматривается возможность неттинга встречных требований и обязательств.

*Опцион* – право купить или продать базисный (базовый) актив в определенную дату в будущем (или ранее) по установленной цене. В момент заключения контракта покупатель уплачивает продавцу премию (цену опциона). Сделки могут совершаться на внебиржевом рынке. Предполагается поставка базисного (базового) актива или предусматривается возможность неттинга встречных требований и обязательств.

Основными принципами хеджирования рисков являются:

- анализ параметров текущего и прогнозируемого графика движения денежных средств;

- определение избытка/дефицита соответствующего базисного (базового) актива;
- выбор метода и инструмента хеджирования;
- оценка стоимости хеджирования;
- контроль платежных и открытых позиций по базисному (базовому) активу;
- контроль за соблюдением лимитов и методов хеджирования;
- анализ результатов процесса хеджирования и, при необходимости, внесение изменений в процесс.

#### *10.1.6. Управленческая отчетность по рыночному риску*

Управленческая отчетность по управлению рыночным риском Банка предназначена для информирования Председателя Правления, Правления и Совета директоров Банка, структурных подразделений и должностных лиц Банка по следующим вопросам:

- уровень рыночного риска Банка на отчетную дату и его динамика за отчетный период;
- выполнение (нарушение) предельно допустимых значений рыночного риска Банка;
- результаты стресс-тестирования финансового состояния Банка на предмет реализации рыночного риска;
- сведения об обнаружении устойчивой тенденции (ее отсутствии) повышения уровня рыночного риска.

*10.1.7. Распределение основных функций, полномочий и ответственности по управлению рыночным риском между органами управления и структурными подразделениями Банка:*

#### **Функции Совета директоров:**

- постоянный контроль деятельности исполнительными органами Банка по выполнению требований Положения;
- постоянный контроль деятельности Банка в части соблюдения нормативных актов и рекомендаций Банка России, устанавливающих требования к кредитным организациям по управлению рыночным риском;
- контроль создания организационной структуры Банка, адекватной уровню рыночного риска, принимаемого Банком в процесс своей деятельности;
- оценка эффективности управления рыночным риском Банка;
- регулярное рассмотрение отчетов об уровне рыночного риска, принимаемых Банком в своей деятельности и принятие решений по результатам (при необходимости);
- регулярное рассмотрение отчетов о результатах стресс-тестирования финансового состояния Банка на предмет реализации рыночного риска и принятие решений по результатам (при необходимости);
- регулярное рассмотрение отчетов о выполнении (нарушении) предельно допустимых значений рыночного риска, в том числе регулярный контроль установленных лимитов (достижение сигнальных значений, факты превышения лимитов) Банка и принятие решений по результатам (при необходимости).

#### **Функции Правления:**

- организация процесса управления рыночным риском Банка;
- установление предельно допустимых значений уровня рыночного риска Банка;
- рассмотрение и утверждение управленческой отчетности по управлению рыночным риском Банка и принятие решений по результатам (при необходимости);
- рассмотрение и утверждение результатов стресс-тестирования финансового состояния Банка на предмет реализации рыночного риска и принятие решений по результатам (при необходимости);
- разработка и реализация комплекса мероприятий выхода из кризисных ситуаций, связанных с негативным изменением уровня рыночных процентных ставок, в случае их возникновения.

#### **Функции Председателя Правления:**

- текущее обеспечение осуществления процедур управления рыночным риском Банка, своевременности идентификации, анализа и оценки рыночного риска Банка, а также внедрения необходимых процедур управления рыночным риском;

- текущее обеспечение применения ВПОДК в Банке и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банка уровне;
- утверждение организационной структуры Банка, адекватной уровню рыночного риска, принимаемого Банком в процесс своей деятельности;
- информирование членов Совета директоров по вопросам эффективности управления рыночным риском Банка, а также о результатах стресс-тестирования финансового состояния Банка на предмет реализации рыночного риска Банка.

#### **Функции Комитета по управлению активами и пассивами:**

В целях управления рыночным риском, Комитет по управлению активами и пассивами может рассматривать следующие вопросы:

- об установлении лимитов вложений в отдельные инструменты финансового рынка (МБК, государственные и корпоративные ценные бумаги, производные финансовые инструменты);
- об установлении лимитов открытых валютных позиций;
- об установлении лимитов на операции с иностранными валютами в разрезе валют и драгоценных металлов;
- об установлении портфельных лимитов;
- об установлении временных лимитов и лимитов на разовые операции;
- об установлении персональных лимитов на работников Банка, заключающих сделки на бирже и внебиржевом рынке, в рамках формирования собственных портфелей Банка, а также при проведении операций РЕПО;
- о контроле выполнения установленных лимитов подразделениями Банка;
- о рассмотрении структуры активов и пассивов Банка и принятие решений по ее изменению в соответствии со Стратегией развития Банка;
- о корректировке базисных и предельных (максимальных) процентных ставок по привлекаемым средствам, в зависимости от фундаментальных, конъюнктурных и внутренних факторов;
- о корректировке базисных и предельных (минимальных) процентных ставок по размещаемым средствам в различные виды активов, в зависимости от фундаментальных, конъюнктурных и внутренних факторов;
- об определении процентных ставок по привлечению денежных средств в векселя Банка;
- об определении оптимальных направлений, инструментов и количественных показателей для привлечения и размещения денежных средств, в целях повышения доходности операций Банка;
- об определении предельных размеров для разрывов активов и пассивов, подверженных влиянию процентного риска, по срокам (в абсолютном и/или относительном выражении);
- об определении новых направлений банковской деятельности и целесообразности проведения Банком операций на отдельных финансовых рынках;
- иные полномочия, установленные внутренними документами Банка.

#### **Функции Службы внутреннего аудита:**

- проведения оценки эффективности методов оценки риска, включая актуализацию документов, в которых установлены методы оценки рисков (не реже одного раза в год);
- осуществление контроля соблюдения процедур по управлению рыночным риском Банка.

#### **Функции Службы внутреннего контроля:**

- контроль выполнения Банком требований действующего законодательства и нормативных актов Банка России в целях исключения возникновения регуляторного риска;

- определение во внутренних документах и контроль за соблюдением установленных процедур и полномочий при принятии решений для возможности исключения существенных убытков у Банка;
- участие в согласовании внутренних документов Банка с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и системы внутреннего контроля, действующей в Банке;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его работников.

**Функции Службы по управлению рисками:**

- разработка, внедрение, реализация и совершенствование методологии управления рыночным риском Банка в соответствии с требованиями внутренних документов Банка, с требованиями и рекомендациями Банка России;
- осуществление анализа и оценки уровня рыночного риска;
- формирование управленческой отчетности Банка по управлению рыночным риском;
- формирование отчетности в рамках ВПОДК;
- проведение стресс-тестирования финансового состояния Банка на предмет реализации рыночного риска;
- контроль соблюдения лимитов операций Банка, несущих рыночный риск, структурными подразделениями Банка;
- контроль соблюдения Банком предельно допустимых значений уровня рыночного риска;
- контроль соблюдения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, при проведении операций, несущих риски.

**Функции структурных подразделений, осуществляющих операции, несущие рыночный риск:**

- соблюдение лимитов операций Банка, несущих рыночный риск;
- соблюдение требований законодательства Российской Федерации, в том числе требований и рекомендаций Банка России по управлению рыночным риском;
- соблюдение требований ВПОДК;
- реализация методов управления рыночным риском, закрепленных внутренними документами по организации управления рисками и капиталом.

**Функции структурных подразделений, осуществляющих учетные функции:**

- своевременность ведения бухгалтерского и внутреннего учета операций Банка, несущие рыночный риск;
- достоверность данных на балансовых и внебалансовых счетах бухгалтерского учета и данных внутреннего учета Банка;
- достоверность данных финансовой и статистической отчетности Банка;
- оперативный контроль формирования и изменения структуры торгового портфеля, за соблюдением установленных лимитов при осуществлении сделок.

В рамках оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска Банк использует стандартизированный подход, применение которого определено Положением Банка России №511-П.



Таблица 7.0.1  
тыс. руб.

Дата	Процентный риск	Фондовый риск	Валютный риск	Товарный риск	Рыночный риск	Собственные средства (капитал)	Рыночный риск в процентах от собственных средств (капитала)
01.01.2020	0	0	5 371	0	67 140	1 514 837	4,4
01.01.2019	0	0	5 310	0	66 378	1 400 496	4,7

**Глава 11. Общая информация о величине рыночного риска Банка (банковской группы), применяющего подход на основе внутренних моделей**

**Глава 12. Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток)**

Банк не является участником банковской группы, а также не применяет подходы на основе внутренних моделей в целях оценки рыночного риска.

Информация, изложенная в Главах 11 и 12 Банком не раскрывается.

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

Целью управления операционным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии со своей стратегией развития, в том числе направленное на обеспечение максимальной сохранности активов и собственных средств (капитала) Банка на основе уменьшения (исключения) вероятности понесения Банком операционных убытков, либо их размера.

*Контроль уровня операционного риска включает в себя:*

- контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- соблюдение установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка;
- надлежащая подготовка персонала;
- регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- контроль за соблюдением установленных правил и процедур осуществляется в рамках системы внутреннего контроля.

С целью идентификации (выявления) операционного риска проводится анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения операционного риска:

- анализ изменений в финансовой сфере в целом (например, внедрение новых технологий или банковских продуктов, которые могут оказать влияние на эффективность деятельности Банка);
- анализ подверженности операционному риску бизнес-процессов (направлений) деятельности Банка;
- анализ отдельных операций Банка;
- анализ внутренних процессов Банка.

Деятельность по идентификации (выявлению) операционного риска Банка является непрерывным процессом деятельности Банка.

Для минимизации операционного риска в Банке реализуются следующие мероприятия:

- разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом обеспечивается соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

В части минимизации рисков персонала:

- утверждение внутренних нормативных документов на проведение всех банковских операций и сделок, по всем направлениям деятельности, которые предусматривают:
  - разделение и делегирование полномочий на принятие решения о проведении банковской операции (сделки);
  - разделение функциональных обязанностей при совершении банковской операции (сделки);
  - порядок взаимодействия подразделений (сотрудников) Банка в процессе совершения банковской операции (сделки);
  - порядок обмена информацией и предоставления отчетности об операции (сделке);
  - процедуры внутреннего контроля.

В части минимизации технологических рисков:

- реализация требований по обеспечению работы систем, оборудования и других информационно-технологических ресурсов Банка в бесперебойном режиме;
- развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации;
- реализация мероприятий по внедрению и развитию систем безопасности и защиты информации.

Размер операционного риска рассчитывается ежегодно по состоянию на первое января года, следующего за отчетным. Размер операционного риска включается в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1) в порядке, предусмотренном Положением Банка России №652-П (базовый индикативный подход).

Данный подход основывается на предположении о наличии статистической связи между уровнем валового дохода, полученного Банком и уровнем потенциальным потерь, связанных с реализацией операционного риска. Чем больше доходы Банка, чем выше его деловая активность и масштаб деятельности, тем больше возможные убытки, которые он понесет вследствие реализации операционного риска.

#### *Мониторинг операционного риска*

Мониторинг операционного риска осуществляется в целях предупреждения возможности повышения уровня операционного риска.

Процесс мониторинга операционного риска представляет собой непрерывное наблюдение за источниками операционного риска, а также контроль, учет и анализ событий операционного риска.

Мониторинг операционного риска производится в следующем порядке:

- руководители структурных подразделений Банка самостоятельно осуществляют наблюдение за источниками операционного риска в части, касающейся деятельности соответствующего структурного подразделений;
- ежемесячно по результатам наблюдений за источниками операционного риска руководители структурных подразделений Банка направляют в Службу по управлению рисками Банка данные о мониторинге операционного риска;
- ежемесячно руководители структурных подразделений Банка направляют данные о событиях операционного риска с обязательным указанием величины убытка Банка, к которому привело или могло привести событие операционного риска Банка;
- Отдел информационных технологий ведет непрерывное наблюдение за техническим состоянием всех критичных для банковских бизнес-процессов параметров автоматизированной информационной системы (далее - АИС) с помощью специального программного обеспечения и оборудования;

- ежемесячно ответственное лицо по управлению кадрами Банка направляет данные об уволенных и принятых сотрудниках в структурные подразделения в Службу по управлению рисками.

Данные мониторинга используются для анализа и оценки уровня операционного риска Банка, а также для выявления сильных зон операционного риска Банка с целью его минимизации и контроля.

#### *Управленческая отчетность по управлению операционным риском*

Управленческая отчетность по управлению операционным риском Банка представляет собой систему внутренних отчетов Банка, являющуюся элементом общей информационной системы управления рисками Банка.

Управленческая отчетность по управлению операционным риском Банка предназначена для информирования органов управления, структурных подразделений Банка и должностных лиц Банка по следующим вопросам:

- уровень операционного риска Банка на отчетную дату и его динамика за отчетный период;
- выполнение (нарушение) предельно допустимых значений операционного риска Банка;
- сведения об обнаружении устойчивой тенденции (ее отсутствии) повышения уровня операционного риска;
- результаты стресс-тестирования финансового состояния Банка на предмет реализации операционного риска.

*Распределение функций, ответственности и полномочий по принятию решений по управлению операционным риском между органами управления, рабочими органами и структурными подразделениями Банка*

#### **Функции Совета директоров:**

- контроль создания организационной структуры Банка, адекватной уровню операционного риска, принимаемого Банком в процесс своей деятельности;
- оценка эффективности управления операционным риском Банка;
- регулярное рассмотрение отчетов об уровне операционного риска, принимаемых Банком в своей деятельности;
- регулярное рассмотрение отчетов о результатах стресс-тестирования финансового состояния Банка на предмет реализации операционного риска;
- регулярное рассмотрение отчетов о выполнении (нарушении) предельно допустимых значений операционного риска Банка;
- иные необходимые полномочия, предусмотренные ВПОДК и другими внутренними документами.

#### **Функции Правления:**

- организация процесса управления операционным риском Банка;
- установление предельно допустимых значений ключевых индикаторов операционного риска Банка;
- рассмотрение и утверждение управленческой отчетности по управлению операционным риском Банка;
- рассмотрение и утверждение результатов стресс-тестирования финансового состояния Банка на предмет реализации операционного риска;
- разработка и реализация комплекса мероприятий выхода из кризисных ситуаций, связанных с реализацией факторов операционного риска.

#### **Функции Председателя Правления:**

- текущее обеспечение осуществления процедур управления операционным риском Банка, своевременности выявления, анализа и оценки операционного риска Банка, а также внедрения необходимых процедур управления операционным риском;
- утверждение организационной структуры Банка, адекватной уровню операционного риска, принимаемого Банком в процесс своей деятельности;

- информирование членов Совета директоров по вопросам эффективности управления операционным риском Банка, а также о результатах стресс-тестирования финансового состояния Банка на предмет реализации операционного риска Банка.

**Функции Службы внутреннего аудита:**

- проведения оценки эффективности методов оценки риска, включая актуализацию документов, в которых установлены методы оценки рисков (не реже одного раза в год);
- осуществление контроля соблюдения процедур по управлению операционным риском Банка.

**Функции Службы внутреннего контроля:**

- принятие участия в согласовании внутренних документов Банка с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и системы внутреннего контроля, действующей в Банке.

**Функции Службы по управлению рисками:**

- разработка, внедрение, реализация и совершенствование методологии управления операционным риском Банка в соответствии с требованиями внутренних документов Банка, с требованиями и рекомендациями Банка России;
- осуществление анализа и оценки уровня операционного риска с помощью методов, установленных настоящим Положением;
- формирование управленческой отчетности Банка по управлению операционным риском;
- проведение стресс-тестирования финансового состояния Банка на предмет реализации операционного риска;
- контроль соблюдения Банком предельно допустимых значений ключевых индикаторов операционного риска.

**Функции, ответственность и полномочия структурных подразделений, осуществляющих операции, несущие риски:**

- соблюдение требований законодательства Российской Федерации, в том числе требований и рекомендаций Банка России по управлению операционным риском;
- соблюдение требований Стратегии управления рисками и капиталом ООО «Первый Клиентский Банк»;
- выполнение методов управления операционным риском, закрепленных внутренними документами.

**Величина доходов, используемых для целей расчета требования капитала на покрытие операционного риска:**

Таблица 7.0.2  
тыс. руб.

на 01.01.2020	2016	2017	2018	ИТОГО
Чистые процентные доходы	268 644	260 519	269 486	266 216
Чистые непроцентные доходы	55 082	64 663	222 227	113 991
<b>Операционный риск</b>				<b>57 031</b>

Таблица 7.0.3  
тыс. руб.

на 01.01.2019	2015	2016	2017	ИТОГО
Чистые процентные доходы	169 732	268 644	260 519	232 965
Чистые непроцентные доходы	235 724	57 679	115 444	136 282
<b>Операционный риск</b>				<b>55 387</b>

Влияние рассчитанной величины операционного риска на уровень достаточности капитала Банка представлен в таблице.

Таблица 7.0.4  
тыс. руб.

Показатель	01.01.2020	01.01.2019
Капитал Банка	1 514 837	1 400 496
Н1	14,92%	17,70%
ОР	57 031	55 387
Н1 без ОР	16,05%	19,40%
<b>Чистое влияние на достаточность капитала Банка</b>	<b>1.1 п.п.</b>	<b>1.7 п.п.</b>

Учитывая значительный запас норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка Н1, влияние значения операционного риска на уровень достаточности капитала можно признать несущественным.

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

Информация о процедурах по управлению процентным риском в частности, а также рыночного риска Банка в целом, изложена в Разделе VII. «Рыночный риск».

*Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка*

В рамках оценки требований к капиталу в отношении процентного риска Банк использует стандартизированный подход к оценке процентного риска, применение которого определено в Положении Банка России №511-П.

Таблица 7.0.5  
тыс. руб.

Наименование статьи, тыс. руб.	01.01.2020	01.01.2019
Процентный риск, всего, в том числе:	0	0
общий	-	-
специальный	-	-

Для внутренней управленческой оценки процентного Банк дополнительно использует ГЭП-анализ процентного риска. ГЭП (разрыв) - это разность между суммой длинных и суммой коротких позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, определенных для каждого временного интервала. Расчет осуществляется как по совокупности валют, так и по каждой существенной валюте.

На 01.01.2020 (тыс. руб.)  
Рублевый эквивалент всех валют

Таблица 7.0.6

Номер строки	Наименование показателя	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
1	2	3	4	5	6
1	<b>БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0
1.3	Ссудная задолженность, всего, из них:	4 906	236 335	424 609	361 456
1.3.1	кредитных организаций	0	0	0	0
1.3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	4 809	219 254	393 231	252 943
1.3.2.1	ссуды в виде «до востребования» и «овердрафт»	0	0	0	0
1.3.3	физических лиц, всего, из них:	97	17 081	31 378	108 513
1.3.3.1	ссуды с использованием банковских карт	0	0	0	0
1.3.3.2	жилищные ссуды	0	2 503	3 826	45 792
1.4	Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0
1.5	Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0
1.6	Прочие активы	36 556	152	304	0
1.7	Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0
2	<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ</b>				
2.1	Фьючерсы	0	0	0	0
2.2	Форварды	0	0	0	0
2.3	Валютно-процентные свопы	0	0	0	0
2.4	Процентные свопы	0	0	0	0
2.5	Опционы «Put»	0	0	0	0
2.6	Опционы «Call»	0	0	0	0
2.7	Прочие договоры (контракты)	291 709	0	0	0
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	333 171	236 487	424 913	361 456
4	<b>БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ</b>				
4.1	Средства кредитных организаций, всего, из них:	0	0	0	0
4.1.1	на корреспондентских счетах	0	0	0	0
4.1.2	межбанковские ссуды, депозиты	0	0	0	0
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	93 309	219 854	260 395	129 864
4.2.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	71 048	0	0	0
4.2.2	депозиты юридических лиц	22 261	219 854	260 395	129 864
4.2.3	вклады (депозиты) физических лиц	0	0	0	0
4.3	Выпущенные долговые обязательства	15 117	0	0	0
4.4	Прочие пассивы	346	0	0	0
4.5	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0
5	<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
5.1	Фьючерсы	0	0	0	0
5.2	Форварды	0	0	0	0
5.3	Валютно-процентные свопы	0	0	0	0
5.4	Процентные свопы	0	0	0	0
5.5	Опционы «Put»	0	0	0	0
5.6	Опционы «Call»	0	0	0	0
5.7	Прочие договоры (контракты)	292 714	0	0	14 389
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	401 486	219 854	260 395	144 253
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	-68 315	16 633	164 518	217 203
8	Изменение чистого процентного дохода:				
8.1	+ 200 базисных пунктов	-1 309.33	277.21	2 056.48	1 086.02
8.2	- 200 базисных пунктов	1 309.33	-277.21	-2 056.48	-1 086.02
8.3	временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.625	0.25

Для определения дополнительного влияния процентного риска на капитал проводится анализ чувствительности процентного риска с использованием гипотетического сценария, подразумевающего изменение процентной ставки на 200 базисных пунктов.

Размер собственных средств (капитала) Банка (тыс. руб.)	1 514 837
Текущее значение норматива собственных средств (капитала) Банка (Н1):	14,92%
Текущий размер рисков (тыс. руб.)	10 153 063

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка с учетом Процентного риска по сценариям:

Гипотетические сценарии/Сценарий изменения ставки (б.п.)	Норматив Н1-пр
200	14,90%

На 01.01.2020 (тыс. руб.)

Для валюты: рубли

Таблица 7.0.7

Номер строки	Наименование показателя	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
1	2	3	4	5	6
1	<b>БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0
1.3	Ссудная задолженность, всего, из них:	4 906	236 234	424 132	359 953
1.3.1	кредитных организаций	0	0	0	0
1.3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	4 809	219 254	393 231	252 943
1.3.2.1	ссуды в виде «до востребования» и «овердрафт»	0	0	0	0
1.3.3	физических лиц, всего, из них:	97	16 980	30 901	107 010
1.3.3.1	ссуды с использованием банковских карт	0	0	0	0
1.3.3.2	жилищные ссуды	0	2 503	3 826	45 792
1.4	Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0
1.5	Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0
1.6	Прочие активы	76	152	304	0
1.7	Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0
2	<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ</b>				
2.1	Фьючерсы	0	0	0	0
2.2	Форварды	0	0	0	0
2.3	Валютно-процентные свопы	0	0	0	0
2.4	Процентные свопы	0	0	0	0
2.5	Опционы «Put»	0	0	0	0
2.6	Опционы «Call»	0	0	0	0
2.7	Прочие договоры (контракты)	6 213	0	0	0
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	11 195	236 386	424 436	359 953
4	<b>БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ</b>				
4.1	Средства кредитных организаций, всего, из них:	0	0	0	0
4.1.1	на корреспондентских счетах	0	0	0	0
4.1.2	межбанковские ссуды, депозиты	0	0	0	0
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	84 569	85 094	57 507	15 756
4.2.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	68 588	0	0	0
4.2.2	депозиты юридических лиц	15 981	85 094	57 507	15 756
4.2.3	вклады (депозиты) физических лиц	0	0	0	0
4.3	Выпущенные долговые обязательства	15 117	0	0	0
4.4	Прочие пассивы	346	0	0	0
4.5	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0
5	<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
5.1	Фьючерсы	0	0	0	0
5.2	Форварды	0	0	0	0
5.3	Валютно-процентные свопы	0	0	0	0
5.4	Процентные свопы	0	0	0	0
5.5	Опционы «Put»	0	0	0	0
5.6	Опционы «Call»	0	0	0	0
5.7	Прочие договоры (контракты)	279 589	0	0	14 389
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	379 621	85 094	57 507	30 145
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	-368 426	151 292	366 929	329 808
8	Изменение чистого процентного дохода:				
8.1	+ 200 базисных пунктов	-7 061	2 521	4 587	1 649
8.2	- 200 базисных пунктов	7 061	-2 521	-4 587	-1 649
8.3	временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.625	0.25

Для определения дополнительного влияния процентного риска на капитал проводится анализ чувствительности процентного риска с использованием гипотетического сценария, подразумевающего изменение процентной ставки на 200 базисных пунктов.

Размер собственных средств (капитала) Банка (тыс. руб.)	1 514 837
Текущее значение норматива собственных средств (капитала) Банка (Н1):	14,92%
Текущий размер рисков (тыс. руб.)	10 153 063

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка с учетом Процентного риска по сценариям:

Гипотетические сценарии/Сценарий изменения ставки (б.п.)	Норматив Н1-пр
200	14,90%

На 01.01.2020 (тыс. руб.)  
Для валюты: доллар США

Таблица 7.0.8

Номер строки	Наименование показателя	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
1	2	3	4	5	6
1	<b>БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0
1.3	Ссудная задолженность, всего, из них:	0	101	477	1 503
1.3.1	кредитных организаций	0	0	0	0
1.3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	0	0	0	0
1.3.2.1	ссуды в виде «до востребования» и «овердрафт»	0	0	0	0
1.3.3	физических лиц, всего, из них:	0	101	477	1 503
1.3.3.1	ссуды с использованием банковских карт	0	0	0	0
1.3.3.2	жилищные ссуды	0	0	0	0
1.4	Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0
1.5	Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0
1.6	Прочие активы	35 778	0	0	0
1.7	Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0
2	<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ</b>				
2.1	Фьючерсы	0	0	0	0
2.2	Форварды	0	0	0	0
2.3	Валютно-процентные свопы	0	0	0	0
2.4	Процентные свопы	0	0	0	0
2.5	Опционы «Put»	0	0	0	0
2.6	Опционы «Call»	0	0	0	0
2.7	Прочие договоры (контракты)	285 496	0	0	0
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	321 274	101	477	1 503
4	<b>БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ</b>				
4.1	Средства кредитных организаций, всего, из них:	0	0	0	0
4.1.1	на корреспондентских счетах	0	0	0	0
4.1.2	межбанковские ссуды, депозиты	0	0	0	0
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	8 740	134 760	202 888	114 108
4.2.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	2 460	0	0	0
4.2.2	депозиты юридических лиц	6 280	134 760	202 888	114 108
4.2.3	вклады (депозиты) физических лиц	0	0	0	0
4.3	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
4.4	Прочие пассивы	0	0	0	0
4.5	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0
5	<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
5.1	Фьючерсы	0	0	0	0
5.2	Форварды	0	0	0	0
5.3	Валютно-процентные свопы	0	0	0	0
5.4	Процентные свопы	0	0	0	0
5.5	Опционы «Put»	0	0	0	0
5.6	Опционы «Call»	0	0	0	0
5.7	Прочие договоры (контракты)	6 191	0	0	0
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	14 931	134 760	202 888	114 108
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	306 343	-134 659	-202 411	-112 605
8	Изменение чистого процентного дохода:				
8.1	+ 200 базисных пунктов	5 871	-2 244	-2 530	-563
8.2	- 200 базисных пунктов	-5 871	2 244	2 530	563
8.3	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500

Для определения дополнительного влияния процентного риска на капитал проводится анализ чувствительности процентного риска с использованием гипотетического сценария, подразумевающего изменение процентной ставки на 200 базисных пунктов.

Размер собственных средств (капитала) Банка (тыс. руб.)	1 514 837
Текущее значение норматива собственных средств (капитала) Банка (Н1):	14,92%
Текущий размер рисков (тыс. руб.)	10 153 063

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка с учетом Процентного риска по сценариям:

Гипотетические сценарии/Сценарий изменения ставки (б.п.)	Норматив Н1-пр
200	14,91%



На 01.01.2020 (тыс. руб.)

Для валюты: евро

Таблица 7.0.9

Номер строки	Наименование показателя	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
1	2	3	4	5	6
1	<b>БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0
1.3	Ссудная задолженность, всего, из них:	0	0	0	0
1.3.1	кредитных организаций	0	0	0	0
1.3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	0	0	0	0
1.3.2.1	ссуды в виде «до востребования» и «овердрафт»	0	0	0	0
1.3.3	физических лиц, всего, из них:	0	0	0	0
1.3.3.1	ссуды с использованием банковских карт	0	0	0	0
1.3.3.2	жилищные ссуды	0	0	0	0
1.4	Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0
1.5	Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0
1.6	Прочие активы	702	0	0	0
1.7	Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0
2	<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ</b>				
2.1	Фьючерсы	0	0	0	0
2.2	Форварды	0	0	0	0
2.3	Валютно-процентные свопы	0	0	0	0
2.4	Процентные свопы	0	0	0	0
2.5	Опционы «Put»	0	0	0	0
2.6	Опционы «Call»	0	0	0	0
2.7	Прочие договоры (контракты)	0	0	0	0
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	702	0	0	0
4	<b>БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ</b>				
4.1	Средства кредитных организаций, всего, из них:	0	0	0	0
4.1.1	на корреспондентских счетах	0	0	0	0
4.1.2	межбанковские ссуды, депозиты	0	0	0	0
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	0	0	0	0
4.2.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	0	0	0	0
4.2.2	депозиты юридических лиц	0	0	0	0
4.2.3	вклады (депозиты) физических лиц	0	0	0	0
4.3	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
4.4	Прочие пассивы	0	0	0	0
4.5	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0
5	<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
5.1	Фьючерсы	0	0	0	0
5.2	Форварды	0	0	0	0
5.3	Валютно-процентные свопы	0	0	0	0
5.4	Процентные свопы	0	0	0	0
5.5	Опционы «Put»	0	0	0	0
5.6	Опционы «Call»	0	0	0	0
5.7	Прочие договоры (контракты)	6 934	0	0	0
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	6 934	0	0	0
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	-6 232	0	0	0
8	Изменение чистого процентного дохода:				
8.1	+ 200 базисных пунктов	-119	0	0	0
8.2	- 200 базисных пунктов	119	0	0	0
8.3	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500

Для определения дополнительного влияния процентного риска на капитал проводится анализ чувствительности процентного риска с использованием гипотетического сценария, подразумевающего изменение процентной ставки на 200 базисных пунктов.

Размер собственных средств (капитала) Банка (тыс. руб.)	1 514 837
Текущее значение норматива собственных средств (капитала) Банка (Н1):	14,92%
Текущий размер рисков (тыс. руб.)	10 153 063

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка с учетом Процентного риска по сценариям:

Гипотетические сценарии/Сценарий изменения ставки (б.п.)	Норматив Н1-пр
200	14,92%

При осуществлении ГЭП – анализа, активы (пассивы), сроки востребования (погашения) или пересмотра процентных ставок по которым четко не определены или могут отличаться от договорных (контрактных) и зависят от поведенческих характеристик клиента (контрагента), отражаются исходя из оценки соответствия каждого инструмента принципам признания получения доходов, определенных в соответствии с требованиями главы 3 Положения Банка России от 22.12.2014 №446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», и исходя из оценочного срока их фактического востребования (погашения), вероятности и сроках изменения процентной ставки.

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

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

Банк на постоянной основе осуществляет анализ состояния ликвидности и оценку риска ликвидности. Анализ состояния ликвидности производится по следующим элементам:

- мониторинг фактических значений и анализ нормативов ликвидности Банка;
- анализ разрывов ликвидности по срокам востребования и погашения активов и пассивов Банка;
- мониторинг фактических значений и анализ коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности Банка;
- анализ концентрации кредитных требований Банка;
- анализ концентрации обязательств Банка;
- анализ структуры ресурсной базы Банка;
- оценка значения обобщающего результата по группе показателей оценки ликвидности;
- оценка стресс-тестирования по значению обобщающего результата по группе показателей оценки ликвидности.

Банк использует следующие методы управления ликвидностью и минимизации риска ликвидности:

- ежедневный контроль соблюдения предельно допустимых значений нормативов ликвидности Банка;
- контроль соблюдения предельно допустимых значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности Банка;
- планирование и прогнозирование состояния ликвидности Банка;
- управление ресурсной базой Банка;
- составление плана восстановления ликвидности.

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

Совет директоров Банка осуществляет общий контроль за функционированием системы управления ликвидностью и формирует общие стратегические задачи в данной сфере.

Правление Банка определяет систему организации управления, оценки и контроля состояния ликвидности в Банке, регулирует полномочия и лимиты ответственности руководящих органов и подразделений Банка по управлению ликвидностью. Правление принимает решения по управлению ликвидностью в рамках управления Банком, а также в случаях, требующих его непосредственного вмешательства. Правление получает информацию о состоянии ликвидности Банка регулярно, а в случае существенных ухудшений текущего или прогнозируемого состояния ликвидности - незамедлительно.

Служба по управлению рисками - структурное подразделение Банка, основными задачами которого являются обеспечение достижения целей по развитию и совершенствованию технологий управления активами Банка для получения максимальной прибыли при сохранении нормативных значений рисков и ликвидности.

Кредитный комитет - участвует в управлении ликвидностью в рамках своих полномочий. В частности, устанавливает лимиты по кредитованию клиентов Банка и организует систему их контроля. Вопросы изменения лимитов, в том числе в целях повышения эффективности управления ликвидностью, в обязательном порядке рассматриваются на Кредитном комитете.

Комитет по управлению активами и пассивами - вырабатывает систему мер по снижению риска убытков вследствие несбалансированности финансовых активов и обязательств Банка по объемам и срокам (в том числе вследствие несвоевременного исполнения обязательств контрагентами) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Служба внутреннего аудита Банка осуществляет:

- определение соответствия действий и операций, осуществляемых руководством и служащими Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (заключаемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности;
- контроль за соблюдением процедур по управлению ликвидностью, предусмотренных внутренними документами Банка.

Служба внутреннего контроля Банка участвует в разработке внутренних документов Банка с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и системы внутреннего контроля, разработанной в Банке.

Руководители и уполномоченные сотрудники подразделений Банка, решения которых влияют на состояние ликвидности, обеспечивают своевременную передачу информации, необходимой для управления ликвидностью, а также по мере необходимости и в соответствии со своими обязанностями принимают участие в специальном учете операций, анализе риска потери ликвидности, принятии, выполнении и контроле решений, связанных с управлением ликвидностью.

Мониторинг фактических значений и анализ нормативов ликвидности осуществляется в целях оценки Банком надзорных требований Банка России к состоянию ликвидности и выявления тенденции к ее ухудшению.

#### *Организация управления ликвидностью и риском ликвидности*

Управление риском ликвидности Банка осуществляется Правлением Банка, Отделом активных операций и Службой по управлению рисками, функции которых распределяются следующим образом.

Правление устанавливает ограничения по направлениям деятельности Банка, формируя плановую структуру активов и пассивов, и осуществляет общий контроль соблюдения установленных процедур управления риском ликвидности самостоятельными структурными подразделениями Банка на основании регулярной, полной и достоверной отчетности о состоянии ликвидности Банка и проводимых мероприятиях по управлению ликвидностью.

Отдел активных операций руководствуется утвержденной структурой активов и пассивов Банка для обеспечения своевременного наличия денежных средств, необходимых для удовлетворения обязательств и расширения деятельности Банка, при условии наличия в распоряжении Банка соответствующих источников фондирования.

В рамках управления ликвидностью Отдел активных операций осуществляет следующие функции:

- сбор информации и резервирование денежных средств под операции подразделений Банка, которые оказывают влияние на состояние ликвидности и корреспондентские счета Банка;
- учет, анализ и контроль движения денежных средств по корреспондентским счетам Банка на горизонтах управления мгновенной и текущей ликвидностью Банка;
- оценка источников поддержания мгновенной и текущей ликвидности Банка;
- формирование поручений на размещение свободных денежных средств или использование механизмов поддержания мгновенной и текущей ликвидности Банка.

Служба по управлению рисками осуществляет функции по контролю за состоянием долгосрочной ликвидности Банка, а именно:

- производит оценку и контроль состояния ликвидной позиции Банка на всех горизонтах управления ликвидностью;
- проводит тестирование ликвидной позиции Банка по различным стрессовым сценариям расчета;
- осуществляет мониторинг и прогноз значений показателей ликвидности Банка;
- формирует отчетность о состоянии риска ликвидности Банка и предложения по регулированию структуры активов и пассивов для рассмотрения Правлением и Советом директоров Банка.

*Индикаторами риска ликвидности могут служить значения следующих обязательных нормативов, установленных Банком России:*

- норматив мгновенной ликвидности Банка (Н2);
- норматив текущей ликвидности Банка (Н3);
- норматив долгосрочной ликвидности Банка (Н4).

В течение 2019 года Банк соблюдал установленные Банком России значения указанных нормативов.

По состоянию на 01.01.2020 значение норматива Н2 составило 155,21% (на 01.01.2019 – 196,6%), при минимально допустимом значении 15%.

По состоянию на 01.01.2020 значение норматива Н3 составило 159,58% (на 01.01.2019 – 149,6%), при минимально допустимом значении 50%.

По состоянию на 01.01.2020 значение норматива Н4 составило 63,22% (на 01.01.2019 – 49,9%), при максимально допустимом значении 120%.

В течение 2019 года риск потери ликвидности Банка оставался на приемлемом уровне.

Основным принципом регулирования конфликта между ликвидностью и прибыльностью в Банке является неукоснительное соблюдение приоритета ликвидности, как основного параметра устойчивости Банка.

Регулирование конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью осуществляется на трех уровнях:

- анализ показателя превышения объема привлеченных платных пассивов над величиной работающих активов в разрезе каждого подразделения Банка и Банка в целом;
- оценка уровня принимаемого Банком риска при размещении и привлечении ресурсов во взаимосвязи с доходностью/стоимостью операций;
- управление текущей платежной позицией.

*Формирование резерва ликвидности:*

Для обеспечения своевременного выполнения обязательств Банка перед своими кредиторами и клиентами и как инструмент регулирования риска ликвидности Банк создает резерв ликвидности.

Резерв ликвидности формируется с учетом срочности и качества активов, пассивов и внебалансовых обязательств Банка, а также волатильности пассивов. При формировании резерва ликвидности Банк руководствуется консервативными предположениями о доступе к финансированию в условиях кризиса.

Резерв ликвидности формируется из высоколиквидных активов Банка, срок мобилизации в денежные средства, без существенной потери стоимости которых, составляет не более 7 дней. В резерв ликвидности входят:

- наличные денежные средства;
- остаток на корсчете в Банке России;
- депозиты, размещенные в Банке России;
- средства на биржах;
- чистые денежные средства на корсчетах (остатки на счетах «Ностро»);
- чистые денежные средства, размещенные на межбанковском рынке на срок, не превышающий 7 календарных дней;
- ценные бумаги, входящие в Ломбардный список Банка России;
- чистые денежные средства в операциях РЕПО сроком не более 7 дней.

Для оценки риска ликвидности Банк проводит расчет и анализ следующих показателей:

- нормативов ликвидности Н2, Н3 и Н4 в соответствии с требованиями Инструкции №180-И и проводит оценку их устойчивости к внешним стрессовым воздействиям;
- коэффициентов избытка/ дефицита ликвидности;
- стресс-тестирования риска ликвидности;
- концентрации риска ликвидности по финансовым активам и источникам финансирования.

Также, для оценки уровня риска ликвидности в Банке ежемесячно выполняется ГЭП-анализ активов и обязательств по оставшимся (договорным) срокам до погашения. Расчет ГЭП (разрыва) производится по активам и обязательствам в российских рублях и иностранной валюте (суммарно) с учетом внебалансовых обязательств. Величина коэффициента разрыва (совокупного относительного ГЭП нарастающим итогом) позволяет оценить величину дисбаланса срочных активов и обязательств (в том числе внебалансовых).

Анализ разрывов ликвидности по срокам востребования и погашения активов и пассивов осуществляется на основании данных формы обязательной отчетности 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» Банка.

Анализ разрывов ликвидности по срокам востребования и погашения активов и пассивов на 01.01.2020 представлен в таблице ниже:

Таблица 7.0.10  
тыс. руб.

№	Временной интервал	До востребования и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
<b>1</b>	<b>Ликвидные активы</b>						
	Денежные средства	894 460	894 460	894 460	894 460	894 460	931 604
	Финансовые активы	-	23	23	23	23	23
	Ссудная и приравненная к ней задолженность	13 729	14 149	229 244	516 823	833 514	1 371 930
	Прочие активы	78 906	385 264	415 103	415 258	415 258	415 258
<b>2</b>	<b>ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ</b>	<b>987 095</b>	<b>1 293 896</b>	<b>1 538 830</b>	<b>1 826 564</b>	<b>2 143 255</b>	<b>2 718 815</b>
<b>3</b>	<b>Финансовые обязательства</b>						
	Средства кредитных организаций	4	4	4	4	4	4
	Средства клиентов	902 562	923 831	1 018 447	1 158 474	1 282 140	1 540 364
	Выпущенные долговые обязательства	15 117	15 117	15 117	15 117	15 117	17 577
	Прочие обязательства	29 463	323 678	324 028	324 049	324 049	324 049
<b>4</b>	<b>Финансовые обязательства нарастающим итогом</b>	<b>947 146</b>	<b>1 262 630</b>	<b>1 357 596</b>	<b>1 497 644</b>	<b>1 621 310</b>	<b>1 881 994</b>
	Внебалансовые обязательства и гарантии	249 770	6 906 602	6 906 602	6 906 602	6 906 602	6 906 602
<b>5</b>	<b>Избыток (дефицит) ликвидности</b>	<b>-209 821</b>	<b>-6 875 336</b>	<b>-6 725 368</b>	<b>-6 577 682</b>	<b>-6 384 657</b>	<b>-6 069 781</b>
<b>6</b>	<b>Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности в %</b>	<b>-22.2</b>	<b>-544.5</b>	<b>-495.4</b>	<b>-439.2</b>	<b>-393.8</b>	<b>-322.5</b>

Анализ разрывов ликвидности по срокам востребования и погашения активов и пассивов на 01.01.2019 представлен в таблице ниже:

Таблица 7.0.11  
тыс. руб.

№	Временной интервал	До востребования и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
<b>1</b>	<b>Ликвидные активы</b>						
	Денежные средства	2 021 149	2 021 149	2 021 149	2 021 149	2 021 149	2 062 831
	Финансовые активы	0	156 431	156 431	156 431	156 431	156 431
	Ссудная и приравненная к ней задолженность	1391	510 464	619 677	772 290	1 068 212	1 323 951
	Прочие активы	132 577	1 255 328	1 289 225	1 315 610	1 337 982	1 443 345
<b>2</b>	<b>ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ</b>	<b>2 155 117</b>	<b>3 943 372</b>	<b>4 086 482</b>	<b>4 265 480</b>	<b>4 583 774</b>	<b>4 986 558</b>
<b>3</b>	<b>Финансовые обязательства</b>						
	Средства кредитных организаций	4	4	4	4	4	4
	Средства клиентов	1 612 139	1 932 216	2 063 286	2 203 727	2 273 198	2 473 198
	Выпущенные долговые обязательства	9 034	9 034	13 083	13 083	13 083	13 083
	Прочие обязательства	199 172	1 945 616	1 952 211	1 957 125	1 964 274	2 034 498
<b>4</b>	<b>Финансовые обязательства нарастающим итогом</b>	<b>1 820 349</b>	<b>3 886 870</b>	<b>4 028 584</b>	<b>4 173 939</b>	<b>4 250 559</b>	<b>4 520 783</b>
	Внебалансовые обязательства и гарантии	243 121	4 813 302	4 813 302	4 813 302	4 813 302	4 813 302
<b>5</b>	<b>Избыток (дефицит) ликвидности</b>	<b>91 647</b>	<b>-4 756 800</b>	<b>-4 755 404</b>	<b>-4 721 761</b>	<b>-4 480 087</b>	<b>-4 347 527</b>
<b>6</b>	<b>Коеф-т избытка (дефицита) ликвидности в %</b>	<b>5.0</b>	<b>-122.4</b>	<b>-118.0</b>	<b>-113.1</b>	<b>-105.4</b>	<b>-96.2</b>

*Стресс-тестирование финансового состояния Банка по группе показателей оценки ликвидности*

Банк на регулярной основе осуществляет стресс-тестирование оценки значения обобщающего результата по группе показателей оценки ликвидности.

По результатам стресс-тестирования формируется отчет о результатах стресс-тестирования. Отчет рассматриваются Правлением Банка и Советом директоров Банка на регулярной основе.

Проведение стресс-тестирования осуществляется по двум сценариям:

- Первый сценарий - незначительное ухудшение расчетных показателей в пределах 10%;
- Второй сценарий - существенное ухудшение расчетных показателей в пределах 30% (критические события, которые могут причинить максимальный ущерб).

Показатели оценки ликвидности по которым проводится стресс-тестирование:

- показатель общей краткосрочной ликвидности, в процентах;
- показатель мгновенной ликвидности, в процентах;
- показатель текущей ликвидности, в процентах;
- показатель структуры привлеченных средств, в процентах;
- показатель зависимости от межбанковского рынка, в процентах;
- показатель риска собственных вексельных обязательств, в процентах;
- показатель небанковских ссуд, в процентах;
- показатель усреднения обязательных резервов;
- показатель обязательных резервов;
- показатель риска на крупных кредиторов, в процентах;
- показатель не исполненных банком требований перед кредиторами.

*Планы улучшения (восстановления) ликвидности*

План улучшения (восстановления) ликвидности Банка формируется в целях быстрого улучшения (восстановления) ликвидности Банка на случай непредвиденных обстоятельств и

поддержания необходимой ликвидности в условиях, отличных от обычных условий деятельности Банка, в том числе в период кризисных явлений в экономике и банковском секторе.

План улучшения (восстановления) ликвидности Банка является частью действий Банка, направленных на обеспечение непрерывности деятельности в случае возникновения непредвиденных обстоятельств, формируемых в целях исполнения требований Положения 242-П.

План улучшения (восстановления) ликвидности Банка содержит стратегию выхода Банка из кризисного состояния, связанного с нехваткой (отсутствием) необходимой ликвидности.

План действий по улучшению (восстановлению) ликвидности Банка на случай чрезвычайных ситуаций, имеют следующую обобщенную структуру:

- общие сведения о плане;
- основные пути поддержания ликвидности на соответствующий срок;
- действия Банка в случае отсутствия ликвидности в финансовой системе в целом;
- порядок мобилизации и предотвращения оттока ликвидных активов;
- детальные процедуры реализации плана действий на случай чрезвычайных обстоятельств.

#### *Управленческая отчетность по управлению ликвидностью*

Управленческая отчетность по управлению ликвидностью Банка предназначена для информирования органов управления, рабочих органов, структурных подразделений Банка по следующим вопросам:

- состояние ликвидности Банка на отчетную дату;
- уровень риска ликвидности Банка на отчетную дату;
- анализ и мониторинг фактических значений нормативов ликвидности и коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности;
- анализ динамики и факторов изменения состояния ликвидности Банка;
- выполнение (нарушение) предельно допустимых значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности Банка за отчетный период;
- результаты стресс-тестирования оценки значения обобщающего результата по группе показателей оценки ликвидности на предмет ухудшения состояния ликвидности Банка;
- сведения об обнаружении устойчивой тенденции (ее отсутствии) ухудшения состояния ликвидности Банка.

Управленческая отчетность по управлению ликвидностью Банка рассматривается органами управления на регулярной основе.

### **Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности**

Банк не осуществляет расчет норматива краткосрочной ликвидности (НКЛ).  
Информация, изложенная в Главе 14 Банком не раскрывается.

### **Раздел XI. Финансовый рычаг Банка**

Информация о величине финансового рычага приведена в разделах 1 и 2 формы 0409813, раскрываемых в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01 января 2020 года.

*Причины существенных изменений значения норматива финансового рычага и его компонентов за отчетный период:*

По состоянию на 01.01.2020 произошли существенные изменения значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период, а именно увеличился риск по условным обязательствам кредитного характера в связи с увеличением объемов выдачи банковских гарантий.

*Причины существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета норматива финансового рычага:*

Расхождения несущественны.

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

*Информация о специальном органе Банка в составе Совета директоров, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда.*

Советом директоров Банка в рамках своей деятельности рассматриваются вопросы организации, функционирования, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабам его деятельности.

Основным внутренним документом, устанавливающим систему оплаты труда в Банке, является Положение о системе оплаты труда ООО «Первый Клиентский Банк» (далее – Положение о СОТ), которое утверждено решением Совета директоров от 27.06.2019, протокол № 16/1.

С учетом масштаба деятельности Банка и условия, установленного п. 3.2.1 Инструкции Банка России от 17.06.2014 N 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» (далее – Инструкция 154-И), в составе Совета директоров специальный орган, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, в Банке не создавался. Функции по подготовке решений Совета директоров Банка по вопросам, предусмотренным п. 2.1 Инструкции 154-И, возложены на конкретного члена Совета директоров Банка, не являющегося членом исполнительных органов Банка – Климчука Д.Б. (протокол заседания Совета Директоров Банка от 10.03.2015 № 3) (далее - Уполномоченный член Совета директоров). Уполномоченный член Совета директоров избран ответственным за подготовку решений Совета директоров по вопросам:

- порядка определения размеров окладов (должностных окладов), компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности Председателя Правления Банка и членов Правления Банка,
- порядка определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами деятельности, Председателя Правления Банка, членов Правления Банка и иных работников, принимающих риски, а также работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками;
- утверждения документов и принятие решений о сохранении или пересмотре (не реже одного раза в год) документов, устанавливающих порядок определения размеров окладов указанных выше сотрудников в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов его деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков;
- утверждения размера фонда оплаты труда в Банке;
- рассмотрения (не реже одного раза в год) предложений подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и мониторинга системы оплаты труда;
- рассмотрения независимых оценок системы оплаты труда (например, в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора), а также информации Службы по управлению рисками (при его наличии) и/или Службы внутреннего аудита по вопросам мониторинга и контроля системы оплаты труда;
- осуществления контроля за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда в Банке.

Полномочия по мониторингу системы оплаты труда, оценке эффективности ее организации и функционирования возложены на Службу внутреннего аудита и Службу по управлению рисками. Служба внутреннего аудита и Служба по управлению рисками вносит предложения и/или рекомендации по совершенствованию системы оплаты труда и материального стимулирования работников Банка Уполномоченному члену Совета директоров, которые необходимо учитывать при начислении стимулирующих выплат, в том числе по показателям, используемым для отсрочки и корректировки стимулирующих выплат в зависимости от результатов деятельности Банка с учетом уровня рисков, принимаемых Банком, подразделениями и сотрудниками, а также изменений



стратегии Банка, характера и масштаба его деятельности (при наличии таких предложений и/или рекомендаций).

В течение отчетного периода по вопросам, относящимся к компетенции Уполномоченного члена Совета директоров, было проведено 4 (четыре) заседания Совета директоров Банка, вознаграждение Уполномоченному члену Совета директоров за выполнение вышеуказанных функций не выплачивалось.

#### *Независимые оценки системы оплаты труда Банка.*

Советом директоров Банка рассматриваются результаты независимой оценки системы оплаты труда в случае ее проведения. Независимые оценки системы оплаты труда в отчетном периоде в Банке не проводились.

#### *Сферы применения системы оплаты труда Банка.*

Сфера применения системы оплаты труда Банка – головной офис и внутренние структурные подразделения, расположенные в городе Москве. Система оплаты труда Банка реализуется в рамках национального законодательства в связи с отсутствием представительств и филиалов на территории иностранных государств.

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

Положением о СОТ определен перечень работников Банка, принимающих риски. В отчетном периоде, к ним относились следующие категории работников:

- Члены исполнительных органов Банка - Председатель Правления и члены Правления Банка. Численность работников в данной категории в отчетном периоде (с учетом уволенных работников) составляет 4 человека.
- Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков - Заместители Председателя Правления Банка, не являющиеся членами Правления Банка; члены Кредитного комитета (не являющиеся членами Правления Банка); руководители/работники соответствующих структурных подразделений Банка, осуществляющие функции принятия рисков. Численность работников в данной категории в отчетном периоде (с учетом уволенных работников) составляет 9 человек.

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

Ключевые показатели, политика и цели системы в области вознаграждения определены в Положении о СОТ Банка.

Основными целями построения системы оплаты труда и материального стимулирования работников Банка являются:

- формирование единой системы оплаты труда, не допускающей дискриминации;
- создание механизма мотивации эффективного труда в зависимости от результатов деятельности Банка и каждого работника;
- обеспечение соответствия системы оплаты труда характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- повышение материальной заинтересованности работников в улучшении хозяйственных и экономических результатов деятельности Банка и его подразделений;
- формирование стабильного и высокопрофессионального кадрового состава.

В Банке устанавливается следующий порядок оплаты труда:

- Фиксированная часть оплаты труда (ФЧОТ) включает: месячный должностной оклад, устанавливаемый согласно штатному расписанию, утвержденному Председателем Правления Банка, компенсационные доплаты, а также компенсационные, стимулирующие и социальные выплаты, не связанные с результатами деятельности и не зависящие от финансовых показателей и принимаемых рисков, предусмотренные действующим законодательством и Положением о СОТ.
- Премияльная система оплаты труда предполагает выплату нефиксированной части оплаты труда (НЧОТ) в виде текущих (годовых) премий в соответствии с Положением о СОТ. НЧОТ включает в себя выплаты стимулирующего характера работникам Банка, связанные с

результатами их деятельности, деятельности подразделений (по отдельным направлениям) и результатов деятельности Банка в целом, уровнем и сочетанием принимаемых рисков. Неденежная форма выплат, относящихся к НЧОТ, в Банке не предусмотрена.

Политика Банка в области оплаты труда (включая все премиальные составляющие) строится с учетом того, что оплата труда и стимулирование работников должны осуществляться с учетом квалификации и ответственности работника, уровня принимаемых рисков, сложности, количества и качества выполняемой работы:

- для подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски (по направлениям деятельности), расчет НЧОТ производится с учетом количественных и/или качественных показателей, в том числе характеризующих принимаемые Банком в рамках деятельности этих подразделений риски и планируемую доходность этих операций (сделок);
- для подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, в системе оплаты труда учитывается качество выполнения работниками этих подразделений, задач, возложенных на них положениями (аналогичными внутренними документами) о соответствующих подразделениях Банка.

Общий размер НЧОТ определяется с учетом количественных и (или) качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые риски, а также доходность деятельности Банка.

Конкретные показатели деятельности Банка в целях системы оплаты труда устанавливаются с учетом стратегии развития Банка Положением о СОТ и/или решениями Совета директоров Банка. Для оценки результатов деятельности работников и Банка в целом могут применяться следующие основные количественные и/или качественные показатели:

- рентабельность капитала;
- рентабельность активов;
- чистая прибыль после налогообложения;
- достаточность капитала Банка;
- планируемая доходность банковских операций или иных сделок, совершенных подразделением или работником;
- иные количественные показатели, в том числе рассчитываемые в соответствии с Указанием Банка России 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков»;
- качественные показатели, в том числе: соблюдение корпоративных ценностей, выполнение задач, направленных на достижение стратегических целей в развитии Банка, уровень обслуживания клиентов (отсутствие/наличие жалоб клиентов), профессиональные знания и добросовестное выполнение должностных обязанностей, способность к анализу, умение руководить, умение владеть собой в экстремальных ситуациях и др.

#### *Информация о пересмотре Советом директоров Банка системы оплаты труда.*

В 2019 году система оплаты труда в Банке Советом директоров не пересматривалась. Советом директоров 27.06.2019 (протокол № 16/1) утверждена новая редакция Положения о СОТ, которая вносит уточнения в отдельные формулировки документа, изменения в сроки выплаты заработной платы работников, но не вносит изменений в систему оплаты труда.

*Описание системы оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками.*

В соответствии с Положением СОТ оплата труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, включает ФЧОТ и НЧОТ, в случае принятия Советом директоров общего положительного решения о выплате НЧОТ по итогам работы за год по Банку в целом. Основными принципами системы оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, являются:

- независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих риски;
- качество выполнения работниками задач, возложенных на них положениями (аналогичными внутренними документами) о соответствующих структурных подразделениях;
- в общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, ФЧОТ составляет не менее 50 процентов.

При оценке качества выполнения задач, возложенных на данные подразделения, учитывается выполнение планов проверок, эффективность и качество проведения проверок, эффективность оценки и управления рисками и т.п. показатели.

*Описание способов учета текущих и будущих рисков при определении системы оплаты труда.*

При определении системы оплаты труда Банк должен учитывать текущие и будущие риски его деятельности. При этом учитываются значимые для Банка риски, определенные соответствующими внутренними документами, как значимые: кредитный риск, рыночный риск, риск ликвидности, операционный риск, риск концентрации. Перечень значимых рисков Банка и их характеристика раскрыты в соответствующих разделах настоящего отчета.

Ключевые показатели системы оплаты труда, используемые Банком, учитывают большинство количественных рисков (кредитный, операционный, процентный, рыночный, риск ликвидности) через результаты их влияния на доходность, ликвидность, качество активов и капитала. Агрегированную оценку текущих и будущих рисков Банка выражает показатель склонности к риску, который утверждается Советом директоров Банка ежегодно (совместно с утверждением профиля рисков Банка) и является основным фактором системы стратегических лимитов Банка, определяющих пороговые значения для основных показателей деятельности Банка и значимых для Банка рисков.

Решение в части выплаты нефиксированной части оплаты труда в целом по Банку в отчетном периоде Советом директоров не принималось, НЧОТ не выплачивалась, поэтому фактическая оценка показателей, используемых в целях учета рисков для определения размера вознаграждения работников, не производилась.

*Зависимость уровня оплаты труда от результатов деятельности членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков.*

В соответствии с Положением о СОТ основными принципами системы оплаты труда членам исполнительных органов и работникам подразделений, принимающих риски, являются:

- для подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски (по направлениям деятельности), расчет НЧОТ производится с учетом количественных и (или) качественных показателей, характеризующих принимаемые Банком риски и планируемую доходность в рамках деятельности этих подразделений, величину собственных средств, необходимую для покрытия принятых рисков, объема и стоимости заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности и др. показатели;
- для членов исполнительных органов и иных работников Банка, принимающих риски, при расчете показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период не менее 40 процентов общего размера вознаграждений составляет НЧОТ, которая выплачивается по итогам работы за год.

Решение в части выплаты нефиксированной части оплаты труда в целом по Банку в отчетном периоде Советом директоров не принималось, НЧОТ не выплачивалась и оценка результатов работы членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, для корректировки размера выплат не производилась.

*Описание способов корректировки размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы.*

В соответствии с Положением о СОТ предусматривается и применяется к членам исполнительных органов и иным работникам Банка, принимающим риски, отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40 процентов НЧОТ на срок 3 года, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых, определяются ранее указанного срока, включая возможность сокращения или отмены НЧОТ при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера выплат в рамках НЧОТ и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности).

Решение о выплате/невыплате отсроченного вознаграждения (НЧОТ) принимает Совет директоров Банка при достижении/не достижении количественных и/или качественных показателей деятельности Банка в целом и/или подразделений/работников в частности, установленных Советом директоров и/или Положением о СОТ.

Решение в части выплаты нефиксированной оплаты труда в целом по Банку в отчетном

периоде Советом директоров не принималось, выплаты вознаграждений членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющих функции принятия рисков, в отношении которых, применялись бы отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка в Банке не производились.

*Информация о размере вознаграждений.*

В соответствии с Положением о СОТ, в отчетном периоде в Банке всем работникам осуществлялись выплаты только в рамках ФЧОТ. Сочетание различных форм вознаграждения для отдельных работников в Банке не предусмотрено.

В отчетном периоде решение о выплате НЧОТ в целом по Банку Советом директоров не принималось.

Информация о размере фиксированной части оплаты труда членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, представлена в Таблице 12.1.

Таблица 12.1  
тыс. руб.

Информация о размере вознаграждений

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	9
2		Всего вознаграждений, из них:	4 521 <sup>1</sup>	7 626 <sup>2</sup>
3		денежные средства, всего, из них:	4 521	7 626
4		отсроченные (рассроченные)	-	-
5		акции или иные долевые инструменты, всего, из них:	-	-
6		отсроченные (рассроченные)	-	-
7		иные формы вознаграждений, всего, из них:	-	-
8		отсроченные (рассроченные)	-	-
9	Нефиксированная часть оплаты труда	Количество работников	-	-
10		Всего вознаграждений, из них:	-	-
11		денежные средства, всего, из них:	-	-
12		отсроченные (рассроченные)	-	-
13		акции или иные долевые инструменты, всего, из них:	-	-
14		отсроченные (рассроченные)	-	-
15		иные формы вознаграждений, всего, из них:	-	-
16		отсроченные (рассроченные)	-	-
	Итого вознаграждений		4 521	7 626

Существенные изменения за отчетный период в информации о размере вознаграждений

<sup>1</sup> В 2018 году - 4 197 тысячи рублей

<sup>2</sup> В 2018 году - 7 021 тысячи рублей

отсутствуют. Общий размер выплат ФЧОТ членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющих функции принятия рисков в отчетном году составил всего 12 147 тысяч рублей (в 2018 – 11 218 тысяч рублей).

*Информация о фиксированных вознаграждениях.*

Гарантированные выплаты, выплаты при приеме на работу и выплаты при увольнении членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, Положением о СОТ в Банке не предусмотрены и в отчетном периоде не выплачивались. Членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, выходные пособия в отчетном периоде также не выплачивались, поэтому в Таблице 12.2 представлены нулевые значения.

Таблица 12.2  
тыс. руб.

Информация о фиксированных вознаграждениях

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

Существенные изменения за отчетный период в информации о фиксированных вознаграждениях отсутствуют.

*Информация об отсроченных (рассроченных) вознаграждениях.*

НЧОТ в отчетном периоде в Банке не начислялась и не выплачивалась. В отчетном периоде не производились выплаты НЧОТ членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющих функции принятия рисков, в отношении которых, применялись бы отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка, поэтому Таблица 12.3 имеет нулевые значения.

Таблица 12.3

Информация об отсроченных (рассроченных) вознаграждениях

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

1.4	иные формы вознаграждений	-	-	-	-	-
2	Иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков:	-	-	-	-	-
2.1	денежные средства	-	-	-	-	-
2.2	акции и иные долевые инструменты	-	-	-	-	-
2.3	инструменты денежного рынка	-	-	-	-	-
2.4	иные формы вознаграждений	-	-	-	-	-
3	Итого вознаграждений	-	-	-	-	-

Существенные изменения за отчетный период в информации об отсроченных (рассроченных) вознаграждениях отсутствуют.

Заместитель Председателя Правления  
ООО «Первый Клиентский Банк»

Главный бухгалтер  
ООО «Первый Клиентский Банк»



Бровкин С.В.

Муравская Н.Г.

«08» мая 2020 года