

ИНФОРМАЦИЯ
о принимаемых рисках,
процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом
Акционерного общества «НК Банк»
(регистрационный номер 2755)
по состоянию на 01 января 2020 года

Оглавление

Введение.....	3
Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала).....	3
Раздел II. Информация о системе управления рисками.....	8
Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, предоставляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора	23
Раздел III.1. Показатели системной значимости и информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка.....	30
Раздел IV. Кредитный риск	31
Раздел V. Кредитный риск контрагента	49
Раздел VI. Риск секьюритизации	54
Раздел VII. Рыночный риск	54
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска.....	60
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	65
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности.....	72
Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации	81
Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации.....	84
Заключительные положения.....	91

Введение

АО «НК Банк» (далее по тексту – Банк) является универсальной кредитной организацией, приоритетным направлением деятельности которой является предоставление клиентам полного комплекса банковских услуг. Основные направления деятельности АО «НК Банк» – расчетно-кассовое обслуживание клиентов, кредитование юридических и физических лиц, операции на фондовом и финансовом рынках, операции с драгоценными металлами, депозитарные услуги, предоставление банковских гарантий.

АО «НК Банк» не является участником банковской группы (банковского холдинга).

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом раскрывается в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 №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» (далее – Указание №4482-У).

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Цели, политика и процедуры управления капиталом, принятые в Банке отражены в Стратегии управления рисками и капиталом и подразумевают поддержание в плановом периоде установленного целевого уровня достаточности капитала, которое превышает минимально допустимое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации Н1.0 (с учетом минимально допустимых значений надбавок к достаточности капитала) на величину установленного внутреннего «буфера». При этом безусловно соблюдается соответствие значений обязательного норматива Н1.0, норматива достаточности базового капитала кредитной организации Н1.1 и норматива достаточности основного капитала кредитной организации Н1.2 минимально допустимым значениям, установленным требованиями Банка России, с учетом минимально допустимых значений надбавок к достаточности капитала.

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

При определении планового (целевого) уровня капитала, плановой структуры капитала, планового (целевого) уровня достаточности капитала Банк исходит из фазы цикла деловой активности, оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков, а также учитывает возможную потребность в привлечении дополнительного капитала и имеющиеся источники его привлечения для покрытия значимых рисков с учетом ориентиров развития бизнеса, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков, установленных Стратегией развития Банка. При установлении склонности к риску и анализе достаточности капитала Банком предусмотрено наличие буфера (резерва) капитала с целью покрытия рисков и сохранение достаточности капитала в случае реализации значительных единовременных убытков.

Совокупный объем необходимого капитала определяется Банком суммированием агрегированных оценок значимых рисков и буфера капитала на покрытие незначимых рисков. В рамках осуществления внутренних процедур оценки достаточности капитала все планируемые крупные операции и отдельные потенциальные портфели вложений Банка предварительно оцениваются на предмет потенциальной регулятивной нагрузки на достаточность капитала.

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

Величина собственных средств (капитала) Банка на 01.01.2020 составила 3 028 080 тыс. руб. Основной капитал Банка на 01.01.2020 составил 2 467 962 тыс. руб. (81,50% от величины собственных средств (капитала)).

В 2019 году размер и структура капитала и активов, взвешенных по уровню риска, обеспечивали Банку безусловное выполнение требований Банка России к достаточности капитала с учетом минимально допустимых значений надбавок к достаточности капитала.

Наименование статьи	Фактическое значение, %	
	на 01.01.2020	на 01.01.2019
Норматив достаточности базового капитала Н1.1	19,163	16,255
Норматив достаточности основного капитала Н1.2	19,163	16,255
Норматив достаточности собственных средств(капитала) Н1.0	23,512	22,376

Информация о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала) приведена в разделах 1 и 4 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков», раскрываемой в составе форм годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.01.2020.

Таблица 1.1

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

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 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	1 957 834	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 957 834	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 957 834
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход,	31	0

1	2	3	4	5	6	7
				классифицируемые как капитал"		
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	560 118
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	10 592 448	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	560 118
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	235 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	212 729	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	5 970	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0

1	2	3	4	5	6	7
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	5 970	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	5 970
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	68 320	X	X	x
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	485	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	480
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	67 835	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	35 456	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0

1	2	3	4	5	6	7
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по 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	10 923 926	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0

1	2	3	4	5	6	7
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0

Инновационные, сложные или гибридные инструменты в составе собственных средств Банка отсутствуют.

Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного и рыночного рисков, включенных в расчет антициклической надбавки, по типам контрагентов в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты Банка, представлена в Разделе III.1 настоящего документа.

При определении величины собственных средств (капитала) положения переходного периода, установленные Положением №646-П, соблюдались.

Банк не осуществляет расчет показателей с участием значения регулятивного капитала Банка, не являющихся обязательными нормативами или иными показателями, установленными Банком России.

Раздел II. Информация о системе управления рисками

Основные показатели деятельности Банка

Система управления рисками и капиталом Банка базируется на надзорных требованиях Банка России, на требованиях к системе управления рисками и капиталом, рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору, а также внутренних подходах кредитной организации по управлению значимыми рисками и капиталом, отраженными в Стратегии управления рисками и капиталом, которые позволяют оценить способность Банка компенсировать потенциальные потери, возможные при реализации тех или иных значимых рисков, а также определять набор предпринимаемых действий по минимизации рисков, обеспечения финансовой устойчивости и сохранения капитала кредитной организации.

Банк придерживается принципов пропорциональности, осуществляя процедуры управления рисками и капиталом: внутренние процедуры оценки достаточности капитала и процедуры управления рисками соответствуют характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию рисков.

Информация об основных показателях деятельности Банка приведена в разделе 1 формы 0409813, раскрываемой в составе форм годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.01.2020.

Информация о существенных изменениях значений основных показателей деятельности Банка за отчетный период (квартал):

1. Значение норматива долгосрочной ликвидности Н4 увеличилось с 45,4 до 64,9 в связи со снижением величины кредитных требований с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней.
2. Значение норматива максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25) снизилось с 18,6 до 13,5 за счет сокращения совокупной суммы требований банка к группе связанных с ним лиц.

Расчет показателей, указанных в строках 21-37 раздела 1 формы 0409813, осуществляется Банком на основе методологии, отраженной в Инструкции Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков».

Организация системы управления рисками и капиталом Банка

Система управления рисками и капиталом Банка базируется на надзорных требованиях Банка России, на требованиях к системе управления рисками и капиталом, рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору, а также внутренних подходах Банка по управлению значимыми рисками и капиталом, отраженными в Стратегии управления рисками и капиталом Банка, которые позволяют оценить способность Банка компенсировать потенциальные потери, возможные при реализации тех или иных значимых рисков, а также определять набор предпринимаемых действий по минимизации рисков, обеспечения финансовой устойчивости и сохранения капитала кредитной организации. Система управления рисками и капиталом Банка функционирует посредством реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК).

Основными целями системы управления рисками и капиталом Банка являются:

- выявление, оценка, агрегирование значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании со значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроля за их объемами;
- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных Стратегией развития Банка;
- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), а также фазы цикла деловой активности.

Система управления рисками и капиталом Банка базируется на следующих основных принципах:

- многоуровневости, предполагающий выделение уровней структуры, участвующих и/или влияющих на процесс управления рисками;

- коллегиальности принятия решений при проведении банковских операций, предоставлении услуг (продуктов) в случаях, предусмотренных внутрибанковскими документами;
- информационной достаточности принятия решений при управлении рисками;
- актуализации, предполагающей обновление политики, методологий, методик и процедур риск-менеджмента в соответствии с изменениями бизнес-среды;
- целостности (необходимость рассматривать элементы совокупного банковского риска как целостную систему);
- максимальной эффективности (система должна стремиться к максимуму своей эффективности);
- регламентированности (процессы, протекающие в системе, должны быть регламентированы);
- осознанности принятия рисков (необходимо сознательно идти на риск определенного уровня с целью получения дохода, так как риск – это объективное явление, присущее большинству проводимых операций);
- управляемости принимаемыми рисками (в портфель рисков должны включаться только те из них, которые поддаются воздействию в процессе управления);
- сопоставимости уровня принимаемых рисков с уровнем доходности операций (в процессе осуществления деятельности должны приниматься только те виды рисков, уровень которых не превышает соответствующего уровня ожидаемой доходности операций);
- сопоставимости уровня принимаемых рисков с достаточностью капитала Банка;
- экономичностью управления рисками (затраты по нейтрализации риска не должны превышать суммы возможных потерь по нему);
- учета Стратегии развития Банка в процессе управления рисками (система управления рисками должна базироваться на общих критериях утвержденной Стратегии развития Банка);
- учета возможности передачи рисков (передача рисков в случае прогнозирования финансовых затруднений по нейтрализации их возможных негативных последствий);
- учета временного фактора в управлении рисками (обеспечение необходимого дополнительного уровня доходности по операциям с длинным периодом осуществления и широким диапазоном сопутствующих им рисков, чтобы сформировать потенциал для нейтрализации негативных последствий по таким операциям в соответствии с критерием экономичности управления рисками);
- непрерывности и цикличности.

Банк также придерживается принципа пропорциональности, осуществляя процедуры управления рисками и капиталом: внутренние процедуры оценки достаточности капитала и процедуры управления рисками соответствуют характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию рисков.

Бизнес-модель Банка формируется с учетом оценки значимых рисков, результатов стресс-тестирования деятельности Банка по отношению к внутренним и внешним факторам, рисков, установленных показателей склонности к риску (риск-аппетита), а также фазы цикла деловой активности.

В соответствии с внутренними нормативными документами, требования к которым изложены в Указании Банка России от 15.04.2015 №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и

капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее – Указание №3624-У) Банк осуществляет:

1) выявление рисков. Данный этап предполагает формирование предварительного полного перечня возможных рисков Банка и затем его сокращение до перечня:

- а) рисков присущих деятельности Банка на момент оценки;
- б) потенциальных рисков – то есть новых видов (дополнительных объемов) рисков, возникновение которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка.

2) классификацию выявленных рисков по уровню их значимости. Выявленные на предыдущем этапе риски (как присущие деятельности Банка, так и потенциальные) должны быть оценены на предмет их значимости для Банка и разделены на значимые и незначимые риски.

3) документирование процедуры выявления значимых рисков.

4) оценку значимых для Банка рисков. В отношении каждого из значимых рисков Банк определяет:

- методологию оценки данного вида риска;
- методологию определения потребности в капитале в связи с данным риском;
- источники данных для оценки;
- процедуры стресс-тестирования;
- методы снижения риска.

Организационная структура системы управления рисками

В Банке создана многоуровневая система управления рисками. В организационную структуру системы управления рисками Банка вовлечены следующие органы и подразделения: Совет директоров Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка, Кредитный комитет, Служба управления рисками (далее – СУР), Управление кредитного риск-менеджмента и контроля резервов (далее – УКРМиКР), структурные подразделения Банка, проводящие банковские операции и иные сделки, связанные с принятием рисков, Служба информационной безопасности Банка, Отдел финансового мониторинга Банка, Служба внутреннего контроля Банка, Служба внутреннего аудита Банка.

Совет директоров Банка:

- определяет приоритетные направления деятельности, утверждает Стратегию развития Банка, при необходимости ее уточняет (корректирует) и осуществляет контроль за ее реализацией;
- определяет политику управления рисками;
- утверждает и вводит в действие Стратегию управления рисками и капиталом, порядок управления значимыми для Банка рисками и капиталом, План восстановления финансовой устойчивости Банка, сценариев стресс-тестирования;
- рассматривает отчетность по ВПОДК и использует ее результаты в дальнейшей деятельности Банка;
- утверждает план (-ы) восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, план(-ы) действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности кредитной организации в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

- оценивает деятельность Банка по реализации политики управления рисками и утвержденной Стратегии управления рисками и капиталом и осуществляет контроль за уровнем рисков.

Правление Банка:

- обеспечивает надежное функционирование Банка и организует управление активами и пассивами Банка;
- участвует в разработке внутренних процедур и организует реализацию Стратегии управления рисками и капиталом, обеспечивает применения ВПОДК в Банке;
- утверждает внутренние документы Банка в рамках реализации определенных Советом директоров общих политик и процедур, в том числе по управлению банковскими рисками, по выполнению стратегии развития деятельности Банка, о порядке реализации планов обеспечения непрерывности/восстановления деятельности Банка, а также по иным по вопросам, отнесенным к компетенции Правления;
- утверждает методологию определения значимых рисков, методологию контроля за рисками, признанными банком незначимыми, процедуры стресс-тестирования, разработанные на основании Стратегии управления рисками и капиталом;
- определяет и реализует лимитную политику;
- рассматривает отчетность по ВПОДК и использует ее результаты в текущей деятельности Банка;
- осуществляет контроль за своевременностью выявления банковских рисков, адекватностью определения (оценки) их размера, своевременностью внедрения необходимых процедур управления ими;
- оценивает риски, влияющие на достижение поставленных целей, и принимает меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков;
- осуществляет анализ и контроль эффективности выполнения комплаенс-функции и управления банковскими рисками, по результатам анализа и контроля по мере необходимости принимает решения по повышению эффективности управления рисками.

Председатель Правления Банка осуществляет оперативное руководство деятельностью Банка, в частности:

- утверждает внутренние документы и изменения к ним, определяющие конкретные правила и процедуры в рамках утвержденных стратегий, политик и положений по управлению рисками;
- распределяет полномочия и ответственность по управлению рисками между руководителями подразделений различных уровней, обеспечивает снабжение их необходимыми ресурсами, определяет порядок взаимодействия подразделений и представления отчетности с целью избежания возможных конфликтов интересов и с обеспечением принципа независимости структурных подразделений, осуществляющих функции управления рисками, и структурных подразделений, осуществляющих операции с финансовыми инструментами, формирующими крупные риски в деятельности Банка;
- обеспечивает создание организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления банковскими рисками, достаточность компетентного и обладающего опытом, необходимым для осуществления функций управления рисками, персонала;
- обеспечивает возможность повышения квалификации работников Банка, осуществляющих функции управления рисками;

- информирует Совет директоров Банка в рамках своих полномочий о функционировании Банка, о текущем состоянии дел, выполнении стратегических целей и т.п.;
- обсуждает с Советом директоров вопросы функционирования системы управления рисками.

Кредитный комитет Банка:

- выполнение задач и функций, определенных положением о Кредитном Комитете в части управления на постоянной основе рисками, принимаемыми на себя Банком на индивидуальной и консолидированной основе при предоставлении кредитов, выдаче гарантий и поручительств, вложении денежных средств в векселя, приобретении прав требования, финансировании под уступку денежного требования, а также иные функции.

Служба управления рисками (СУР):

- реализует политику управления рисками в соответствии с требованиями к системе управления рисками и капиталом кредитной организации, установленными Указанием №3624-У;
- осуществляет выявление и оценку рисков;
- проводит процедуры стресс-тестирования;
- контролирует соблюдение установленных допустимых уровней рисков (контроль за установленными лимитами отдельных видов рисков);
- формирует и предоставляет отчетность по ВПОДК;
- доводит информацию о выявленных рисках до Совета директоров и исполнительных органов Банка;
- осуществляет мониторинг отдельных видов рисков и предоставляет управленческую отчетность по отдельным видам рисков;
- вносит предложения и разрабатывает меры по минимизации рисков;
- участвует в обсуждении вопросов качества управления рисками с Правлением Банка и Советом директоров Банка.

Управление кредитного риск-менеджмента и контроля резервов (УКРМиКР) обеспечивает управление и минимизацию кредитного риска, в т.ч. осуществляет проведение оценки и мониторинг финансового положения и качества обслуживания долга заемщиков и контрагентов Банка, по обязательствам которых у Банка возникает кредитный риск, а также осуществляет контроль формирования резервов на возможные потери по Банку в целом.

Руководители структурных подразделений Банка:

- организуют контроль за факторами, влияющими на банковские риски согласно утвержденным внутренним документам;
- своевременно доводят до сведения Службы управления рисками информацию о факторах, влияющих на уровень рисков;
- контролируют внесение соответствующих изменений во внутренние документы и процедуры Банка в случаях изменений условий совершения банковских операций;
- участвуют в разработке внутренних документов, касающихся деятельности структурного подразделения, вносят предложения по их изменению.

Служба информационной безопасности Банка:

- участвует в создании, поддержании, эксплуатации и совершенствовании Системы Обеспечения информационной безопасности (далее – ИБ);

- участвует в управлении рисками ИБ путем составления методик оценки рисков ИБ, организации инвентаризации информационных активов и оценки рисков ИБ, предоставления руководству Банка разработанных планов обработки рисков;
- организует управление инцидентами ИБ путем документальной фиксации инцидентов, проведения расследований, доведения результатов расследований до руководства и организации корректирующих мероприятий.

Отдел финансового мониторинга Банка организует управление риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, т.е. совокупностью предпринимаемых Банком действий, направленных на оценку такого риска и его минимизацию посредством принятия предусмотренных законодательством Российской Федерации, а также договором с клиентом мер.

Служба внутреннего контроля Банка участвует в управлении регуляторным риском.

Служба внутреннего аудита Банка проверяет эффективность 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 полноту применения указанных документов, а также деятельность Службы управления рисками в целом.

В целом Стратегия управления рисками и капиталом Банка основывается на консервативном подходе, основной целью которого является сохранение финансовой устойчивости, ликвидности и капитала кредитной организации в период нестабильной экономической конъюнктуры при безусловном соблюдении регулятивных требований Банка России. При этом Банк стремится обеспечить оптимальное соотношение между прибыльностью направлений деятельности Банка и уровнем принимаемых рисков.

Склонность к риску (риск-аппетит)

Склонность к риску (риск-аппетит) определяется Стратегией управления рисками и капиталом Банка в разрезе направлений деятельности Банка в виде совокупности количественных и качественных показателей, характеризующих уровень и типы риска, которые Банк готов принять для достижения стратегических целей и реализации бизнес-плана при условии обеспечения устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях (с учетом результатов стресс-тестирования). В качестве количественных показателей, характеризующих уровень рисков, Банк использует следующие показатели.

Показатели, характеризующие достаточность капитала:

- уровень достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала, определяемый в процентах от необходимого для покрытия рисков капитала;
- показатели регулятивной достаточности собственных средств (капитала) Банка (базового, основного и совокупного капитала), определяемые в соответствии с Положением №646-П, Инструкцией №180-И.

Показатели склонности к риску (риск-аппетита), характеризующие отдельные виды значимых рисков:

- для кредитного риска:
 - 1) уровень фактически созданных резервов по кредитному портфелю;
 - 2) уровень фактически созданных резервов по портфелю выданных банковских гарантий;
 - 3) величина активов, взвешенных по уровню кредитного риска;

- для рыночного риска – коэффициент убытков от изменения стоимости финансовых инструментов;
- для процентного риска – чувствительность стоимости капитала к колебаниям рыночных процентных ставок;
- для операционного риска – размер операционного риска;
- для риска ликвидности:
 - 1) максимальный разрыв между активами и обязательствами по срокам востребования и погашения на временных интервалах до 1 года;
 - 2) норматив мгновенной ликвидности Н2;
 - 3) норматив текущей ликвидности Н3;
 - 4) норматив долгосрочной ликвидности Н4;
- для риска концентрации – показатель риска концентрации на крупнейших заемщиках.

К качественным показателям склонности к риску (риск-аппетита), используемым Банком, относятся:

- показатель качества управления Банком;
- оценка рисков и соблюдения установленной склонности к риску, которая проводится при принятии решения о выходе на новые рынки, об осуществлении новых операций (о внедрении новых продуктов), и по ее результатам по мере необходимости могут быть скорректированы целевая структура рисков и плановые уровни рисков и т.д.

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

Информация о значимых рисках

На 2019 год Банк на основе Методологии определения значимых рисков признавал значимыми и осуществлял управление следующими видами рисков:

- **кредитный риск** - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Под должником понимается лицо, от которого Банк ожидает погашения соответствующего обязательства (заемщик по кредитам, принципал по гарантиям, эмитент по ценным бумагам (кроме ценных бумаг, подверженных рыночному риску), контрагент по операциям на финансовых рынках, контрагент по дебиторской задолженности в рамках хозяйственных операций и т.д.).

- **риск концентрации** - риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

- **рыночный риск** - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

В составе рыночного риска могут выделяться:

- а) процентный риск торгового портфеля – рыночный риск по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок;
- б) фондовый риск – рыночный риск по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению справедливой стоимости на долевые ценные

бумаги. В течение отчетного периода Банк не был подвержен данной составляющей рыночного риска;

в) валютный риск – рыночный риск по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и золоте.

г) товарный риск торгового портфеля – рыночный риск по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров. В течение отчетного периода Банк не был подвержен данной составляющей рыночного риска.

– **риск ликвидности** - риск возникновения убытков вследствие неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

– **операционный риск** - риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банка, отказа информационных и иных систем вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий. Частью операционного риска является правовой риск – риск возникновения убытков вследствие нарушения кредитной организацией и (или) ее контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок, нарушения контрагентами нормативных правовых актов.

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

При осуществлении текущей деятельности Банк принимает на себя только те риски, сущность и уровень которых приемлемы для Банка. В связи с этим в процессе принятия банковских рисков в рамках системы управления рисками и капиталом соответствующие подразделения Банка выявляют потенциальные риски, которым может быть подвержен Банк, и проводят тщательный анализ планируемых к проведению операций на предмет их влияния на совокупный уровень принимаемого Банком риска, включая оценку величины принимаемого риска (количественную или качественную).

Порядок информирования в рамках управления рисками и капиталом

Банком формируется и предоставляется отчетность в рамках ВПОДК (далее – отчетность ВПОДК) на регулярной основе. Ответственным за формирование агрегированной отчетности ВПОДК подразделением Банка является Служба управления рисками Банка. Конкретные формы отчетов унифицированы и утверждены органами управления Банка во внутренних документах в разрезе конкретного вида риска.

Отчетность ВПОДК включает отчеты:

- о результатах выполнения ВПОДК Банка, в том числе о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков;
- о результатах стресс-тестирования;
- о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала;
- о выполнении обязательных нормативов Банка;
- о значимых рисках;
- о соблюдении установленной склонности к риску.

Отчеты о значимых рисках включают следующую информацию:

- об агрегированном объеме значимых рисков, принятых объемах каждого значимого для Банка вида риска, об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала;
- об объемах значимых рисков, принятых структурными подразделениями Банка;
- об использовании структурными подразделениями Банка выделенных им лимитов;
- о фактах нарушения структурными подразделениями установленных лимитов, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений.

Порядок и сроки формирования и предоставления отчетности ВПОДК Банка соответствуют требованиям Указания №3624-У.

Отчетность ВПОДК используется при принятии решений по текущей деятельности и в ходе разработки Стратегии развития Банка, в том числе, в качестве основы для оценки необходимого Банку размера капитала для покрытия новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных Стратегией развития Банка для корректировки (по мере необходимости) лимитов, целевых уровней риска и достаточности капитала, изменения процедур или полного исключения направлений деятельности, критично негативно отразившихся в результатах стресс-тестирования и пр.

Полученная отчетность ВПОДК и информация рассматривается на заседаниях Совета директоров и Правления Банка. Принятые по результатам рассмотрения решения указываются в протоколе соответствующего органа управления.

В случае, если в результате осуществления контроля в рамках ВПОДК выявляются недостатки в методологии оценки и управления рисками либо факты достижения сигнальных значений, факты превышения установленных лимитов, нарушения обязательных нормативов, данная информация доводится до Совета директоров и Правления Банка по мере выявления указанных фактов. В случае выявления указанных фактов подразделениями/работниками Банка, информация доводится до сведения руководителя Службы управления рисками, который информирует об этом Совет директоров. При этом анализируется дальнейшая динамика поведения показателя сигнального значения/установленного лимита для определения являлся ли факт превышения лимита/достижения сигнального значения результатом разового фактора либо системного с тем, чтобы по мере необходимости разработать предложения по внесению изменения во ВПОДК.

Процедуры и периодичность проведения стресс-тестирования

В отношении кредитного риска, рыночного риска, операционного риска, процентного риска банковской книги, риска ликвидности и риска концентрации Банк применяет методику анализа чувствительности, которая позволяет оценить потенциальное воздействие изменений заданного фактора риска на структуру баланса. Параметры стресс-тестирования устанавливаются в зависимости от вида риска.

В качестве параметров анализа чувствительности в отношении кредитного риска используется сценарий роста доли проблемных и безнадежных ссуд в кредитном портфеле Банка с одновременным учетом консервативной оценки обеспечения, т.е. обесцениванием реальной стоимости полученного обеспечения в рамках стрессового события. Вероятные потери Банка в рамках реализации данного стрессового события выражаются в расходах по созданию дополнительных резервов на возможные потери по ссудам.

В рамках реализации процедур стресс-тестирования в отношении рыночного риска проводится стресс-тестирование процентного риска торгового портфеля, фондового риска и валютного риска. При проведении процедур стресс-тестирования процентного риска торгового портфеля и фондового риска

(используя анализ чувствительности) для оценки величины данного вида риска используется показатель «Стоимость под риском» (Value-at-Risk) портфеля ценных бумаг. Для целей оценки процентного риска торгового портфеля и фондового риска Банк разделяет торговый портфель фондовых ценностей по видам финансовых инструментов. Оценка показателя «Стоимость под риском» (Value-at-Risk) соответствующих портфелей проводится посредством применения параметрического вариационно-ковариационного метода. Уровень доверительной вероятности и временной горизонт выбираются Банком в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору и составляют 99% и 10 торговых дней соответственно. В качестве риск-фактора анализа чувствительности в отношении процентного риска торгового портфеля и фондового риска используется изменение уровня волатильности портфелей фондовых ценностей на $\pm 20\%$.

Результатом реализации процедур стресс-тестирования в отношении валютного риска является определение влияния на финансовый результат и величину собственных средств (капитал) Банка изменений обменных курсов иностранных валют и учетных цен на драгоценные металлы под воздействием неблагоприятной рыночной конъюнктуры и негативных изменений макроэкономических индикаторов. В качестве риск-фактора анализа чувствительности в отношении валютного риска используется рост курсов основных мировых валют и золота на 10%, остальных валют и драгоценных металлов на 25%.

При реализации процедур стресс-тестирования в отношении операционного риска в качестве стресс-тестируемых параметров выступают финансовый результат, собственные средства (капитал) Банка и регулятивная достаточность капитала. В качестве риск-фактора анализа чувствительности в отношении операционного риска используется неблагоприятное изменение уровня операционных убытков.

В качестве риск-фактора анализа чувствительности в отношении процентного риска банковской книги Банк использует изменение общего уровня процентных ставок на основе предположения о статичном состоянии объемно-временной структуры баланса Банка.

При осуществлении анализа чувствительности в отношении риска концентрации стресс-тестирование проводится по двум направлениям: стрессовые события воздействуют на концентрации в кредитном портфеле и концентрации в базе фондирования. В процессе стресс-тестирования риска концентрации в кредитном портфеле одновременно применяются следующие параметры анализа чувствительности: переход в статус «плохая ссуда» ссудной задолженности определенного количества заемщиков из состава крупнейших и рост доли «плохих ссуд» по заемщикам из состава отраслей с наибольшим весом в кредитном портфеле. Вероятные потери в рамках реализации данного стрессового события (сценария) выражаются в расходах по созданию дополнительных резервов на возможные потери по ссудам.

В процессе стресс-тестирования риска концентрации в базе фондирования одновременно применяются следующие параметры анализа чувствительности: изъятие средств определенного количества кредиторов из состава крупнейших и снижение на заданную величину размера привлеченных средств по заданному количеству крупнейших по объему инструментов привлечения. Вероятные потери в рамках реализации данного стрессового события (сценария) выражаются в дисконте при продаже ликвидных активов и/или расходов по привлечению дополнительного фондирования на денежном рынке для покрытия возникающего дефицита ликвидности.

Для целей проведения стресс-тестирования риска ликвидности Банк выделяет следующие риск-факторы:

- одновременный отток привлеченных средств (например, массовое досрочное снятие срочных вкладов физических лиц, уменьшение остатков на счетах до востребования корпоративных и частных клиентов и т.д.);

- неисполнение сделок по поставке финансовых инструментов или невозврат актива, несущий в себе признаки реализации событий кредитного риска;
- потеря ликвидности, связанная с реализацией рыночного риска (например, неблагоприятное изменение ценовой конъюнктуры фондовых ценностей, невозможность реализации того или иного инструмента на финансовом рынке по ожидаемой цене в требуемый временной интервал и т.д.)

В соответствии с выделенными риск-факторами формируется совокупность параметров стресс-тестирования, позволяющая моделировать вероятные потери Банка в случае реализации указанных стрессовых событий. К составляющим стрессового события относятся:

- предполагаемые изменения объемов привлеченных/размещенных средств в разрезе групп клиентов и типов финансовых инструментов;
- реализация событий кредитного риска в отношении заемщиков и контрагентов Банка, связанных с возможным невыполнением ими своих договорных обязательств;
- реализация событий рыночного риска, в частности резкое неблагоприятное изменение ценовой конъюнктуры на фондовых рынках, увеличение волатильности портфеля финансовых инструментов;
- изменение степени доступности для Банка источников финансирования возникающего дефицита ликвидности, в том числе за счет привлечения средств на межбанковском рынке.

Для целей учета событий, которые могут причинить максимальный ущерб Банку, проводится дополнительный поиск соответствующих параметров и сценариев стресс-тестирования (обратное стресс-тестирование капитала). Указанное стресс-тестирование подразумевает определение параметров сценариев (стрессовых событий) тестируемых рисков, приводящих к нарушению любого из нормативов достаточности капитала Банка либо достижению критического состояния деятельности Банка.

Конкретные процедуры стресс-тестирования утверждены во внутренних документах Банка, разработанных в рамках ВПОДК, и пересматриваются в зависимости от изменения внешних и внутренних факторов его деятельности, но не реже одного раза в год.

Стресс-тестирование деятельности Банка проводится с периодичностью не реже одного раза в год. Отчет о результатах стресс-тестирования предоставляется Правлению и Совету директоров Банка не реже одного раза в год.

Полученные по итогам реализации процедур стресс-тестирования в отношении признанных Банком значимых рисков результаты, как индивидуально, так и в агрегированном виде, используются для оценки влияния стрессовых событий на финансовый результат, величину собственных средств (капитала) Банка, регулятивную достаточность капитала Банка, а также для определения плановых (целевых) уровней рисков и планового (целевого) уровня достаточности капитала. Дополнительно, результаты реализации процедур стресс-тестирования в отношении процентного риска банковской книги, риска ликвидности и риска концентрации используются для определения потребности в капитале на покрытие возможных убытков от реализации событий указанных видов рисков. Для целей определения потребности в капитале на покрытие возможных убытков от событий процентного риска банковской книги, риска ликвидности и риска концентрации используются полученные результаты стресс тестирования при реализации пессимистического сценария (стрессового события).

В случае выявления по результатам стресс-тестирования возрастающего уровня угроз (в форме общего ухудшения результатов стресс-тестирования или при превышении сигнальных значений, установленных в отношении значимых рисков) Банк рассматривает вопрос о реализации мероприятий по их предотвращению. Мероприятия подразделяются в зависимости от временного горизонта

реализации указанных мероприятий (мгновенный, среднесрочный, долгосрочный), а также в зависимости от периодичности реализации данных мероприятий (разовые и постоянные).

Методы снижения рисков

В рамках управления отдельными видами рисков Банк применяет инструменты управления, направленные, в том числе на снижение уровней принимаемых рисков, например, через установление лимитов, оценку принимаемого обеспечения, разработку и реализацию превентивных мероприятий, направленных на предотвращение или минимизацию потерь.

Оценка эффективности мер, предпринимаемых для снижения рисков, оценивается в рамках ежеквартальных отчетов о соблюдении лимитов, ежегодной процедуры самооценки внутренних процедур управления рисками и капиталом, отчетов Службы внутреннего аудита, формируемых по итогам проверки процедур в соответствии с планом проверок.

В качестве основных **методов ограничения рисков** Банк применяет

- систему лимитов;
- установление плановых (целевых) уровней рисков;
- осуществление сравнения объема принятых рисков с их плановыми уровнями и с лимитами.

Лимиты устанавливаются для направлений деятельности, осуществляемых подразделениями, функции которых связаны с принятием рисков. Для рисков, в отношении которых определяются требования к капиталу, лимиты базируются на оценках потребности в капитале в отношении данных рисков. Для рисков, в отношении которых требования к капиталу не определяются, устанавливаются структурные лимиты или лимиты на объем осуществляемых операций (сделок).

Система лимитов имеет многоуровневую структуру, которая включает:

- лимиты по значимым для Банка рискам;
- лимиты по направлениям деятельности, осуществляемых подразделениями, функции которых связаны с принятием значимых для Банка рисков;
- лимиты по объему совершаемых операций (сделок) с одним контрагентом (контрагентами отдельного вида экономической деятельности);
- лимиты по объему операций (сделок), осуществляемых с финансовыми инструментами;
- иные ограничения риска, необходимые для эффективного управления значимыми рисками.

Банк осуществляет контроль за соблюдением структурными подразделениями выделенных им лимитов. В рамках контроля за лимитами устанавливается система показателей, свидетельствующих о высокой степени использования структурными подразделениями выделенного им лимита (сигнальные значения). Для каждого из сигнальных значений Банком в составе порядка управления конкретным значимым риском устанавливается соответствующий перечень корректирующих мероприятий, зависящий от степени приближения использования лимита к сигнальному значению.

Основными применяемыми **методами снижения риска** при приближении/достижения сигнальных значений и (или) при достижении/превышении предельных значений лимитов могут являться:

1) оптимизация риска – в том числе, процедуры, направленные на снижение вероятности риска, либо на уменьшение последствий риска (в том числе процедуры, направленные на минимизацию последствий риска, являющегося причиной возникновения оптимизируемого риска, диверсификация, регламентирование и стандартизация проводимых операций);

2) передача риска – в том числе переход последствий риска от Банка полностью или частично к другой организации на основании договора (например, договора страхования, в соответствии с которым риск передается страховой компании, либо передача третьим лицам операций, подверженных рискам (аутсорсинг), либо хеджирование риска);

3) избежание риска – в том числе, введение временного моратория на операции/сделки и (или) замена операций, подверженных рискам, на операции с меньшим риском, либо отказ от совершения операций, подверженных рискам, а также процедуры, направленные на устранение источников (факторов) риска, возникающего при осуществлении операций;

4) определение источников компенсации риска – в том числе, формирование резервов на покрытие потерь в качестве расходов на оперативное устранение последствий рискованных событий и использование сформированных резервов на покрытие потерь, поиск гарантов / поручителей и иные обеспечительные сделки), поиск дополнительного капитала, секьюритизация;

5) иные методы снижения риска.

В целях определения метода снижения риска в конкретной ситуации Банк осуществляет анализ ситуации, выявляет причины и факторы, послужившие основанием для достижения и (или) превышения сигнальных значений и (или) значений лимитов.

Система лимитов и сигнальных значений, позволяет обеспечить приемлемый уровень рисков в рамках установленных показателей склонности к риску (риск-аппетита) и (или) иных ограничений для обеспечения непрерывности деятельности Банка.

Результаты контроля лимитов (достижение сигнальных значений, факты превышения лимитов) включаются в отчетность ВПОДК.

Таблица 2.1

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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 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:	9 871 157	11 192 549	789 693
2	при применении стандартизированного подхода	9 871 157	11 192 549	789 693
3	при применении базового ПБР	не применимо	не применимо	не применимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)	не применимо	не применимо	не применимо
5	при применении продвинутого ПБР	не применимо	не применимо	не применимо

1	2	3	4	5
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	440 707*	497 602*	35 257*
7	при применении стандартизированного подхода	440 707*	497 602*	35 257*
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
9	при применении иных подходов	не применимо	не применимо	не применимо
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	не применимо	не применимо	не применимо
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 ПБР	не применимо	не применимо	не применимо
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	не применимо	не применимо	не применимо
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	не применимо	не применимо	не применимо
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	не применимо	не применимо	не применимо
15	Риск расчетов	не применимо	не применимо	не применимо
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо
17	при применении ПБР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	не применимо	не применимо	не применимо
19	при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	122 804	318 752	9 824
21	при применении стандартизированного подхода	122 804	318 752	9 824
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	не применимо	не применимо	не применимо
24	Операционный риск	2 276 275	2 276 275	182 102
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	167 913	202 123	13 433
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при	не применимо	не применимо	не применимо

1	2	3	4	5
	применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода			
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	12 878 856	14 487 301	1 030 308

* – По операциям обратного РЕПО с квалифицированным Центральным контрагентом.

В отчетном периоде (квартале) общий размер рыночного риска (строки 20 и 21 таблицы 2.1) снизился на 195 948 тыс. руб., или на 61,5%, что обусловлено снижением в отчетном периоде показателя валютного риска.

Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, предоставляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора

Таблица 3.1

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

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности)	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	5	6	7	8	9
Активы							
1	Денежные средства	1 200 904	1 200 904	0	0	0	0
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	642 384	642 384	0	0	0	0
2.1	Обязательные резервы	135 792	135 792	0	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	1 062 746	1 034 251	28 495	0	0	0
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 587 162	76 682	0	0	1 510 480	0
5	Чистая ссудная задолженность,	9 857 764	7 752 852	2 104 912	0	0	0

1	2	3	5	6	7	8	9
	оцениваемая по амортизированной стоимости						
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 416	3 416	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0	0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль	61 287	61 287	0	0	0	0
10	Отложенный налоговый актив	68 320	0	0	0	0	68 320
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	212 729	212 729	0	0	0	0
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	272 979	272 979	0	0	0	0
13	Прочие активы	4 113	4 113	0	0	0	0
14	Всего активов	14 973 804	11 261 597	2 133 407	0	1 510 480	68 320
Обязательства							
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	10 592 448	0	0	0	0	10 592 448
16.1	средства кредитных организаций	3 204	0	0	0	0	3 204
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	10 589 244	0	0	0	0	10 589 244
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	7 329 117	0	0	0	0	7 329 117
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	1 306 241	0	0	0	0	1 306 241
18.1	оцениваемые по справедливой	0	0	0	0	0	0

1	2	3	5	6	7	8	9
	стоимости через прибыль или убыток						
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	1 306 241	0	0	0	0	1 306 241
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	4 128	0	0	0	0	4 128
20	Отложенные налоговые обязательства	35 456	0	0	0	0	35 456
21	Прочие обязательства	40 786	0	0	0	0	40 786
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4 882	0	0	0	0	4 882
23	Всего обязательств	11 983 941	0	0	0	0	11 983 941

Таблица 3.2

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

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Всего, из них:	подверженных кредитному риску	включенных в сделки секьюритизации	подверженных кредитному риску контрагента	подверженных рыночному риску
1	2	3	4	5	6	7
1	Балансовая стоимость активов кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	14 905 484	11 261 597	0	2 133 407	1 510 480
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)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
3	Балансовая стоимость обязательств кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной	0	0	0	0	0

1	2	3	4	5	6	7
	организации (в соответствии с графой 3 строки 22 таблицы 3.1 настоящего раздела)					
4	Балансовая стоимость обязательств банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 22 таблицы 3.1)	не применимо				
5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы)	14 905 484	11 261 597	0	2 133 407	1 510 480
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	1 236 595	716 476	0	0	0
7	Различия в оценках	0	0	0	0	0
8	Различия, обусловленные расхождениями в правилах неттинга, помимо учтенных в строке 3(4)	0	0	0	0	0
9	Различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери	0	0	0	0	0
11	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	16 142 079	12 498 192	0	2 133 407	1 510 480

В качестве источников рыночной информации для определения стоимости инструментов торгового портфеля Банк использует данные торгов на организованных рынках, а также данные внебиржевого рынка, содержащиеся в информационных системах. Справедливая стоимость инструментов торгового портфеля определяется в соответствии с принципами, изложенными в Учетной политике Банка, а также внутренними нормативными документами.

Для определения справедливой стоимости инструментов торгового портфеля Банк применяет последовательно 3 уровня оценки, основанных на получении исходных данных:

- Первый уровень – Стоимость определяется на основании котированных цен для идентичных инструментов торгового портфеля на основных рынках, а при отсутствии данных на основных рынках – на активных рынках, к которым Банк может получить доступ на дату оценки;
- Второй уровень – Стоимость определяется на основании данных, которые не являются котированными ценами, включенными в Первый уровень, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для инструмента торгового портфеля;
- Третий уровень – Стоимость оценивается исходя из ненаблюдаемых на рынках данных для оцениваемых инструментов торгового портфеля. Ненаблюдаемые данные – это исходные данные, для которых рыночные данные недоступны и которые разработаны с использованием всей доступной информации о тех допущениях, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены на ценную бумагу.

В качестве справедливой стоимости долговых ценных бумаг на неактивном рынке принимается одно из следующих значений, определяемых на основе собственных данных Банка:

- балансовая стоимость долговой ценной бумаги плюс процентный (купонный) доход и дисконт, начисленные на дату оценки (переоценки), если ценная бумага приобретена по цене ниже номинальной стоимости;
- номинальная стоимость долговой ценной бумаги плюс процентный (купонный) доход, начисленный на дату оценки (переоценки), если ценная бумага приобретена по цене равной или выше номинальной стоимости.

В качестве справедливой стоимости долевых ценных бумаг на неактивном рынке (в случае включения данного элемента в торговый портфель) принимается одно из следующих значений, определяемых в порядке убывания приоритета:

- стоимость, рассчитанная независимым профессиональным оценщиком на основе утвержденных и используемых им при оценке методик;
- стоимость чистых активов акционерного общества, уменьшенная на долю чистых активов, которая приходится на размещенные привилегированные акции общества, деленная на общее количество размещенных акционерным обществом обыкновенных акций (определяется Банком на основе данных отчетности акционерного общества).

Методология определения стоимости инструментов торгового портфеля, включая источники рыночной информации, используемые для определения стоимости инструментов торгового портфеля, разрабатывается без привлечения подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), связанные с принятием рыночного риска, и оценку стоимости инструментов торгового портфеля.

Служба внутреннего аудита на ежегодной основе в рамках оценки эффективности внутренних процедур оценки достаточности капитала осуществляет оценку методологии определения стоимости инструментов торгового портфеля.

В соответствии с Указанием №4482-У в рамках настоящего раздела Банк раскрывает следующую информацию:

1. Об обремененных активах:

Основным видом операций Банка, осуществляемых с обременением активов, является привлечение денежных средств под залог рыночных долговых ценных бумаг в рамках Генерального кредитного договора с Банком России на предоставление кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг и Генеральным Соглашением об общих условиях совершения Банком России и кредитной организацией сделок РЕПО на организованных и не на организованных торгах в Российской Федерации в рамках управления мгновенной ликвидностью.

В учетной политике Банка нет отличий 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.

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	13 272 589	838 672

1	2	3	4	5	6
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	80 098	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	80 098	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	838 672	838 672
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	823 756	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	5 128 422	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	3 736 825	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	2 049 291	0
8	Основные средства	0	0	177 877	0
9	Прочие активы	0	0	437 648	0

Увеличение в течение отчетного периода (квартала) балансовой стоимости долговых ценных бумаг и величины средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях, что отразилось на показателях, приведенных в таблице 3.3 по строкам 3 и 4, произведено в рамках управления текущей ликвидной позицией Банка.

Оценка ссуд, предоставленных юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, на предмет пригодности для предоставления в качестве обеспечения Банку России, не проводится в виду отсутствия необходимости привлечения средств под указанные активы.

2. Об операциях с контрагентами-нерезидентами:

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	698 017	1 020 281
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	226 387	309 166
2.1	банкам-нерезидентам	26 142	25 586
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	28 429	105 921
2.3	физическим лицам - нерезидентам	171 816	177 659
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	81 749
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	81749
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	70 295	82 005
4.1	банков-нерезидентов	3 199	2 696
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	46 821	62 310
4.3	физических лиц - нерезидентов	20 275	16 999

Информация о причинах существенных изменений за отчетный период (квартал) данных, представленных в таблице 3.4:

1. Величина средств на корреспондентских счетах в банках нерезидентах (стр. 1 табл. 3.4) выросла на 310 847 тыс. руб., или на 80,3%.
2. Величина ссуд, предоставленных контрагентам-нерезидентам (стр. 2 табл. 3.4), снизилась на 110 540 тыс. руб. или на 32,8%, что вызвано главным образом уменьшением в отчетном периоде (квартале) общей суммы кредитов, предоставленных юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями.
3. Объем средств нерезидентов (стр. 4 табл. 3.4) увеличился на 43 199 тыс. руб., или на 159,4% вследствие притока в отчетном периоде (квартале) денежных средств на счета юридических и физических лиц-нерезидентов.

Банк не раскрывает информацию по форме таблицы 3.5 «Информация об оценочных корректировках стоимости финансовых инструментов» по причине отсутствия у Банка вложений в ценные бумаги, товары и производные финансовые инструменты (далее – ПФИ), обращающиеся на рынке, характеризующемся низкой активностью и низкой ликвидностью, справедливая стоимость которых подлежит корректировке в целях расчета рыночного риска в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Положение №511-П) и Положением Банка России от 03.12.2015 №509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп».

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

Банк выполняет требования Банка России, касающиеся минимальных надбавок к нормативам достаточности капитала и минимального размера собственных средств (капитала), необходимого для выполнения нормативов. Надбавки к нормативам достаточности капитала устанавливаются для кредитных организаций Инструкцией №180-И, отражены в разделе 1 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков» и по состоянию на 01.07.2020 имеют указанные ниже значения:

- на поддержание достаточности капитала – 2,250%;
- антициклическая – 0,033%;
- за системную значимость – не применимо (необходимость соблюдения надбавки за системную значимость не распространяется на деятельность Банка, так как Банк не относится к числу системно значимых кредитных организаций).

Показатель достаточности базового капитала, доступного для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала), составляет 13,163%.

Таблица 3.7

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

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	Российская Федерация	0,000	7 009 275	8 860 423	X	X
2	Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии	1,000	126 547	299 915	X	X
3	Сумма	X	126 547	299 915	X	X
4	Итого	X	7 164 251	9 181 661	0,033	1 607 639

Географическое распределение кредитного и рыночного рисков, применяемое Банком в целях расчета антициклической надбавки, осуществляется в соответствии с подходом, отраженным в главе 3 Инструкции №180-И.

По данным таблицы 3.7 ненулевая антициклическая надбавка установлена в отношении Соединенного Королевства Великобритании и Северной Ирландии. Кредитные требования Банка к

резидентам Соединенного Королевства Великобритании и Северной Ирландии по типам контрагентов выглядят следующим образом:

Показатель	Значение показателя
Величина антициклической надбавки, %	1,0
Объем требований к капиталу, тыс. руб., в т.ч.:	299 915
Требования к физическим лицам, тыс. руб.	299 915

Раздел IV. Кредитный риск

Общая информация о кредитном риске

Кредитный риск – риск, возникновения у Банка убытков, вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора.

Источниками кредитного риска являются:

- наступление дефолта должника (дефолт – отказ (неспособность, нежелание) заемщика/контрагента своевременно и в полном объеме исполнять свои обязательства);
- снижение кредитоспособности должника, приводящее к обесценению его задолженности, досозданию резервов, повышению требований к капиталу, снижению справедливой стоимости бумаг;
- применение методов снижения кредитного риска, которые могут не дать ожидаемого эффекта, в частности:
 - недостаточная ликвидность обеспечения (невозможность получить планируемую сумму от реализации обеспечения вследствие изменения законодательства, отсутствия необходимой ликвидности на рынке, физическое отсутствие/повреждение имущества, неоплата страхового возмещения страховщиком и т.п.);
 - юридические недостатки оформления документации по сделке (кредитно-обеспечительных документов, договоров купли-продажи и т.д.);
 - мошенничество должника (предоставление должником недостоверной информации о своем финансовом положении и/или об источниках погашения долга).

Управления кредитным риском осуществляется Банком с целью:

- выявления и измерения кредитного риска, а также, ограничения кредитного риска посредством разработки системы лимитов;
- постоянного наблюдения за кредитным риском;
- принятия мер по поддержанию кредитного риска на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне, определенном в Стратегии управления рисками и капиталом.

Процедуры выявления кредитного риска реализуются Банком в отношении следующих активов, чувствительных к факторам кредитного риска:

- остатки на корреспондентских счетах «ностро»;
- кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям (резидентам/нерезидентам);
- прочие размещенные средства в кредитных организациях (резидентах/нерезидентах);
- кредиты, предоставленные юридическим лицам (резидентам/нерезидентам);
- кредиты, предоставленные физическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей) (резидентам / нерезидентам);
- прочие активы (средства в расчетах по отдельным операциям; требования по прочим операциям; требования по получению процентов; средства в расчетах с дебиторами;

основные средства; нематериальные активы; долгосрочные активы, предназначенные для продажи);

- долевые ценные бумаги, по которым не рассчитывается величина рыночного риска в соответствии с требованиями Положения №511-П;
- условные обязательства кредитного характера (кредитные линии, выданные гарантии, аккредитивы).

Кредитный риск оказывает наиболее значительное влияние на деятельность Банка.

В Банке действует база внутренних документов, регламентирующих процедуры кредитования и управления кредитным риском. К указанным процедурам в частности относятся:

- порядок рассмотрения заявок на получение кредитов, выдачу гарантий;
- порядок определения кредитоспособности заемщиков, принципалов и контрагентов;
- порядок принятия решений о предоставлении кредитов, выдаче гарантий, установлении лимитов на заемщиков, принципалов и контрагентов (группы связанных контрагентов);
- контроль за соблюдением лимитов, мониторинг вложений;
- оценка и мониторинг заемщиков, принципалов, анализ отраслей, рынков, регионов на постоянной основе;
- принятие обеспечения (залог, поручительства, гарантии и др.) по предоставленным средствам, гарантиям и контроль состояния залогов;
- диверсификация и отказ от излишней концентрации средств, предоставленных одному контрагенту и взаимосвязанным контрагентам;
- отказ от неоправданно рискованных операций по размещению средств.

При реализации процедур управления кредитным риском Банк ограничивается методами оценки кредитного риска, изложенными в Положении Банка России от 28.06.2017 г. №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение №590-П), Положении Банка России от 23.10.2017 №611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение №611-П) и Инструкции №180-И. Указанные методы учитывают все факторы кредитного риска, характерные для осуществляемых Банком операций, с учетом из масштаба, сложности и специфики бизнеса Банка.

Первостепенное значение Банк придает процедуре формирования резервов на возможные потери адекватных уровню принятого на себя кредитного риска. Процедуры формирования резервов регламентируются внутренними документами Банка, разработанными в строгом соответствии с регулятивными требованиями Банка России, в том числе, изложенными в Положении Банка России №590-П, Положении Банка России №611-П и Указании Банка России №1584-У.

В рамках процедур управления кредитным риском Банк устанавливает лимит, позволяющий ограничить уровень кредитного риска на приемлемом для Банка уровне. Лимит в отношении кредитного риска разрабатывается на основе профиля рисков Банка и склонности Банка к кредитному риску, а также результатов проводимого в соответствии с установленными в Банке процедурами стресс-тестирования кредитного риска.

Структура и организация управления кредитным риском

В целях реализации управленческого подхода к процедурам управления кредитным риском в Банке разработана организационная структура со следующим распределением функций, связанных с принятием и управлением кредитным риском между органами управления и структурными подразделениями Банка:

1) **Совет директоров** определяет и утверждает Стратегию управления рисками и капиталом, включая показатели склонности к риску в отношении кредитного риска, осуществляет контроль за

деятельностью исполнительных органов Банка по реализации данной стратегии, оценивает эффективность управления кредитным риском;

2) **Правление Банка** определяет и утверждает процедуры управления кредитным риском, реализует Стратегию управления рисками и капиталом, принимает управленческие решения по реализации процедур управления в отношении кредитного риска, обеспечивает эффективное управление кредитным риском и организует контроль за выполнением решений, принимаемых в рамках процедур реализации данной стратегии, определяет и реализует лимитную политику в отношении кредитного риска, оценивает и управляет на постоянной основе рисками, принимаемыми на себя Банком на индивидуальной и консолидированной основе по операциям с другими кредитными организациями, а также по вложениям в долевые ценные бумаги;

3) **Кредитный комитет** оценивает и управляет на постоянной основе рисками, принимаемыми на себя Банком на индивидуальной и консолидированной основе при предоставлении кредитов, выдаче гарантий и поручительств, вложении денежных средств в долговые обязательства третьих лиц, приобретении прав требования, финансировании под уступку денежного требования, разрабатывает и осуществляет мероприятия по минимизации концентрации кредитных рисков (кредитование связанных заемщиков, отдельных отраслей, географических регионов), определяет приоритетные направления в кредитных операциях Банка, оптимизирует соотношения «риски-доходы» по кредитным сделкам, договорам предоставления банковских гарантий и поручительств, договорам цессии, обеспечивает выполнения Банком пруденциальных норм деятельности Банка России при выдаче кредитов, предоставлении банковских гарантий и поручительств, приобретении прав требования, финансировании под уступку денежного требования;

4) **Управление кредитного риск-менеджмента и контроля резервов (УКРМиКР)** осуществляет анализ и оценку кредитных рисков в т.ч. в целях выполнения регуляторных требований по формированию резервов, реализует мероприятия по управлению кредитным риском, осуществляет контроль формирования резервов на возможные потери по Банку в целом;

5) **Служба управления рисками (СУР)** реализует мероприятия по управлению кредитным риском в рамках утвержденной Советом директоров Банка Стратегии управления рисками и капиталом, осуществляет процедуры идентификации, анализа и оценки уровня кредитного риска, осуществляет контроль за соблюдением установленного допустимого уровня кредитного риска, информирует органы управления и структурные подразделения Банка о выявленных негативных тенденциях при реализации процедур управления кредитным риском, формирует управленческую отчетность о величине кредитного риска, реализует процедуры стресс-тестирования в отношении кредитного риска, выполняет иные функции службы управления рисками в соответствии с требованиями Указания №3624-У; Руководитель СУР координирует и контролирует работу УКРМиКР по управлению кредитным риском;

6) **Структурные подразделения Банка, принимающие на себя кредитный риск**, разрабатывают рекомендации по условиям заключения сделок в части недопущения реализации чрезмерно крупных кредитных рисков, приводящих к значительным убыткам, осуществляют контроль за внесением соответствующих изменений во внутренние документы и процедуры Банка в случаях изменений условий сделок по финансовым инструментам, подверженных кредитному риску, доводят до сведения УКРМиКР и СУР информацию о факторах, влияющих на уровень кредитного риска, принимают участие в разработке внутренних документов Банка в отношении кредитного риска, разрабатываемых в рамках ВПОДК.

Процедуры управления кредитным риском

Управление кредитным риском подразумевает комплексный подход деятельности Банка в рамках осуществления операций и сделок, связанных с принятием Банком кредитного риска, включающий в себя:

- 1) порядок принятия управленческих решений по операциям, связанным с принятием Банком кредитного риска (в разрезе как отдельных контрагентов и операций, так и концентрации кредитного риска по направлениям деятельности, отраслям и иным факторам);
- 2) порядок определения и установления системы лимитов и ограничений по отдельным операциям, рынкам, инструментам;
- 3) порядок осуществления операций, связанных с принятием Банком кредитного риска, включая порядок предоставления ссуд;
- 4) порядок оценки финансового положения контрагентов, заемщиков, эмитентов;
- 5) порядок оценки залогов и иного обеспечения;
- 6) порядок формирования резервов для покрытия возможных потерь;
- 7) оценку уровня кредитного риска на консолидированной основе по всем операциям, связанным с принятием Банком кредитного риска;
- 8) методику определения потребности в капитале для покрытия кредитного риска;
- 9) определение способов минимизации кредитного риска.

Контроль за соблюдением установленных процедур управления кредитным риском

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

Руководители структурных подразделений Банка: осуществляют мониторинг количественного значения параметров управления кредитным риском; оперативный контроль выполнения работниками структурных подразделений предусмотренных банковскими стандартами соответствующих процедур, влияющих на состояние и размер кредитного риска; контроль за выполнением мероприятий по предотвращению снижения доходности Банка от используемых финансовых инструментов, подверженных кредитному риску.

УКРМиКР: осуществляет мониторинг состояния и размера кредитного риска на уровне клиентов и операций Банка; контроль формирования резервов на возможные потери по Банку в целом.

СУР: осуществляет мониторинг состояния и размера кредитного риска по Банку в целом; контроль соблюдения установленной в Банке системы лимитов в отношении кредитного риска; контроль выполнения комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае кратковременного нахождения Банка под воздействием чрезмерных рисков; недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров управления кредитным риском; контроль адекватности границ принятия решений для штатной ситуации и в случае кризисного состояния.

Правление Банка: осуществляет принятие управленческих решений в случае нарушения установленных в Банке лимитов и сигнальных значений в отношении кредитного риска; осуществляет контроль соответствия состояния и размера определенных рисков, в том числе кредитного риска, доходности бизнеса Банка; обеспечивает недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров управления одновременно по нескольким рискам, в том числе кредитного риска; обеспечивает предотвращение длительного нахождения определенного направления деятельности Банка под воздействием соответствующего чрезмерного риска, в том числе кредитного риска; обеспечивает недопущение длительной несбалансированности пассивов и активов Банка; осуществляет контроль адекватности параметров управления банковскими рисками (финансовыми рисками) текущему состоянию и Стратегии развития Банка; осуществляет контроль соответствия доходности определенного направления деятельности Банка уровню соответствующих рисков; осуществляет прекращение деятельности подразделений Банка (либо ограничение их задач и функций), несущих чрезмерные банковские риски.

Совет директоров Банка обеспечивает: недопущение одновременного длительного чрезмерного (отрицательного) воздействия нескольких рисков, в том числе кредитного риска, на Банк в целом; недопущение непропорционального увеличения (одновременного) размера риска увеличению доходности соответствующего направления деятельности Банка; общий контроль функционирования системы управления банковскими рисками, в том числе, контроль за системой лимитов, установленной в Банке.

Служба внутреннего аудита Банка проводит проверки эффективности методологии оценки кредитного риска и процедур управления кредитным риском, установленных внутренними документами Банка, и полноты применения указанных документов в соответствии с Положением о Службе внутреннего аудита. Указанная оценка эффективности компонентов управления кредитным риском проводится Службой внутреннего аудита или внешним аудитором не реже одного раза в год. Исполнитель данной оценки определяется на основании решения Совета директоров Банка.

Контроль лимитов базируется на установлении и ежедневном контроле лимитных и сигнальных значений, а также на осуществлении корректирующих мероприятий в зависимости от степени приближения использования лимита к сигнальному или лимитному значению.

Состав и периодичность отчетов о кредитном риске

Система отчетов по кредитному риску встроена в систему ВПОДК и включает отчеты для Совета директоров, Правления, Председателя Правления, Заместителя Председателя Правления, курирующего СУР, руководителя СУР, руководителей подразделений Банка, осуществляющих функции, связанные с принятием кредитного риска и управлением им, и при необходимости иных подразделений.

Банк доводит информацию о процедурах управления кредитным риском и величине кредитного риска:

- до сведения Совета директоров – ежеквартально;
- до сведения Правления Банка – не реже одного раза в месяц.

При необходимости отчеты по кредитному риску могут доводиться до сведения руководителей заинтересованных структурных подразделений Банка.

Отчет о кредитном риске в части информации об объеме кредитного риска, принятом структурными подразделениями Банка, а также использовании (нарушении) установленного лимита по кредитному риску представляется на ежедневной основе Заместителю Председателя Правления, курирующему СУР, руководителю СУР, руководителям подразделений Банка, осуществляющих функции, связанные с принятием кредитного риска и управлением им, и членам Кредитного комитета Банка.

В состав информации о процедурах управления кредитным риском и величине кредитного риска включаются данные:

- 1) о величине показателя кредитного риска и взвешенных по уровню риска кредитных требований;
- 2) о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери;
- 3) о результатах оценки стоимости обеспечения;
- 4) о распределении кредитного риска по направлениям бизнеса, видам деятельности контрагентов (заемщиков), типам контрагентов (заемщиков), по видам финансовых активов, а также по крупным портфелям внутри отдельных видов активов, географическим зонам, группам стран;

5) об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности, типов контрагентов и видов финансовых инструментов;

б) о величине остаточного риска в отношении кредитного риска (при признании данного остаточного риска значимым для Банка).

Информация о величине кредитного риска

По состоянию на 01.01.2020 величина ссудной и приравненной к ней задолженности составляет 10 424 136 тыс. руб., балансовая стоимость ссудной и приравненной к ней задолженности (чистая ссудная задолженность, т.е. за вычетом резерва в размере 566 372 тыс. руб.) составляет 9 857 764 тыс. руб. Информация о кредитном портфеле Банка в разрезе видов предоставленных ссуд, в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, в разрезе географических зон, а также в разрезе валют приведена в п. 3.3 Пояснительной записки к бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «НК Банк» на 01.01.2020.

Балансовая стоимость вложений Банка в долевые ценные бумаги, подверженные кредитному риску, по состоянию на 01.01.2020 составляет 80 098 тыс. руб. Информация о портфеле указанных долевых ценных бумаг в разрезе видов экономической деятельности эмитентов, в разрезе географических зон приведена в пп. 3.2.1-3.2.2 Пояснительной записки к бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «НК Банк» на 01.01.2020.

В таблицах настоящего раздела приведена балансовая стоимость ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, долговых ценных бумаг и условных обязательствах кредитного характера, являющаяся базой для определения требований к собственным средствам (капиталу) в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, без применения модели ожидаемых кредитных убытков.

Таблица 4.1

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

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), непросроченных и просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	тыс. руб.
							Чистая балансовая стоимость активов (гр. 4 + гр. 6 – гр. 7))
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	не применимо	218 383	не применимо	8 226 074	521 445	7 923 012
2	Долговые ценные бумаги	не применимо	0	не применимо	0	0	0
3	Внебалансовые позиции	не применимо	0	не применимо	907 113	6 610	900 503
4	Итого	не применимо	218 383	не применимо	9 133 187	528 055	8 823 515

Таблица 4.1.1

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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 283-П	в соответствии с Указанием Банка России N 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

Таблица 4.1.2

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России №590-П и Положением Банка России №283-П

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России №590-П и Положением Банка России №283-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,	380 000	0	0	0	0	0	0

1	2	3	4	5	6	7	8	9
	имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:							
1.1	Ссуды	380 000	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	165 423	17,31%	28 628	0,82%	1 363	-16,48%	-27 265
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

Изменение величины требований к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, произошло за счет ссудной задолженности, классифицированной в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения №590-П.

Изменение общего объема реструктурированных ссуд связано с текущей работой Банка в рамках управления своим кредитным портфелем.

Таблица 4.2

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

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	197 017*
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	45 661
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	11 032
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	12 976
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	-287
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода (ст.1+ст.2-ст.3-ст.4±ст.5)	218 383

* – Для обеспечения сопоставимости данных таблицы значение по строке 1 пересчитано с учетом подхода к отражению балансовой стоимости ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, долговых ценных бумаг и условных обязательствах кредитного характера, являющейся базой для определения требований к собственным средствам (капиталу) в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, без применения модели ожидаемых кредитных убытков.

Изменение балансовой стоимости, просроченных более чем на 90 дней ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности и долговых ценных бумаг по сравнению с предыдущим отчетным периодом (полугодием), обусловлено в части увеличения показателя возникновением соответствующей просроченной задолженности, а в части уменьшения – погашением просроченной задолженности и списанием безнадежной просроченной задолженности за счет сформированного резерва.

Кредитное требование (актив) признается просроченным в полном объеме в случае неуплаты в установленный договором о предоставлении кредита срок любого из видов обязательств заемщика, в т.ч. платежей в виде процентов за пользование кредитом, комиссионных, неустоек, а также иных платежей в пользу Банка, вытекающих из договора о предоставлении кредита.

Задолженность признается обесцененной при снижении стоимости ссуды в связи с действием факторов кредитного риска, а также в связи с неспособностью Банка вернуть предоставленные займы средства иным способом, предусмотренным действующим законодательством и внутренними документами Банка.

В Банке отсутствуют случаи, когда ссуды, просроченные более чем на 90 календарных дней, не рассматриваются как обесцененные. Все ссуды, отнесенные Банком к II-V категориям качества, являются обесцененными.

Признание задолженности обесцененной производится в соответствии с требованиями Положений №590-П и №611-П.

Ссуда определяется как реструктурированная с учетом норм Положения №590-П в случае, когда на основании соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме (например, изменение срока погашения ссуды (основного долга и (или) процентов), размера процентной ставки, порядка ее расчета), кроме случаев, когда платежи по реструктурированной ссуде осуществляются своевременно и в полном объеме или имеется единичный случай просроченных платежей в течение последних 180 календарных дней (до 5 дней для юридических лиц и до 30 дней для физических лиц включительно), а финансовое положение заемщика в течение последнего завершенного и текущего года может быть оценено не хуже, чем среднее.

Распределение кредитных требований по географическому и отраслевому принципам, срокам до погашения приведена в п. 3.3. Пояснительной записки к бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «НК Банк» за 2019 год.

По состоянию на 01.01.2020 распределение кредитных требований по категориям качества в соответствии с Положением Банка России №590-П выглядит следующим образом:

Наименование	Сумма требования	в том числе по категориям качества				
		1	2	3	4	5
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	2 291 054	2 291 054	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные организациям	3 766 299	1 861 896	1 415 041	384 601	11 563	93 198
Кредиты, предоставленные физическим лицам	2 319 867	1 202 706	313 780	496 357	136 478	170 546
Прочие размещенные средства	67 237	0	0	0	0	67 237
Итого	8 444 457	5 355 656	1 728 821	880 958	148 041	330 981

тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2020 большую часть кредитов, предоставленных организациям и физическим лицам, составляла задолженность 2-й категории качества (49,8% в общем объеме кредитов, предоставленных организациям и физическим лицам), что свидетельствует о надлежащем качестве кредитного портфеля Банка.

По состоянию на 01.01.2020 распределение просроченных кредитных требований по длительности просрочки выглядит следующим образом:

Вид финансового инструмента	Просроченная задолженность				Итого
	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 181 дня	
Кредиты, предоставленные организациям	0	0	53 503	6 035	59 538
Кредиты, предоставленные физическим лицам	0	0	0	158 845	158 845
Итого	0	0	53 503	175 483	218 383

тыс. руб.

На отчетную дату доля просроченной задолженности организаций и физических лиц в общем объеме кредитов, предоставленных организациям и физическим лицам составляет 3,5%. В структуре просроченной задолженности преобладают кредиты, предоставленные физическим лицам (72,7% от всей просроченной задолженности).

Распределение реструктурированных кредитных требований между обесцененными и не обесцененными по состоянию на 01.01.2020 выглядит следующим образом:

тыс. руб.	
Тип контрагентов (заемщиков)	Величина реструктурированной задолженности, тыс. руб.
Кредиты, предоставленные организациям, всего, в том числе:	40 701
– не обесцененные	0
– обесцененные	40 701
Кредиты, предоставленные физическим лицам, всего, в том числе:	603 658
– не обесцененные	12 109
– обесцененные	591 549
Итого реструктурированной задолженности	644 359

На отчетную дату удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности составляет 7,6%. Полностью обесцененные ссуды, потерявшие свою стоимость на 100%, по состоянию на 01.01.2020 составляют 26,6% от всех реструктурированных ссуд.

Методы снижения кредитного риска

Банк не применяет для снижения кредитного риска неттинг балансовых и внебалансовых требований (обязательств) в целях определения требований к капиталу.

В рамках процедур управления кредитным риском Банк устанавливает лимит, позволяющий ограничить уровень кредитного риска на приемлемом для Банка уровне. Утверждение лимита по кредитному риску осуществляется Правлением Банка не реже 1 раза в год.

Наряду с лимитом Банк устанавливает сигнальное значение к нему, которое свидетельствует о высокой степени использования установленного лимита. Установление сигнального значения лимита по кредитному риску осуществляется Правлением Банка не реже 1 раза в год.

Минимизация кредитного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности реализации событий кредитного риска, приводящих к убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных убытков.

Банк в рамках мероприятий по минимизации кредитного риска действует в следующих направлениях:

1) Мероприятия, связанные с управлением кредитным портфелем Банка:

- изменение структуры (диверсификация) кредитного портфеля по различным категориям заемщиков, срокам предоставления, видам обеспечения, в том числе за счет отказа от предоставления кредитов с повышенным уровнем риска, и формирование кредитного портфеля за счет ссуд, предоставленных определенной категории заемщиков, в том числе, с целью управления концентрациями кредитного риска;
- принятие дополнительного обеспечения по выданным ссудам;
- принятие обеспечения в целях исполнения обязательств по кредитным сделкам в случае реализации дефолта по ссуде. Политика банка в области формирования обеспечения по

операциям кредитного характера строится на принципе создания надежного и ликвидного портфеля обеспечения (обеспечение, имеющее категорию качества обеспечения в соответствии с главой 6 Положения №590-П). В рамках работы с залоговым обеспечением проводятся оценка приемлемости различных видов обеспечения, оценка рыночной стоимости предметов залога, а также формирование требований к величине залогового дисконта;

- проведение стресс-тестирования в отношении кредитного риска и выработка мер по снижению уровня кредитного риска на базе его результатов.

2) Использование в целях минимизации кредитного риска инструментов, применение которых позволяет снизить риск-вес кредитных требований для целей расчета взвешенных по риску активов согласно классификации рисков, предусмотренной п. 2.3 Инструкции №180-И.

3) Выделение дополнительного капитала для покрытия кредитного риска.

В случае превышения установленного лимита кредитного риска или достижения его сигнального значения Правление Банка выносит решение о необходимых мероприятиях по снижению уровня кредитного риска. К таким мероприятиям могут относиться:

- прекращение операций определенного вида;
- продажа соответствующих активов;
- использование дополнительного обеспечения и иные мероприятия.

Оценку полученного обеспечения Банк производит как самостоятельно, так и с привлечением независимых экспертов. При определении рыночной стоимости объекта такой оценки определяется наиболее вероятная цена, по которой объект оценки может быть отчужден на дату оценки на открытом рынке в условиях конкуренции, когда стороны сделки действуют разумно, располагая всей необходимой информацией, а на величине цены сделки не отражаются какие-либо чрезвычайные обстоятельства, то есть когда:

- одна из сторон сделки не обязана отчуждать объект оценки, а другая сторона не обязана принимать исполнение;
- стороны сделки хорошо осведомлены о предмете сделки и действуют в своих интересах;
- объект оценки представлен на открытом рынке посредством публичной оферты, типичной для аналогичных объектов оценки;
- цена сделки представляет собой разумное вознаграждение за объект оценки и принуждения к совершению сделки в отношении сторон сделки с чьей-либо стороны не было;
- платеж за объект оценки выражен в денежной форме.

При определении рыночной стоимости залогового обеспечения принимаются во внимание фактическое и перспективное состояние конъюнктуры рынка по видам имущества, предоставленного в залог, а также справочные данные об уровне цен, включая справки торгующих или снабженческих организаций об уровне цен. В зависимости от вида имущества, предложенного в залог Банку, возможны различные варианты определения его рыночной стоимости:

- на основе полученной от предприятий-изготовителей (в случае кредитования предприятий промышленности, эксклюзивных поставщиков продукции) информации о ценах на закладываемое имущество (прайс-листы, калькуляция себестоимости);
- на основе сведений об уровне цен на закладываемое имущество из средств массовой информации (в т.ч. через Интернет) или специальной литературы (в случае залога биржевых товаров, товаров народного потребления);

- на основе информации о ценах потенциальных покупателей закладываемого имущества от профессиональных участников данного рынка (в основном информацию можно запросить у клиентов Банка, реализующих однородные товары);
- на основе заключений экспертных подразделений Банка;
- на основе независимых экспертных заключений лицензированных специализированных фирм, профессиональных участников рынка (при залоге специализированных основных средств, недвижимости, ценных бумаг);
- иными способами.

Банк выделяет остаточный кредитный риск – риск, возникающий в связи с тем, что применяемые Банком методы снижения кредитного риска могут не дать ожидаемого эффекта в связи с реализацией в отношении принятого обеспечения правового риска или риска ликвидности. В рамках остаточного кредитного риска Банк определяет:

- риск неликвидности обеспечения – риск того, что фактические убытки при дефолте превысят ожидаемые из-за невозможности получить планируемую величину денежных средств от реализации обеспечения (вследствие изменения законодательства, отсутствия необходимой ликвидности на рынке, физического отсутствия/повреждения имущества, неоплаты страхового возмещения страховщиком и т.п.);
- риск юридических недостатков оформления документации по сделке – риск того, что фактические убытки при дефолте превысят ожидаемые из-за недостатков в оформлении кредитно-обеспечительных документов, договоров купли-продажи и т.д. (вследствие отсутствия документов, дефектов их формы, признания сделок недействительными и т.п.);
- риск мошенничества должника (включая предоставление должником недостоверной информации о своем финансовом положении и состоянии предоставляемого обеспечения) – риск того, что фактические убытки при дефолте превысят ожидаемые из-за того, что должник изначально не собирался исполнять свои обязательства перед Банком и/или, предоставив недостоверную информацию о своем финансово-экономическом положении, ввел Банк в заблуждение об источниках погашения долга, реальном наличии либо состоянии предоставляемого обеспечения.

Не реже одного раза в год определяется значимость остаточного кредитного риска для Банка посредством применения Положения о методологии определения значимых рисков. Остаточный кредитный риск не признан Банком в качестве значимого.

При признании остаточного кредитного риска в качестве значимого Банком разрабатывается методология управления остаточным риском в рамках кредитного риска, а также определяется порядок оценки обоснованности применения полного признания стоимости обеспечения в целях снижения кредитного риска в соответствии с п. 2.3.1-2.3.3 Инструкции №180-И.

Банк не применяет в виде инструментов по снижению кредитного риска гарантии от поручителей и производные финансовые инструменты, в связи с чем информация о концентрации кредитного, рыночного рисков, принятых в связи с использованием инструментов снижения кредитного риска, не раскрывается.

В таблице 4.3 приведена информация об инструментах снижения кредитного риска, применяемых Банком в целях снижения требований к капиталу в соответствии с Инструкцией №180-И.

Методы снижения кредитного риска

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	7 487 280	435 732	377 220	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	7 487 280	435 732	377 220	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	218 383	0	0	0	0	0	0

Согласно п. 3.3.3 Указания №4482-У, в таблице 4.3 раскрывается информация об инструментах снижения кредитного риска, применяемых Банком в целях снижения требований к капиталу в соответствии с Инструкцией №180-И. С учетом данного подхода в таблице 4.3 отражены кредитные требования на сумму 377 220 тыс. руб., в отношении которых применены инструменты снижения кредитного риска в форме залога собственных номинированных в той же валюте, что и требование, долговых ценных бумаг Банка в виде залога.

В течение отчетного периода (полугодия) произошло увеличение объемов ссуд, обеспеченных залогом собственных долговых ценных бумаг Банка (в виде залога), а также существенное увеличение объема долговых ценных бумаг, вызванное ростом вложений в долговые ценные бумаги Банка России.

Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

По состоянию на отчетную дату Банк не применял рейтинги агентств для целей расчета кредитного риска по кредитным требованиям в соответствии с Инструкцией №180-И, а также при классификации кредитных требований и формировании резерва на возможные потери по ним в соответствии с Положениями №590-П и №611-П в виду отсутствия у Банка соответствующих требований к объектам рейтинга.

Таблица 4.4

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

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	3 543 572	0	3 543 572	0	0	0,0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0,0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0,0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	1 126 603	0	1 126 603	0	603 935	53,6
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0,0
6	Юридические лица	2 675 571	735 296	2 298 351	735 296	2 994 474	98,7
7	Розничные заемщики (контрагенты)	2 437 870	328 176	2 437 870	249 240	5 345 249	160,7
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0,0
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0,0
10	Вложения в акции	80 098	0	80 098	0	120 147	150,0

1	2	3	4	5	6	7	8
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0,0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	272 978	0	272 978	0	409 467	150,0
13	Прочие	397 885	0	397 885	0	397 885	100,0
14	Всего	11 116 471	1 041 867	10 739 250	1 041 867	9 871 157	83,8

Информация о причинах существенных изменений за отчетный период (полугодие) данных, представленных в таблице 4.4:

1. Величина кредитных требований, взвешенных по уровню риска, к кредитным организациям (строка 4 табл. 4.4) выросла в связи с увеличением объемов средств Банка на корреспондентских счетах в банках-корреспондентах, а также вложений Банка в долговые ценные бумаги сторонних кредитных организаций.
2. Величина кредитных требований, взвешенных по уровню риска, в отношении юридических лиц (строка 6 табл. 4.4) снизилась в результате уменьшения объема выданных юридическим лицам кредитов, в том числе учитываемых для целей расчета нормативов достаточности капитала с повышенными коэффициентами риска.
3. Величина кредитных требований, взвешенных по уровню риска, в отношении вложений в акции (строка 10 табл. 4.4) выросла вследствие увеличения вложений Банка в долевые ценные бумаги.
4. Увеличение величины прочих кредитных требований, взвешенных по уровню риска, (строка 13 табл. 4.4) обусловлено ростом стоимости активов, включенных в данную группировку.

Таблица 4.5

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

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%	130%	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	3 543 572	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 543 572
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	201 273	0	723 300	0	0	202 030	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 126 603
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	287 065	0	0	0	0	0	2 250 798	0	0	0	495 784	0	0	0	0	0	0	0	0	3 033 647
7	Розничные заемщики (контрагенты)	38 325	0	0	0	0	0	1 071 897	16	300	0	1 488 416	0	0	284 282	441 183	0	0	1 915	3 326 334	
8	Требования (обязательства), обеспеченные	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
	жилой недвижимостью																			
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	80 098	0	0	0	0	0	0	0	80 098
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	272 978	0	0	0	0	0	0	0	272 978
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	397 885	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	397 885
14	Всего	3 868 962	201 273	0	723 300	0	0	3 922 610	16	300	0	2 337 276	0	0	284 282	441 183	0	0	1 915	11 781 117

Информация о причинах существенных изменений за отчетный период (полугодие) данных, представленных в таблице 4.5:

1. Увеличение величины кредитных требований к кредитным организациям (строка 4 табл. 4.5) вызвано ростом объемов средств Банка на корреспондентских счетах в банках-корреспондентах и вложений Банка в долговые ценные бумаги сторонних кредитных организаций.
2. Снижение объема кредитных требований к юридическим лицам (строка 6 табл. 4.5) обусловлено уменьшением объема выданных юридическим лицам кредитов.
3. Рост величины кредитных требований к розничным заемщикам (строка 7 табл. 4.5) связано с увеличением объема кредитов, выданных физическим лицам, индивидуальным предпринимателям и субъектам малого предпринимательства.
4. Увеличение объема вложений в акции (строка 10 табл. 4.5) обусловлено ростом вложений Банка в долевые ценные бумаги.
5. Рост объема прочих требований (строка 13 табл. 4.5) связано с увеличением стоимости активов, включенных в данную группировку.

Банк не раскрывает информацию, предусмотренную главой 5 раздела IV Приложения к Указанию №4482-У, включая таблицы 4.6-4.10, по причине отсутствия у Банка разрешения Банка России на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков, используемых для определения величины кредитного риска при применении подхода на основе внутренних рейтингов (ПВР).

Раздел V. Кредитный риск контрагента

Кредитный риск контрагента не признан Банком в качестве значимого. Данный вид риска присущ только сделкам Банка, проводимым с участием кредитной организации, осуществляющей функции квалифицированного центрального контрагента. Ограничение кредитного риска центрального контрагента производится Банком через установление общего лимита на остаток денежных средств на счетах участников расчетов в кредитной организации, осуществляющей функции квалифицированного центрального контрагента, перечисленные для исполнения и (или) обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу, а также на требования, возникшие по результатам клиринга.

Таблица 5.1

Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента

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	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций)	X	X	X	X	0	0

1	2	3	4	5	6	7	8
	финансирования, обеспеченных ценными бумагами)						
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	не применимо	не применимо
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	не применимо	не применимо
6	Итого	X	X	X	X	X	0

Банк при оценке кредитного риска контрагента применяет упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска.

Таблица 5.2

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

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:	не применимо	не применимо
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	не применимо
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	не применимо

1	2	3	4
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

Таблица 5.3

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

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

Банк не раскрывает информацию по форме таблицы 5.4 «Величина, подверженная кредитному риску контрагента, определяемая по ПВР, в разрезе классов кредитных требований и величин вероятности дефолта» по причине отсутствия у Банка разрешения Банка России на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков, используемых для определения величины кредитного риска контрагента при применении подхода на основе внутренних рейтингов (ПВР).

Таблица 5.5

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

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	предостав- ленное
		обособ- ленное	не обособ- ленное	обособ- ленное	не обособ- ленное		
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	1 493 043	0
7	Акции	0	0	0	0	905 381	0
8	Прочее обеспечение	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	0	2 398 424	0

Произошедшие в течение отчетного периода (полугодия) изменения в структуре полученного Банком обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами, связано с осуществлением текущих сделок финансирования, обеспеченных залогом ценных бумаг, заключаемых с квалифицированным Центральным контрагентом.

Таблица 5.6

Информация о сделках с кредитными ПФИ

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

1	2	3	4
3	Кредитные дефолтные свопы на индексы	0	0
4	Свопы на совокупный доход	0	0
5	Кредитные опционы	0	0
6	Прочие кредитные ПФИ	0	0
7	Итого номинальная стоимость ПФИ	0	0
8	Справедливая стоимость		
9	Положительная справедливая стоимость (актив)	0	0
10	Отрицательная справедливая стоимость (обязательство)	0	0

Банк не является участником сделок с кредитными ПФИ.

Банк не раскрывает информацию по форме таблицы 5.7 «Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта» по причине отсутствия у Банка разрешения Банка России на применение метода, основанного на внутренних моделях, в целях оценки кредитного риска контрагента.

Таблица 5.8

**Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым
через центрального контрагента**

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	440 707
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	2 105 004	421 001
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	2 105 004	421 001
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	98 530	19 706
9	Гарантийный фонд	27 736	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	не применимо

1	2	3	4
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	не применимо	не применимо
13	внебиржевые ПФИ	не применимо	не применимо
14	биржевые ПФИ	не применимо	не применимо
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	не применимо	не применимо
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	не применимо	не применимо
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	не применимо	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	не применимо	не применимо
19	Гарантийный фонд	не применимо	не применимо
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	не применимо	не применимо

Существенных изменений за отчетный период (полугодие) данных, представленных в таблице 5.8, не произошло.

Раздел VI. Риск секьюритизации

Банк не раскрывает информацию о риске секьюритизации ввиду отсутствия у Банка секьюритизационных требований (обязательств).

Раздел VII. Рыночный риск

Общая информация о рыночном риске

Рыночный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. В составе рыночного риска могут выделяться:

- процентный риск – рыночный риск по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок;
- фондовый риск – рыночный риск по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги. На отчетную дату Банк не подвержен данной составляющей рыночного риска;
- валютный риск – рыночный риск по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и золоте;

- товарный риск – рыночный риск по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров. На отчетную дату Банк не подвержен данной составляющей рыночного риска.

Объем вложений Банка в долговые ценные бумаги, подверженные рыночному риску, на 01.01.2020 составляет 1 510 480 тыс. руб. Информация о портфеле указанных долговых ценных бумаг в разрезе видов эмитентов приведена в п. 3.2.1 Пояснительной записки к бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «НК Банк» за 2019 год. Вложения Банка в долговые ценные бумаги по состоянию на 01.01.2020 состоят из облигаций Банка России. Вложения Банка в долевыми ценными бумагами, подверженные рыночному риску, по состоянию на 01.01.2020 отсутствуют.

В соответствии с Положением №511-П Банк на ежедневной основе рассчитывает количественные показатели составляющих рыночного риска.

Стратегия и процедуры управления рыночным риском

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком данного вида риска на уровне, не превышающем плановый (целевой) уровень рыночного риска, определенный Банком в Стратегии управления рисками и капиталом. Приоритетным также является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков по вложениям Банка в финансовые инструменты, включая вложения в иностранную валюту и драгоценные металлы.

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

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере рыночного риска;
- выявление и анализ факторов рыночного риска, возникающего у Банка в процессе деятельности;
- количественная оценка (измерение) составляющих рыночного риска.

При разработке процедур управления рыночным риском Банк руководствуется следующими принципами:

- адекватность методологического содержания и организационной сложности процедур управления рыночным риском размеру, сложности и специфике бизнеса Банка;
- внесение оперативных изменений в процедуры управления рыночным риском при изменении внешних и внутренних факторов.

В рамках процедур по управлению рыночным риском, разработанных в Банке, можно выделить следующие этапы: выявление рыночного риска на постоянной основе путем анализа проводимых Банком операций с финансовыми инструментами и иных сделок на их подверженность факторам рыночного риска; оценка уровня рыночного риска по регулятивной методике, изложенной в Положении №511-П; использование дополнительного метода анализа рыночного риска – расчета показателя «Стоимость под риском» (Value-at-Risk) портфеля ценных бумаг; оценка потребности в капитале на покрытие возможных убытков от реализации событий рыночного риска; установление системы лимитов, позволяющей ограничить уровень рыночного риска на приемлемом для Банка уровне в целях реализации процедур по ограничению и снижению уровня рыночного риска; реализация процедур стресс-тестирования в отношении рыночного риска; постоянное функционирование системы контроля за процедурами управления рыночным риском.

Источниками возникновения рыночного риска могут являться:

- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности). На отчетную дату Банк не подвержен данному источнику рыночного риска;
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения – несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым кредитной организацией ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки – несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);
- неблагоприятные изменения курсов иностранных валют и учетных цен на золото;
- неблагоприятные изменения рыночных цен на фондовые ценности под влиянием факторов, связанных с состоянием их эмитента и с общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты;
- неблагоприятные изменения рыночной стоимости товаров, в том числе драгоценных металлов (кроме золота), обращающихся на организованном рынке. На отчетную дату Банк не подвержен данному источнику рыночного риска.

Выявление источников возникновения рыночного риска осуществляется Службой управления рисками Банка на постоянной основе путем анализа проводимых Банком операций с финансовыми инструментами и иных сделок на их подверженность факторам рыночного риска, что находит отражение в отчетах о результатах реализации процедур оценки рыночного риска. При этом подверженность финансовых инструментов, чувствительных к факторам рыночного риска и являющихся новыми для Банка, определяются до начала осуществления операций с ними.

В соответствии с п. 3.3 Указания №3624-У, для оценки уровня рыночного риска Банк применяет регулятивную методику, изложенную в Положении №511-П с учетом рискового профиля Банка. В качестве дополнительного метода анализа рыночного риска Банка используется расчет показателя «Стоимость под риском» (Value-at-Risk, VaR) портфеля ценных бумаг, который представляет собой абсолютный максимальный размер потерь, которые можно ожидать при владении финансовым инструментом (или их портфелем) на протяжении некоторого фиксированного периода времени (временного горизонта) в нормальных рыночных условиях при заданном уровне доверительной вероятности. Иными словами, под VaR понимается возможная максимальная потеря стоимости портфеля активов или другой стоимостной позиции в результате изменения рыночных цен, доходности или валютных курсов в течение заданного периода и с принятым уровнем вероятности.

В рамках процедур управления рыночным риском Банк определяет потребность в капитале на покрытие возможных убытков от реализации событий рыночного риска путем умножения суммарной величины рыночного риска, рассчитанного в соответствии с Положением №511-П, на установленный в Стратегии управления рисками и капиталом плановый (целевой) уровень достаточности капитала. Общая потребность в капитале на покрытие возможных убытков от реализации событий рыночного риска получается путем суммирования полученной величины потребности в капитале на покрытие текущего уровня рыночного риска и результатов проведенного стресс-тестирования рыночного риска.

В рамках процедур управления рыночным риском Банк устанавливает систему лимитов, позволяющую ограничить уровень рыночного риска на приемлемом для Банка уровне. Система лимитов в отношении рыночного риска разрабатывается на основе профиля рисков Банка и склонности Банка к

рыночному риску, а также результатов проводимого в соответствии с установленными в Банке процедурами стресс-тестирования рыночного риска. Пересмотр лимитов в отношении рыночного риска осуществляется Правлением Банка не реже 1 раза в год. Вследствие того, что оценка рыночного риска производится Банком количественным методом, в отношении данного вида риска Банк устанавливает лимиты, основываясь на оценке объема капитала, необходимого для покрытия данного вида риска. Лимиты в абсолютном выражении устанавливаются на каждый компонент рыночного риска (процентный, фондовый, валютный и товарный в зависимости от рискового профиля Банка) и на совокупную величину рыночного риска, рассчитанного в соответствии с регулятивной методикой Банка России, изложенной в Положении №511-П.

Наряду с лимитами на компоненты рыночного риска, Банк устанавливает сигнальные значения, достижение которых подразумевает реализацию корректирующих мероприятий с целью поддержания величины рыночного риска и величин его компонентов на приемлемом для Банка уровне. Установление сигнальных значений к лимитам в отношении рыночного риска осуществляется Правлением Банка не реже 1 раза в год.

Контроль за управлением рыночным риском является частью общей системы внутреннего контроля Банка. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров, Правление, Служба внутреннего аудита, Служба управления рисками, а также руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на уровень рыночного риска.

Контроль лимитов базируется на установлении и ежедневном контроле лимитных и сигнальных значений, а также на осуществлении корректирующих мероприятий в зависимости от степени приближения использования лимита к сигнальному значению. При достижении сигнальных значений лимитов или превышении установленных лимитов Служба управления рисками незамедлительно информирует об этом Правление Банка, Заместителя Председателя Правления, курирующего СУР, руководителя Службы управления рисками, а также руководителей структурных подразделений, связанных с принятием риска. Кроме того, указанная информация доводится до сведения Совета директоров в порядке, отраженном в Стратегии управления риском и капиталом.

При нарушении сигнальных значений или превышении установленных лимитов Правление Банка, проанализировав ситуацию, выносит решение о способах снижения рыночного риска и необходимых для этого мероприятиях. Для минимизации рыночного риска может использоваться комплекс мер, направленных на снижение вероятности реализации событий рыночного риска, приводящих к убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных убытков.

Операции хеджирования рыночного риска Банком не применялись.

Организационная структура управления рыночным риском

В целях реализации управленческого подхода к процедурам управления рыночным риском в Банке разработана организационная структура со следующим распределением функций, связанных с принятием рыночного риска и управлением данным видом риска, между структурными подразделениями Банка:

Совет директоров Банка определяет и утверждает Стратегию управления рисками и капиталом, включая показатели склонности к риску в отношении рыночного риска, осуществляет контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по реализации данной стратегии, оценивает эффективность управления рыночным риском;

Правление Банка определяет и утверждает процедуры управления рыночным риском, реализует стратегию управления рисками и капиталом, принимает управленческие решения по реализации процедур управления в отношении рыночного риска, обеспечивает эффективное управление рыночным риском и организует контроль за выполнением решений, принимаемых в рамках процедур реализации данной стратегии, устанавливает лимиты по рыночному риску в рамках утвержденных Советом директоров значений показателей склонности к риску;

Казначейство, Управление по работе с ценными бумагами и финансовыми инструментами – структурные подразделения Банка, в основном принимающие на себя рыночный риск, осуществляют постоянный мониторинг за риск-факторами компонентов рыночного риска, реализуют принимаемые решения по управлению рыночным риском;

Служба управления рисками (СУР) – подразделение, независимое от структурных подразделений Банка, выявляет факторы рыночного риска и производит его оценку, вырабатывает рекомендации по принятию управленческих решений по реализации процедур управления в отношении рыночного риска в рамках ВПОДК, формирует отчетность о величине рыночного риска, анализирует величину рыночного риска с использованием сценариев негативного для Банка развития событий (проведение стресс-тестов рыночного риска), выполняет иные функции службы управления рисками в соответствии с требованиями Указания №3624-У.

Стресс-тестирование рыночного риска

При проведении процедур стресс-тестирования **процентного риска торгового портфеля и фондового риска** (используя анализ чувствительности) для оценки величины данного вида риска используется показатель «Стоимость под риском» (Value-at-Risk) портфеля ценных бумаг.

Для целей оценки процентного риска торгового портфеля и фондового риска АО «НК Банк» разделяет торговый портфель фондовых ценностей по видам финансовых инструментов. Оценка показателя «Стоимость под риском» (Value-at-Risk) соответствующих портфелей проводится посредством применения параметрического вариационно-ковариационного метода. Уровень доверительной вероятности и временной горизонт выбираются АО «НК Банк» в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору и составляют 99% и 10 торговых дней соответственно.

Банк использует анализ чувствительности для реализации процедур стресс-тестирования в отношении процентного риска торгового портфеля и фондового риска. В качестве риск-фактора анализа чувствительности в отношении процентного риска торгового портфеля и фондового риска использовано следующее стрессовое событие – изменение уровня волатильности портфелей фондовых ценностей на $\pm 20\%$.

Результатом реализации процедур стресс-тестирования в отношении процентного риска торгового портфеля и фондового риска является определение влияния процентного риска торгового портфеля и фондового риска на величину собственных средств (капитал) Банка на 01.01.2020 в размере 469 тыс. руб.

В качестве риск-фактора анализа чувствительности в отношении **валютного риска** использовано следующее стрессовое событие – рост курсов основных мировых валют и золота на 10%, остальных валют и драгоценных металлов на 25%. Результатом реализации процедур стресс-тестирования в отношении валютного риска является определение влияния изменения уровня обменных курсов валют и учетных цен на золото на величину собственных средств (капитал) Банка на 01.01.2020 в размере 2 281 тыс. руб.

Состав и периодичность отчетов о рыночном риске

Для целей эффективного управления рыночным риском в Банке внедрена система внутренних отчетов, предназначенных как для целей информирования органов управления Банка, так и для целей осуществления контроля за соблюдением утвержденной Советом директоров Стратегии управления риском и капиталом применительно к рыночному риску. Система отчетов по рыночному риску встроена в систему ВПОДК и включает отчеты для Совета директоров, Правления, Председателя Правления, Заместителя Председателя Правления, курирующего СУР, руководителя Службы управления рисками, и руководителей отдельных структурных подразделений.

Система внутренних отчетов по рыночному риску включает в себя следующие отчеты:

- Отчет об оценке уровня рыночного риска с указанием составляющих его процентного, фондового, валютного и товарного рисков;
- Расчет показателя Value-at-Risk;
- Отчет об открытых валютных позициях;
- Расшифровка расчета текущей (справедливой стоимости) финансовых инструментов.

В Банке установлена следующая периодичность представления отчетов по рыночному риску:

- отчет для Совета директоров Банка – ежеквартально;
- отчет для Председателя Правления и Правления банка – не реже одного раза в месяц;
- членам Правления, курирующим СУР и Казначейство, руководителям Службы управления рисками, Казначейства, Управления по работе с ценными бумагами и финансовыми инструментами – на ежедневной основе в части информации об объеме рыночного риска, принятом структурными подразделениями Банка, а также использовании (нарушении) установленных лимитов по рыночному риску;
- Заместителю Председателя Правления, курирующему СУР – ежемесячно.

Таблица 7.1

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	25 091
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	97 713
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	не применимо
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	не применимо
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	122 804

Информация о причинах существенных изменений за отчетный период (полугодие) данных, представленных в таблице 7.1:

1. Размер рыночного риска (строка 9 таблицы 7.1) снизился на 47 347 тыс. руб., или на 27,8%, что обусловлено снижением в отчетном периоде (полугодии) величины процентного риска.
2. Размер процентного риска (строка 1 таблицы 7.1) снизился на 49 598 тыс. руб., или на 66,4%, что обусловлено выбытием из портфеля в отчетном периоде (полугодии) инструментов торгового портфеля, по которым рассчитывался специальный процентный риск.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

Общая информация об операционном риске

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банком, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Частью операционного риска является правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов Банка, юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств).

Стратегия и процедуры управления операционным риском

Целью управления операционным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, не превышающем плановый (целевой) уровень операционного риска, определенный Банком в Стратегии управления рисками и капиталом.

Процедуры по управлению операционным риском в Банке включают в себя следующие этапы: выявление операционного риска на постоянной основе; оценка уровня операционного риска по регулятивной методике, изложенной в Положении Банка России от 03.09.2018 №652-П «О порядке расчета размера операционного риска» (далее – Положение №652-П); определение потребности в капитале на покрытие возможных убытков от реализации событий операционного риска; применение методов ограничения и снижения операционного риска, в том числе установление системы лимитов, позволяющей ограничить уровень операционного риска на приемлемом для Банка уровне в целях реализации процедур по ограничению и снижению уровня операционного риска; реализация процедур стресс-тестирования в отношении операционного риска; формирование отчетности по операционному риску; осуществление контроля за процедурами управления операционным риском.

К внутренним источникам возникновения операционного риска могут относиться:

- несовершенство организационной структуры Банка в части распределения полномочий подразделений и работников, порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок, их документирования и отражения в учете;
- несоблюдение работниками Банка установленных порядков и процедур;

- нарушение Банком условий договоров;
- неэффективность внутреннего контроля Банка;
- возможные сбои сетей связи, компьютерного оборудования, автоматизированных систем и программного обеспечения.

К внешним источникам возникновения операционного риска могут относиться:

- случайные или преднамеренные действия физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов Банка;
- сбои в функционировании систем и оборудования, находящиеся вне контроля Банка;
- неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Банка.

Выявление операционного риска осуществляется на постоянной основе.

В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а также его оценки в Банке создается и обновляется на постоянной основе аналитическая база данных об убытках, понесенных вследствие реализации операционного риска.

Аналитическая база данных содержит информацию о:

- видах, размере и датах возникновения убытков,
- всех существенных событиях, приводящих к данным убыткам, включая обстоятельства их возникновения (выявления).

Ответственность за корректность отражения информации в Аналитической базе данных несет СУР. Ответственность за полноту отражения информации в Аналитической базе данных несут руководители подразделений, передающие в СУР информацию, о понесенных Банком убытках. Аналитическая база данных используется в целях оценки принятого Банком операционного риска путем сравнения агрегированного результата убытков в денежной форме с размером операционного риска.

Оценка операционного риска осуществляется Банком методами качественной и количественной оценки. Для целей количественной оценки операционного риска Банк использует базовый индикативный метод оценки операционного риска, изложенный в Положении №652-П. Качественная оценка операционного риска осуществляется на основе профессионального суждения, формируемого по результатам анализа факторов возникновения операционного риска (по блокам «Кадровый риск», «Риск простоя систем», «Риск нарушения информационной безопасности», «Правовой риск») путем экспертного анализа балльно-весовым методом.

Банк осуществляет контроль за операционным риском (мониторинг операционного риска) путем сопоставления его объема с установленными лимитами (целевыми уровнями риска).

В целях ограничения операционного риска Банк использует систему индикаторов уровня операционного риска – показателей, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем операционного риска, принимаемого Банком. В качестве индикаторов уровня операционного риска используются:

- количество несостоявшихся или незавершенных банковских операций и других сделок;
- частота и объемы несостоявшихся или незавершенных банковских операций и других сделок;
- количество уволенных (уволившихся) сотрудников;
- количество аварий, сбоев информационно-технологических систем;
- время (продолжительность) простоя информационно-технологических систем;

- количество внесудебных и судебных разбирательств, по которым Банк уплатил штрафы, неустойки и т.д. вследствие нарушения условий договорных обязательств.

Для каждого индикатора Правлением Банка устанавливаются сигнальные значения и лимиты (пороговые значения), что позволяет обеспечить выявление значимых для Банка операционных рисков и своевременное адекватное воздействие на них. Система лимитов и сигнальных значений в отношении операционного риска разрабатывается на основе ретроспективного анализа указанных показателей, профиля рисков Банка и склонности Банка к операционному риску, а также результатов стресс-тестирования операционного риска.

Минимизация операционного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков. В целях ограничения операционного риска в Банке:

- разрабатываются процедуры совершения отдельных операций (сделок);
- распределяются полномочия (на основании должностных инструкций, доверенностей, распорядительных документов и т.д.);
- определяется подотчетность по проводимым операциям (сделкам) (в т.ч. в рамках организационной структуры Банка);
- в рамках системы внутреннего контроля осуществляется контроль за соблюдением установленных процедур;
- уделяется повышенное внимание развитию и контролю корректности функционирования систем автоматизации банковских технологий и защиты информации.

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

Уменьшение финансовых последствий операционного риска (вплоть до полного покрытия потенциальных операционных убытков) может осуществляться с использованием различных видов имущественного и личного страхования, а именно, путем страхования денежных средств в хранилищах, инкассируемых денежных средств, зданий, сооружений, транспорта, банковского оборудования и иного имущества. Страхование может быть использовано и в отношении специфических банковских рисков как на комплексной основе (полис комплексного банковского страхования), так и применительно к отдельным видам рисков (например, страхование рисков, связанных с эмиссией и обращением платежных карт, страхование профессиональной ответственности служащих Банка, страхование ущерба от преступлений в сфере компьютерной информации).

Банк уделяет особое внимание обеспечению сохранности и возможности восстановления информационных систем и ресурсов. Установка резервного оборудования или оборудования, на котором должно производиться резервное копирование информации, выбирается так, чтобы минимизировать риск одновременной утраты первичной и резервной копии данных или одновременного выхода из строя основного и резервного оборудования.

Основным методом минимизации операционного риска, связанного с неблагоприятными внешними обстоятельствами, находящимися вне контроля Банка, а также рискам, связанным с действиями физических и (или) юридических лиц, направленных против интересов Банка является поддержание готовности подразделений и систем Банка к применению плана действий на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций (планы по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности Банка) путем проведения регулярных учений и тестов.

Служба внутреннего аудита Банка проводит проверки эффективности методологии оценки операционного риска и процедур управления операционным риском, установленных внутренними документами Банка, и полноты применения указанных документов в соответствии с Положением о Службе внутреннего аудита.

Организационная структура управления операционным риском

Для управления операционными рисками в Банке существуют три основные линии защиты:

1-я линия защиты – на уровне владельцев рисков (все подразделения (работники) Банка, которые осуществляют операции (сделки) и (или) ведут направления деятельности, которым присущ операционный риск), непосредственно выполняющих бизнес-процессы и управляющих связанными с ними рисками.

Важное значение на данном уровне имеет деятельность Информационно-Технологического Департамента Банка, Управления экономической защиты Банка, включая Службу информационной безопасности, в задачи которых входит:

- обеспечение непрерывной (бесперебойной) работы всех программно-технических средств, используемых в процессе деятельности Банка, в надлежащем состоянии в соответствии с установленными техническими характеристиками и вносимыми изменениями;
- проведение регулярных процедур по проверке и тестированию информационной системы Банка на предмет непредвиденных сбоев, а также принятие мер по созданию резервных копий;
- участие в разработке и тестировании планов действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности, в части своей компетенции;
- организация и проведение текущего технического обслуживания, сопровождения, своевременного ремонта и обновления средств программно-аппаратного комплекса Банка;
- работа с системами отправки информации в уполномоченные органы, обеспечение их работоспособности, безопасности, своевременности сеансов и других требований;
- проведение инструктажей/пояснений с работниками Банка по работе с вычислительной техникой, периферийными устройствами и программным обеспечением, а также разъяснительная работа по соблюдению норм компьютерной безопасности;
- разработка и внедрение Политики информационной безопасности;
- обеспечение целостности и устойчивости к взлому единого корпоративного внутрибанковского информационного пространства и внешних сайтов Банка, размещенных в сети Интернет;

- выявление круга лиц и организаций, заинтересованных в овладении коммерческой / банковской тайной и разработка и доведение до подразделений Банка мер, направленных на противодействие их устремлениям и недобросовестной конкуренции;
- организация работы по выявлению и перекрытию возможных каналов утечки сведений, составляющих коммерческую / банковскую тайну и пресечение утечек служебной информации.

2-я линия защиты – подразделение, которое координирует в целом всю систему управления операционным риском, – Служба управления рисками.

3-я линия защиты – подразделения, осуществляющие независимую оценку системы управления рисками, в т.ч. подразделение внутреннего аудита – Служба внутреннего аудита.

Контроль за соблюдением установленных процедур по управлению операционным риском, включая контроль за объемами принятого риска и соблюдением установленных лимитов, осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров, Правление и Председатель Правления Банка, СУР, а также руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на уровень операционного риска, и Служба внутреннего аудита.

Служба внутреннего аудита, в том числе по решению Совета директоров, участвует в осуществлении контроля за выполнением принятых в Банке процедур по управлению операционным риском и оценке их эффективности, и (или) в проведении оценки эффективности методов оценки риска, включая актуализацию документов, в которых установлены методы оценки рисков, и осуществление валидации моделей количественной оценки риска (при наличии законодательно установленных условий для проведения такой валидации).

Контроль за соблюдением установленных процедур по управлению риском, объемами принятого риска и соблюдением установленных лимитов осуществляется на основании получаемой отчетности в рамках ВПОДК и (или) иной запрашиваемой по мере необходимости информации.

Состав и периодичность отчетов об операционном риске

Для целей эффективного управления операционным риском в Банке применяется система внутренних отчетов, состоящая из следующих отчетов:

- выписка из Аналитической базы данных об убытках, понесенных вследствие реализации операционного риска, в разрезе причин их возникновения и формы проявления;
- Отчет об уровне операционного риска банка;
- Информация о величине показателя совокупного уровня операционного риска;
- Оценка кадрового риска;
- Оценка показателя риска простоя систем;
- Оценка показателя риска нарушения информационной безопасности;
- Отчет по правовому риску.

В целях осуществления контроля за эффективностью управления операционным риском Правление и Совет директоров Банка на основании периодических отчетов СУР осуществляет рассмотрение фактов возникновения убытков вследствие реализации операционного риска и причин их возникновения, а также перечня мероприятий по их устранению. Периодические отчеты СУР по

операционному риску предоставляются Правлению Банка на ежемесячной основе, Совету директоров Банка – на ежеквартальной основе.

Применяемые подходы в целях расчета требований к капиталу

В Банке разработаны и действуют политики и процедуры, регламентирующие управление операционным риском с использованием регуляторного подхода к оценке согласно порядку, установленному Положением №652-П, осуществление мониторинга риска, порядок применения мер по его ограничению.

В рамках процедур управления операционным риском Банк определяет потребность в капитале на покрытие возможных убытков от реализации событий операционного риска путем умножения суммарной величины операционного риска, рассчитанного в соответствии с Положением №652-П, на установленный в Стратегии управления рисками и капиталом плановый (целевой) уровень достаточности капитала. Общая потребность в капитале на покрытие возможных убытков от реализации событий операционного риска получается путем суммирования полученной величины потребности в капитале на покрытие текущего уровня операционного риска и результатов проведенного стресс-тестирования операционного риска.

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска

Величина операционного риска, используемого для расчета обязательных нормативов достаточности капитала Н1.0, Н1.1 и Н1.2 на 01.01.2020 года составила 182 102 тыс. руб.

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

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

Стратегия и процедуры управления процентным риском банковской книги

Целью управления процентным риском банковской книги является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, не превышающем плановый (целевой) уровень процентного риска банковской книги, определенный Банком в Стратегии управления рисками и капиталом. Цель управления процентным риском банковской книги достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере процентного риска банковской книги;
- выявление и анализ факторов процентного риска банковской книги, возникающего у Банка в процессе осуществления текущей деятельности;
- количественная оценка (измерение) процентного риска банковской книги;

- осуществление мероприятий по управлению, в том числе ограничению и снижению, процентного риска банковской книги.

Процедуры по управлению процентным риском банковской книги включают в себя: выявление риска, в том числе определение инструментов, чувствительных к риску, оценку процентного риска банковской книги, оценка потребности в капитале на покрытие возможных убытков от реализации событий процентного риска банковской книги; установление системы лимитов, позволяющей ограничить уровень процентного риска банковской книги на приемлемом для Банка уровне в целях реализации процедур по ограничению и снижению уровня процентного риска банковской книги; реализация процедур стресс-тестирования в отношении процентного риска банковской книги; постоянное функционирование системы контроля за процедурами управления процентным риском банковской книги.

Источниками процентного риска банковской книги являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой (риск изменения цены активов и пассивов);
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- 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 (базисный риск).

Выявление (идентификация) процентного риска банковской книги осуществляется СУР на постоянной основе путем анализа проводимых Банком операций с финансовыми инструментами и иных сделок на их подверженность факторам процентного риска банковской книги перечисленным выше. При этом, система управления процентным риском банковской книги в отношении банковских продуктов и (или) операций (включая операции хеджирования), чувствительных к изменению процентных ставок, являющихся новыми для Банка, определяются до начала их внедрения и (или) осуществления.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения процентного риска банковской книги Банк определяет список финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, изменение которого может предполагать изменение/возникновение дополнительных факторов, влияющих на уровень принимаемого Банком качественно иного уровня процентного риска банковской книги. Перечень финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, с которыми совершаются операции и сделки, участвующие в расчете величины уровня процентного риска банковской книги:

а) Активы и внебалансовые требования, чувствительные к изменению процентных ставок:

- остатки на корреспондентских счетах «ностро», на которые начисляются проценты по ненулевой процентной ставке;
- кредиты (кредитные линии, гарантии) и депозиты, предоставленные кредитным организациям (резидентам/нерезидентам);
- прочие размещенные средства в кредитных организациях (резидентах/нерезидентах);

- кредиты (кредитные линии, гарантии), предоставленные юридическим лицам (резидентам/ нерезидентам);
- кредиты (кредитные линии, гарантии), предоставленные физическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей) (резидентам / нерезидентам);
- прочие размещенные средства юридических лиц (резидентов / нерезидентов);
- долговые обязательства сторонних эмитентов, в отношении которых не рассчитывается величина рыночного риска в соответствии с требованиями Положения №511-П. На отчетную дату Банк не подвержен данному источнику процентного риска банковской книги;
- долевые ценные бумаги с правом конверсии в долговые ценные бумаги, в отношении которых не рассчитывается величина рыночного риска в соответствии с требованиями Положения №511-П. На отчетную дату Банк не подвержен данному источнику процентного риска банковской книги.

б) Пассивы и внебалансовые обязательства, чувствительные к изменению процентных ставок:

- остатки на корреспондентских счетах «лоро», на которые Банком начисляются проценты по ненулевой процентной ставке. На отчетную дату Банк не подвержен данному источнику процентного риска банковской книги;
- кредиты (кредитные линии, гарантии) и депозиты, полученные от Банка России;
- кредиты (кредитные линии, гарантии) и депозиты, полученные от кредитных организаций (резидентов / нерезидентов);
- прочие привлеченные средства кредитных организаций (резидентов/нерезидентов);
- прочие средства, полученные от Банка России;
- остатки на счетах юридических лиц (резидентов/нерезидентов);
- остатки на текущих счетах физических лиц (резидентов/нерезидентов);
- депозиты юридических лиц (резидентов/нерезидентов);
- вклады физических лиц (включая индивидуальных предпринимателей) (резидентов/ нерезидентов);
- прочие привлеченные средства юридических лиц (резидентов/нерезидентов);
- прочие привлеченные средства физических лиц (резидентов/нерезидентов);
- долговые обязательства Банка (выпущенные векселя).

В качестве метода оценки процентного риска банковской книги в Банке используется гэп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», предусмотренным Указанием Банка России от 08.10.2018 №4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации». При этом, величина ГЭПа (разрыва) представляет собой разность между суммой величин длинных и суммой величин коротких позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, определенных для каждого временного интервала. Величина ГЭПа, которая может быть как положительной, так и отрицательной, позволяет провести анализ возможного изменения чистого процентного дохода Банка в результате колебаний процентных ставок. Чем больше величина ГЭПа, тем в большей степени Банк подвержен риску потерь от изменения процентных ставок.

Для оценки уровня процентного риска банковской книги в Банке рассчитывается показатель процентного риска банковской книги (ПР), который определяется как процентное отношение разницы

между суммой взвешенных открытых длинных позиций и суммой взвешенных открытых коротких позиций (без учета знака позиций) к величине капитала Банка.

Контроль за процедурами управления процентным риском банковской книги является частью общей системы внутреннего контроля Банка. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров, Правление Банка, Служба внутреннего аудита, СУР, а также руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на уровень процентного риска банковской книги.

Система контроля процентного риска банковской книги предусматривает:

На уровне **руководителей структурных подразделений Банка:**

- мониторинг количественного значения параметров управления процентным риском банковской книги;
- оперативный контроль установленных лимитов;
- постоянный контроль выполнения работниками структурных подразделений предусмотренных банковскими стандартами соответствующих процедур, влияющих на состояние и размер процентного риска банковской книги;
- контроль за выполнением мероприятий по предотвращению снижения доходности Банка от используемых финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок.

На уровне **Службы управления рисками:**

- мониторинг состояния и величины процентного риска банковской книги;
- контроль за соблюдением лимитов, установленных в Банке в отношении процентного риска банковской книги;
- контроль выполнения комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае кратковременного нахождения Банка под воздействием чрезмерных рисков;
- недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров управления процентным риском банковской книги;
- контроль адекватности границ принятия решений для штатной ситуации и в случае кризисного состояния.

На уровне **Правления Банка:**

- принятие управленческих решений в случае нарушения установленных в банке лимитов в отношении процентного риска банковской книги;
- недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров управления одновременно по нескольким рискам;
- осуществление контроля соответствия состояния и размера определенных рисков, в том числе процентного риска банковской книги, доходности бизнеса Банка;
- предотвращение длительного нахождения определенного направления деятельности Банка под воздействием соответствующего чрезмерного риска, в том числе процентного риска банковской книги;
- осуществление контроля адекватности параметров управления банковскими рисками текущему состоянию и Стратегии развития Банка;
- контроль соответствия доходности определенного направления деятельности Банка уровню соответствующих рисков;

- прекращение деятельности подразделений Банка (либо ограничение их задач и функций), несущих чрезмерные банковские риски.

Исключительный уровень – Совет директоров Банка:

- недопущение одновременного длительного чрезмерного (отрицательного) воздействия нескольких рисков, в том числе процентного риска банковской книги, на Банк в целом;
- недопущение непропорционального увеличения (одновременного) размера риска увеличению доходности соответствующего направления деятельности Банка;
- общий контроль функционирования системы управления банковскими рисками, в том числе, контроль за системой лимитов, установленной в Банке.

Службой внутреннего аудита Банка проводится регулярная оценка эффективности компонентов управления процентным риском банковской книги.

В рамках процедур управления процентным риском банковской книги Банк в отношении показателя процентного риска банковской книги устанавливает лимит, позволяющий ограничить уровень процентного риска банковской книги на приемлемом для Банка уровне. Лимит в отношении процентного риска банковской книги разрабатывается на основе профиля рисков Банка и склонности Банка к процентному риску банковской книги, а также результатов проводимого в соответствии с установленными в Банке процедурами стресс-тестирования процентного риска банковской книги. Наряду с лимитом в отношении процентного риска банковской книги Банк устанавливает сигнальное значение к нему, достижение которого свидетельствует о высокой степени использования установленного лимита.

Для целей контроля за уровнем процентного риска банковской книги Банк применяет метод расчета процентной маржи в отношении финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок. Под процентной маржой Банк понимает разность между суммой процентных доходов и суммой процентных расходов по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, определяемых в разрезе каждого операционного дня. Чистая процентная маржа рассчитывается в абсолютном выражении и представляет собой разность между общим процентным доходом по активам, чувствительным к изменению процентных ставок, и общими процентными издержками по пассивам, чувствительным к изменению процентных ставок.

Банк в рамках мероприятий по снижению процентного риска банковской книги может прибегнуть к следующим методам:

- поддержание сбалансированной срочности активов и обязательств, соответствие увеличения доходов от активов росту стоимости обязательств;
- введение плавающих ставок по продуктам Банка;
- расширение или сужение размера кредитного портфеля (например, досрочный отзыв выданных кредитов в соответствии с условиями заключенных кредитных договоров);
- изменение депозитной политики по ставкам и срокам;
- ограничение диапазона колебания процентных ставок определенным уровнем на определенный период времени;
- определение/изменение приоритетных направлений деятельности;
- хеджирование с помощью финансовых инструментов.

При проведении стресс-тестирования процентного риска банковской книги Банк применяет метод анализа чувствительности. В качестве риск-фактора анализа чувствительности в отношении

процентного риска банковской книги используется изменение общего уровня процентных ставок. В рамках реализации процедур стресс-тестирования в отношении процентного риска банковской книги для риск-факторов анализа чувствительности разрабатывается как минимум два сценария, дифференцированные по уровню «жесткости». Конкретные параметры сценариев определяются методом экспертной оценки и приводятся в приложении к пояснительной записке, которая составляется по итогам проведения стресс-тестирования. Стресс-тестирование процентного риска банковской книги проводится с периодичностью не реже, чем один раз в год.

Организационная структура управления процентным риском банковской книги

В целях реализации управленческого подхода к процедурам управления процентным риском банковской книги в Банке сформирована организационная структура со следующим распределением функций, связанных с принятием и управлением процентным риском банковской книги между органами управления и структурными подразделениями Банка:

– **Совет директоров Банка** определяет и утверждает Стратегию управления рисками и капиталом, включая показатели склонности к риску, в отношении процентного риска банковской книги, осуществляет контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по реализации данной стратегии, оценивает эффективность управления процентным риском банковской книги;

– **Правление Банка** определяет и утверждает процедуры управления процентным риском, обеспечивает эффективное управление процентным риском банковской книги, устанавливает лимиты в рамках утвержденных Советом директоров значений показателей склонности к риску;

– **Служба управления рисками** выявляет факторы процентного риска банковской книги и производит его оценку, вырабатывает рекомендации по принятию управленческих решений по реализации процедур управления в отношении процентного риска банковской книги в рамках ВПОДК, формирует отчетность о величине процентного риска банковской книги, анализирует величину процентного риска банковской книги с использованием сценариев негативного для Банка развития событий (проведение стресс-тестов процентного риска банковской книги), разрабатывает меры по минимизации процентного риска банковской книги.

– **Структурные подразделения Банка (руководители структурных подразделений Банка), принимающие на себя процентный риск банковской книги**, осуществляют постоянный мониторинг за риск-факторами процентного риска банковской книги, реализуют принимаемые решения в рамках процедур управления процентным риском банковской книги, осуществляют контроль за внесением соответствующих изменений во внутренние документы и процедуры Банка в случаях изменений условий сделок по финансовым инструментам, подверженных процентному риску банковской книги, доводят до сведения СУР информацию о факторах, влияющих на уровень процентного риска банковской книги.

Основные допущения, используемые для оценки процентного риска банковской книги

В рамках методологии оценки процентного риска банковской книги Банком приняты следующие допущения:

а) в расчет включаются все инструменты, отражаемые на балансовых счетах, а также внебалансовые финансовые инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки, за исключением внебалансовых инструментов, в отношении которых Банк осуществляет расчет рыночного риска в соответствии с Положением №511-П;

б) балансовые активы отражаются по балансовой стоимости на отчетную дату, уменьшенной на размер расчетных резервов на возможные потери по ним. Чувствительные к изменению процентной ставки балансовые активы подлежат отражению с учетом наращенных процентных доходов по ним до даты погашения (пересмотра процентной ставки);

в) балансовые пассивы отражаются по балансовой стоимости на отчетную дату с учетом наращенных процентных расходов;

г) информация по балансовым и внебалансовым инструментам приводится по временным интервалам с учетом следующего:

- активы (пассивы) по инструментам с фиксированной процентной ставкой отражаются исходя из сроков, оставшихся до востребования (погашения) соответствующих активов (пассивов) в зависимости от условий договоров (контрактов);
- активы (пассивы) по инструментам с плавающей процентной ставкой отражаются в полном объеме во временных интервалах, соответствующих ближайшему сроку пересмотра процентной ставки по ним, предусмотренным договором (контрактом), с учетом процентов, начисленных на эту дату;
- активы (пассивы), востребуемые (погашаемые) частями, подлежат отражению по временным интервалам, соответствующим сроку востребования (погашения) каждой части. Активы (пассивы) по инструментам с плавающей процентной ставкой, по которым процентная ставка меняется в отношении их отдельных частей (траншей), относятся во временные интервалы, соответствующие сроку изменения процентной ставки по каждой части (каждому траншу).

Состав и периодичность отчетов по процентному риску банковской книги

Для целей эффективного управления процентным риском банковской книги в Банке применяется система внутренних отчетов, состоящая из следующих отчетов:

- 1) Информация о величине процентного риска банковской книги по агрегированным позициям по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок. Данный отчет составляется с разбивкой по иностранным валютам в случае наличия открытых позиций по инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, объем которых в отдельной иностранной валюте составляет пять и более процентов от общей величины активов (обязательств), и доводится до сведения курирующего Заместителя Председателя Правления и Правления Банка на ежемесячной основе и на ежеквартальной основе предоставляется Совету директоров Банка;
- 2) Информация о величине показателя процентного риска банковской книги со сведениями о соответствии данного показателя установленному лимиту и сигнальному значению. Данный отчет предоставляется Совету директоров ежеквартально; Правлению Банка – ежемесячно. Данный отчет сопровождается аналитической запиской, содержащей: сведения о текущем состоянии процентных ставок на рынке банковских услуг и об их изменениях; мнения (экспертные оценки) аналитиков об изменении процентных ставок в перспективе; информация о прогнозных значениях показателей по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок;
- 3) Информация об уровне ежедневной процентной маржи. Указанная отчетность формируется на ежедневной основе;
- 4) Сведения о текущем состоянии процентных ставок на рынке банковских услуг и об их изменениях. Данные сведения ежемесячно доводятся до органов управления Банка.

Оценка потребности в капитале на покрытие процентного риска банковской книги

Банк оценивает потребность в капитале на покрытие процентного риска банковской книги посредством метода стресс-тестирования. Необходимый для покрытия процентного риска банковской книги капитал определяется выбором наихудшего значения изменения чистого процентного дохода (в направлении снижения чистого процентного дохода Банка).

Результаты оценки изменения чистого процентного дохода рассчитываются исходя из допущения изменения (увеличения или уменьшения) уровня процентных ставок на 400 базисных пунктов. Оценка изменения чистого процентного дохода осуществляется по состоянию на середину каждого временного интервала на период до года с учетом временного коэффициента.

Влияние изменения уровня процентного риска банковского портфеля на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют на 01.01.2020 г. отражено в нижеприведенной таблице:

Вид валюты	Изменение чистого процентного дохода (тыс.руб.)	
	+400 базисных пунктов	-400 базисных пунктов
Итого во всех валютах, в том числе:	-13 508,90	+13 508,90
Рубль	-17 743,92	+17 743,92
Доллар США	+10 399,80	-10 399,80
Евро	-6 164,78	+6 164,78

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

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

Организационная структура в части управления риском ликвидности.

В Банке разработана организационная структура со следующим распределением функций, связанных с принятием и управлением риском ликвидности между структурными подразделениями Банка:

- **Совет Директоров Банка** определяет и утверждает Стратегию управления рисками и капиталом, включая показатели склонности к риску в отношении риска ликвидности, осуществляет контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по реализации данной стратегии, оценивает эффективность управления риском ликвидности;
- **Правление Банка** определяет и утверждает процедуры управления риском ликвидности, реализует Стратегию управления рисками и капиталом, принимает решения по управлению ликвидностью, обеспечивает эффективное управление ликвидностью и организует контроль за состоянием ликвидности и выполнением решений, принимаемых в рамках процедур управления риском ликвидности;

- **Казначейство** – структурное подразделение, в основном принимающее на себя риск ликвидности, осуществляет постоянный мониторинг состояния ликвидности, реализует принимаемые решения по управлению ликвидностью, управляет платежной позицией Банка;
- **Служба управления рисками** – подразделение, независимое от структурных подразделений Банка, ответственных за управление ликвидностью, анализирует состояние ликвидности и производит оценку величины риска ликвидности, составляет прогнозы ликвидности, определяет потребность Банка в фондировании, включая определение избытка/дефицита ликвидности и сопоставление фактических значений коэффициентов дефицита ликвидности с предельно допустимыми значениями, вырабатывает рекомендации по управлению активами и пассивами с точки зрения управления ликвидностью, формирует управленческую отчетность о величине риска ликвидности, предоставляемую руководящим органам Банка и заинтересованным структурным подразделениям, анализирует состояние ликвидности с использованием сценариев негативного для Банка развития событий (проведение стресс-тестов состояния ликвидности), выполняет иные функции службы управления рисками в соответствии с требованиями Указания №3624-У.

В случае возникновения разногласий между Казначейством и СУР по вопросам управления риском ликвидности урегулирование таковых проводится в следующем порядке:

- по вопросам управления краткосрочной ликвидностью, привлечения краткосрочного фондирования, управления текущей платежной позицией информация незамедлительно доводится до сведения Председателя Правления в целях принятия оперативных управленческих решений;
- по иным вопросам управления риском ликвидности информация доводится до Правления Банка и рассматривается на его заседании.

Факторы возникновения риска ликвидности

В рамках риска ликвидности Банк выделяет:

- *риск общей балансовой ликвидности* – риск неспособности Банка финансировать свою деятельность в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- *риск внутридневной ликвидности* – риск неспособности Банка эффективно управлять внутридневной ликвидностью, приводящий к невозможности бесперебойного и своевременного проведения как своих, так и клиентских платежей в течение операционного дня.

К источникам возникновения риска ликвидности относятся следующие факторы:

- несоответствие между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (риск несоответствия входящих и исходящих денежных потоков);
- непредвиденные требования ликвидности, то есть последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено (риск непредвиденных требований ликвидности);

- недостаточная ликвидность рынка, влекущая потери при реализации активов (риск рыночной ликвидности);
- изменение стоимости фондирования, влияющее на размер будущих доходов Банка (риск фондирования).

Политика в области управления риском ликвидности

Управление риском ликвидности осуществляется Банком в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня риска ликвидности;
- постоянного наблюдения за риском ликвидности;
- принятия мер по поддержанию риска ликвидности на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне;
- исключения конфликта интересов.

Основной целью управления риском ликвидности является поддержание принимаемого на себя Банком данного вида риска на уровне, не превышающем плановый (целевой) уровень риска ликвидности, определенном Банком в Стратегии управления риском и капиталом. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, связанных с реализацией событий риска ликвидности.

К операциям (сделкам), которым присущ риск ликвидности, относятся операции (сделки), влекущие изменение величины и/или сроков поступлений и списаний денежных средств Банком либо влияющие на доступность и/или стоимость источников фондирования Банка. Риск ликвидности в той или иной степени присущ практически всем операциям Банка. В частности, к таким операциям (сделкам) относятся:

- кассовые операции;
- безналичные расчеты;
- операции по привлечению денежных средств;
- операции по размещению денежных средств;
- операции с ценными бумагами;
- операции с прочими обязательствами;
- операции с внебалансовыми обязательствами, в том числе гарантиями выданными.

В рамках процедур по управлению риском ликвидности, разработанных в Банке, можно выделить следующие этапы: выявление риска ликвидности на постоянной основе путем анализа проводимых Банком операций и сделок на их подверженность факторам риска ликвидности; управление текущей (ежедневной) платежной позицией; оценка уровня риска ликвидности посредством анализа риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения и востребования требований и обязательств, а также анализа риска снижения уровня ликвидности; оценка потребности в капитале на покрытие возможных убытков от реализации событий риска ликвидности; установление системы лимитов, позволяющей ограничить уровень риска ликвидности на приемлемом для Банка уровне в целях реализации процедур по ограничению и снижению уровня риска ликвидности; реализация процедур стресс-тестирования в отношении риска ликвидности; постоянное функционирование системы контроля за процедурами управления риском ликвидности.

Управление риском ликвидности Банка осуществляется по следующим направлениям:

- управление текущей (ежедневной) платежной позицией;

- анализ риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств;
- анализ риска снижения уровня ликвидности.

Управление текущей платежной позицией направлено на исполнение текущих обязательств Банка перед контрагентами. Анализ риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств подразумевает управление активами и пассивами по результатам анализа сроков их востребования и погашения на основе расчета коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности. Анализ риска снижения уровня ликвидности направлен на оценку соответствия фактических значений показателей ликвидности при привлечении и размещении денежных средств. В качестве показателей ликвидности используются обязательные нормативы ликвидности, установленные Банком России.

Анализ риска потери ликвидности Банка проводится на постоянной основе суммарно в национальной валюте и в разрезе валют по результатам всех совершенных операций с учетом изменения экономических условий на основе оценки показателей избытка (дефицита) ликвидности по различным срокам. Показатель избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанный нарастающим итогом (или кумулятивная величина совокупного разрыва (ГЭП) ликвидности), определяется как разница между общей суммой активов и общей суммой обязательств, рассчитанных нарастающим итогом по срокам погашения. Коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности определяются как процентное отношение (с соответствующим знаком) величины избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанное нарастающим итогом, к сумме обязательств, рассчитанной нарастающим итогом.

Сопоставление денежных притоков и оттоков производится на ежедневной основе (мгновенная ликвидность) и ежемесячной основе (текущая и долгосрочная ликвидность), что позволяет Банку заранее выявлять избыток или нехватку денежных средств («разрыв ликвидности»), принимать необходимые корректирующие меры по привлечению дополнительных или размещению избыточных денежных средств для целей поддержания надлежащего уровня ликвидности.

В рамках процедур управления риском ликвидности Банк устанавливает систему лимитов, позволяющую поддерживать уровень риска ликвидности на приемлемом для Банка уровне. Система лимитов в отношении риска ликвидности разрабатывается на основе профиля рисков Банка и склонности Банка к риску ликвидности, а также результатов проводимого в соответствии с установленными в Банке процедурами стресс-тестирования риска ликвидности. Процедура установления лимитов в отношении риска ликвидности основана на ограничении коэффициентов дефицита (избытка) ликвидности. Наряду с лимитами на коэффициенты дефицита ликвидности, Банк устанавливает сигнальные значения, достижение которых приводит к реализации корректирующих мероприятий с целью поддержания величины риска ликвидности на приемлемом для Банка уровне.

В рамках реализации процедур управления рисками и капиталом Банк проводит анализ концентрации риска ликвидности по источникам финансирования. На отчетную дату концентрация риска ликвидности характеризуется следующими показателями:

- показатель концентрации риска ликвидности на одного кредитора/вкладчика (группу связанных кредиторов/вкладчиков) – 8,9%;
- показатель концентрации риска ликвидности на крупных кредиторов/вкладчиков (группы связанных кредиторов/вкладчиков) – 35,9%;
- концентрация риска ликвидности по инструментам фондирования одного типа:
 - средства юридических лиц, не являющихся кредитными организациями – 27,4%;
 - вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей – 61,5%;
 - выпущенные Банком собственные долговые обязательства – 11,1%;
 - средства кредитных организаций – 0,03%.

Расчет избытка (дефицита) ликвидности и коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности по состоянию на 01.01.2020 года представлен в следующей таблице:

млн руб.

№ п/п	Сумма по срокам погашения	Сроки погашения									
		до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
АКТИВЫ											
1	Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	2 645	2 645	2 645	2 645	2 645	2 649	2 649	2 649	2 649	2 649
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 510	1 510	1 510	1 510	1 510	1 510	1 510	1 587	1 587	1 587
3	Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3 805	3 805	3 809	3 809	3 967	4 741	5 845	6 395	7 284	10 434
4	Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 416
5	Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Прочие активы	126	126	142	142	143	204	204	204	204	204
7	ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	8 086	8 086	8 106	8 106	8 265	9 105	10 208	10 835	11 724	14 877
ПАССИВЫ											
8	Средства кредитных организаций	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6
9	Средства клиентов, из них:	2 572	2 573	2 690	3 368	3 460	4 473	5 050	5 779	7 204	10 855
9.1	вклады физических лиц	1 319	1 320	1 360	1 576	1 655	2 451	3 028	3 756	5 166	7 494
10	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	1 205	1 205	1 318	1 318	1 318
11	Прочие обязательства	0	0	17	19	19	35	42	58	65	65
12	ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	2 578	2 578	2 713	3 392	3 484	5 719	6 302	7 160	8 592	12 243

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
13	Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	15	15	15	15	15	457	480	660	916	1 237
	ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14	Избыток (дефицит) ликвидности	5 493	5 492	5 378	4 698	4 765	2 929	3 426	3 015	2 216	1 397
15	Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	213,1	213,0	198,2	138,5	136,8	51,2	54,4	42,1	25,8	11,4

Методы снижения риска ликвидности

При приближении величин показателей, характеризующих уровень риска ликвидности, к величинам сигнальных значений Банк осуществляет меры, направленные на минимизацию риска ликвидности. Минимизация риска ликвидности предполагает осуществление комплекса мероприятий, направленных на снижение вероятности реализации событий риска ликвидности, приводящих к убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных убытков.

Банк в рамках мероприятий по снижению риска ликвидности может прибегнуть к следующим мерам:

- избежание риска;
- установление лимитов на отдельные показатели, характеризующие риск ликвидности;
- создание так называемой «подушки» ликвидности путем размещения привлеченных средств в высоколиквидные и ликвидные активы;
- установление фиксированного срока вложений в различные активы с целью поддержания сбалансированной срочности активов и пассивов Банка;
- прогнозирование реальных потоков денежных средств.

При реализации процедур управления риском ликвидности Банк может использовать такие возможности привлечения денежных средств как:

- привлечение денежных средств под залог рыночных долговых ценных бумаг в рамках Договора об участии в операциях по предоставлению и погашению кредитов Банка России, обеспеченных ценными бумагами или правами требования по кредитным договорам;
- привлечение денежных средств в рамках Генерального Соглашения об общих условиях совершения Банком России и кредитной организацией сделок РЕПО на организованных и не организованных торгах в Российской Федерации;
- обеспечение дополнительного фондирования путем заключения сделок «валютный своп»;
- привлечение денежных средств на межбанковском рынке, а также посредством сделок РЕПО с квалифицированным Центральным контрагентом.

Одним из основных критериев, применяемых Банком в целях определения рыночной ликвидности, является возможность рефинансирования. Сформированный на 01.01.2020 портфель долговых ценных бумаг в размере 1 510 480 тыс. руб. позволяет осуществлять рефинансирование, в том

числе в Банке России. Объем вложений Банка в ценные бумаги, входящие в Ломбардный список, на 01.01.2020 составляет 100% от всех вложений в долговые ценные бумаги.

На отчетную дату отсутствуют инструменты регулирования ликвидности, предусматривающие возможность их досрочного погашения, предоставления залогового обеспечения, выбора способа урегулирования финансовых обязательств (денежными средствами, иными финансовыми активами, собственными акциями) либо использования инструментов, являющихся предметом генерального соглашения о взаимозачете (неттинге).

Банк не использует активы, имеющие котировки активного рынка, и не учитывает их в методологии управления риском фондирования.

Методология стресс-тестирования риска ликвидности

Для целей реализации процедур стресс-тестирования в отношении риска ликвидности Банк использует анализ чувствительности. В рамках реализации стресс-тестирования в отношении риска ликвидности Банк выделяет следующие риск-факторы:

- одновременный отток привлеченных средств (например, массовое досрочное снятие срочных вкладов физических лиц, уменьшение остатков на счетах до востребования корпоративных и частных клиентов и т.д.);
- неисполнение сделок по поставке финансовых инструментов или невозврат актива, несущий в себе признаки реализации событий кредитного риска;
- потеря ликвидности, связанная с реализацией рыночного риска (например, неблагоприятное изменение ценовой конъюнктуры фондовых ценностей, невозможность реализации того или иного инструмента на финансовом рынке по ожидаемой цене в требуемый временной интервал и т.д.)

В соответствии с выделенными риск-факторами формируется совокупность параметров сценария стресс-теста, позволяющая моделировать вероятные потери Банка в случае реализации стрессовых событий. К параметрам стрессового сценария относятся:

- предполагаемые изменения объемов привлеченных/размещенных средств в разрезе групп клиентов и типов финансовых инструментов;
- реализация событий кредитного риска в отношении заемщиков и контрагентов Банка, связанных с возможным невыполнением ими своих договорных обязательств;
- реализация событий рыночного риска, в частности резкое неблагоприятное изменение ценовой конъюнктуры на фондовых рынках, увеличение волатильности портфеля финансовых инструментов;
- изменение степени доступности для Банка профинансировать возникающий дефицит ликвидности за счет привлечения средств на межбанковском рынке.

В рамках реализации процедур стресс-тестирования в отношении риска ликвидности разрабатывается как минимум два сценария стресс-тестирования, дифференцированные по уровню «жесткости». Конкретные сценарии проведения стресс-тестирования в отношении риска ликвидности представляют собой совокупность параметров риск-факторов и их конкретных значений. При осуществлении стресс-тестирования в отношении риска ликвидности Банк разрабатывает гипотетические сценарии исходя из правдоподобных предположений о механизме развития кризисных ситуаций.

Полученные по итогам реализации процедур стресс-тестирования в отношении риска ликвидности результаты используются для оценки влияния стрессовых событий на финансовый результат и величину собственных средств (капитала) Банка. В случае выявления по результатам стресс-тестирования возрастающего уровня угроз (в форме общего ухудшения результатов стресс-тестирования или при превышении сигнальных значений) Банк рассматривает вопрос о реализации мероприятий по их предотвращению. Мероприятия подразделяются в зависимости от временного горизонта реализации указанных мероприятий (мгновенный, среднесрочный, долгосрочный), а также в зависимости от периодичности реализации данных мероприятий (разовые и постоянные).

Управление риском ликвидности в случаях чрезвычайных ситуаций

На случай непредвиденного развития событий, а также в случае выявления по результатам стресс-тестирования возрастающего уровня угроз (в форме общего ухудшения результатов стресс-тестирования или при превышении сигнальных значений) Банком разрабатывается План финансирования деятельности в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности.

В случае наступления указанного состояния СУР совместно с Казначейством (с привлечением при необходимости других структурных подразделений Банка) незамедлительно проводит анализ сложившейся ситуации, выявляет причины ее возникновения и вырабатывает рекомендации по конкретным мероприятиям по восстановлению ликвидности.

Правление Банка по итогам рассмотрения информации СУР и Казначейства вырабатывает и принимает управленческие решения, направленные на восстановление ликвидности, а также дает соответствующим структурным подразделениям Банка конкретные указания по реализации принятых управленческих решений.

Координирует работу по восстановлению ликвидности Заместитель Председателя Правления, курирующий работу Казначейства. Параллельно структурными подразделениями Банка в рамках их компетенции проводится работа с ключевыми клиентами и контрагентами, направленная на предотвращение оттока средств со счетов клиентов и сокращения/закрытия лимитов по операциям на межбанковском рынке, установленных на Банк.

Периодичность отчетов и процедуры контроля за риском ликвидности

С целью эффективного управления и контроля за риском ликвидности Банк готовит следующие отчеты:

- Данные о платежной позиции Банка;
- Расчет избытка (дефицита) ликвидности и коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности;
- Прогноз ликвидности Банка;
- Прогнозные значения ключевых статей баланса Банка и значений обязательных нормативов.

В Банке установлена следующая периодичность представления отчетов по риску ликвидности:

- отчет для Совета директоров Банка – ежеквартально;
- отчет для Председателя Правления и Правления банка – не реже одного раза в месяц;

- членам Правления, курирующим СУР и Казначейство, руководителям СУР, Казначейства – на ежедневной основе в части информации, характеризующей риск ликвидности в целом по Банку, а также выполнение нормативов ликвидности.

Процедуры контроля за управлением риском ликвидности

Контроль за управлением риском ликвидности является частью общей системы внутреннего контроля Банка. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров, Правление, Председатель Правления, Служба внутреннего аудита, СУР, а также руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на уровень риска ликвидности.

Наличие и эффективное функционирование системы контроля как инструмента управления банковскими рисками, базируется на следующих принципах из числа принципов организации внутреннего контроля: всесторонность внутреннего контроля, охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка, многоуровневость характера внутреннего контроля. Система контроля управления банковскими рисками является одним из основных элементов Системы внутреннего контроля Банка. Система контроля риска ликвидности предусматривает следующие уровни и соответствующие им функции:

Первый уровень (низший) – Руководители структурных подразделений Банка:

- мониторинг количественного значения параметров управления риском ликвидности;
- постоянный контроль выполнения работниками структурных подразделений предусмотренных банковскими стандартами соответствующих процедур, влияющих на состояние и размер риска ликвидности;
- контроль за выполнением мероприятий по предотвращению снижения доходности Банка от используемых финансовых инструментов.

Второй уровень – СУР:

- мониторинг состояния и размера риска ликвидности;
- контроль соблюдения установленной в Банке системы лимитов в отношении риска ликвидности;
- контроль выполнения комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае кратковременного нахождения Банка под воздействием чрезмерных рисков (непрогнозируемого снижения ликвидности);
- недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких факторов риска ликвидности;
- контроль адекватности границ принятия решений для штатной ситуации и в случае кризисного состояния.

Третий уровень (высший) – Правление Банка:

- принятие управленческих решений в случае нарушения установленных в Банке лимитов в отношении риска ликвидности;
- предотвращение длительного нахождения определенного направления деятельности Банка под воздействием соответствующего чрезмерного риска;
- недопущение длительной несбалансированности пассивов и активов Банка;
- осуществление контроля адекватности параметров управления банковскими рисками, в частности риском ликвидности, текущему состоянию и стратегии развития Банка;

- контроль соответствия доходности определенного направления деятельности Банка уровню соответствующих рисков, в том числе риска ликвидности;
- прекращение деятельности подразделений Банка (либо ограничение их задач и функций), несущих чрезмерные банковские риски;
- рассмотрение случаев возникновения «конфликта интересов» между ликвидностью и прибыльностью. При рассмотрении указанных случаев в общем случае Правление Банка исходит из концепции преобладания «интересов ликвидности» над «интересами прибыльности».

Исключительный уровень – Совет директоров Банка:

- недопущение одновременного длительного чрезмерного (отрицательного) воздействия нескольких рисков на Банк в целом;
- недопущение непропорционального увеличения (одновременного) размера риска увеличению доходности соответствующего направления деятельности Банка;
- общий контроль функционирования системы управления банковскими рисками, в том числе контроль за системой лимитов, установленной в Банке.

Служба внутреннего аудита Банка проводит проверки эффективности методологии оценки риска ликвидности и процедур управления риском ликвидности, установленных внутренними документами Банка, и полноты применения указанных документов.

В случае изменения бизнес-модели Банка, рыночной конъюнктуры, иных внешних и внутренних событий, требующих изменения подходов к управлению риском ликвидности, Банк вносит изменения в методологию управления риском ликвидности.

Контроль лимитов базируется на установлении и ежедневном контроле лимитных и сигнальных значений, а также на осуществлении корректирующих мероприятий в зависимости от степени приближения использования лимита к сигнальному значению.

Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации

Информация о нормативе финансового рычага приведена по строкам 13-14а раздела 1 и в разделе 2 формы 0409813, раскрываемой в составе форм годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.01.2020, и представлена ниже:

Показатель	Значение на 01.01.2020	Значение на 01.10.2019	Значение на 01.07.2019	Значение на 01.04.2019	Значение на 01.01.2019
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	15 575 124	15 329 220	13 910 752	16 278 784	22 442 706
Норматив финансового рычага (Н1.4), процент	15,846	16,788	20,295	14,216	10,286
Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	15,107	16,710	20,368	14,212	–

Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Сумма
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	14 973 804
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы	Неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага	0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	65
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	933 042
7	Прочие поправки	142 242
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого	16 049 153

Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Сумма
Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего	12 543 555
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	6 450
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего	12 537 105
Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего	0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего	65
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса	неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях	0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов	0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ	0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ	0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)	65

Номер строки	Наименование показателя	Сумма
Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего	2 104 912
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)	2 104 912
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего	1 236 595
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	303 553
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)	933 042
Капитал и риски		
20	Основной капитал	2 467 962
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	15 575 124
Норматив финансового рычага		
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), процент (строка 20 : строка 21)	15,85

Снижение значения норматива финансового рычага в течение отчетного периода (квартала) на 0,94 п.п. вызвано, в одной стороны, увеличением балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага на 1,6% (за счет увеличения на 12,2% величины риска по балансовым активам, снижения на 26,0% величины риска по операциям кредитования ценными бумагами и снижения на 29,0% величины риска по условным обязательствам кредитного характера), а с другой стороны, снижением величины основного капитала Банка на 4,1%.

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, нет.

Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации

Система оплаты труда Банка

Важнейшая составная часть стратегически ориентированной политики Банка – кадровая политика, включающая, в том числе, систему оплаты труда работников Банка. Основные направления и принципы кадровой политики определяет Совет директоров Банка.

В соответствии с масштабом деятельности Банка и количественным составом Совета директоров, создание комитетов в его составе не предусмотрено, вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда и вознаграждений отнесены к компетенции одного из членов Совета директоров, имеющего достаточный опыт и квалификацию для решения поставленных задач. К задачам и компетенции относится выработка для Совета директоров рекомендаций по механизмам выплаты вознаграждений, определению и пересмотру показателей результатов деятельности с учетом рисков, а именно, осуществление подготовки решений Совета директоров по вопросам 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; по мере необходимости, установление конкретных условий отсроченного вознаграждения для Председателя Правления Банка и Членов Правления Банка; в целях обеспечения того, чтобы поведенческие стимулы, связанные с вознаграждением на основе результатов деятельности, согласовывались с долгосрочной финансовой устойчивостью Банка и его системой управления рисками.

Вознаграждение за исполнение обязанностей члена Совета директоров указанному лицу не выплачивалось. Количество заседаний, проведенных Советом директоров в течение 2019 года – 29.

В целях контроля за реализацией политик Банка по организации системы оплаты труда на ежегодной основе проводится мониторинг системы оплаты труда. Полномочия по мониторингу системы оплаты труда, а также оценке эффективности организации и функционирования системы оплаты труда возлагаются на отдельные подразделения и работников Банка. Целью мониторинга является обеспечение контроля соответствия выплачиваемых вознаграждений финансовым результатам деятельности Банка и принимаемым Банком рискам.

Мониторинг системы оплаты труда включает в себя проверку соответствия фактической системы оплаты труда требованиям внутренних документов и стратегии Банка. Мониторинг осуществляется по следующим основным направлениям:

- соответствие внутренних документов требованиям законодательства Российской Федерации;
- соответствие фактических процедур по оплате труда требованиям внутренних документов;
- наличия актуального штатного расписания;
- наличия трудовых договоров, дополнительных соглашений, на основании которых производится оплата;
- правильности расчетов всех причитающихся выплат и их своевременности;
- соблюдение условий премирования (вознаграждения), наличие приказов о премировании (вознаграждении).

По итогам мониторинга, проведенного в 2019 году, подразделениями даны рекомендации по отдельным показателям в рамках используемых Банком количественных и качественных показателей, характеризующих принимаемые Банком риски и доходность операций, учитываемых при определении размера нефиксированной части совокупного дохода работников, принимающих риски.

Также на основании методики, изложенной в Указании Банка России от 03.04.2017 №4336-У «Об оценке экономического положения банков», не реже одного раза в два календарных года Службой внутреннего аудита осуществляется оценка эффективности организации и функционирования системы оплаты труда.

Предложений и рекомендаций по совершенствованию системы оплаты труда от аудиторской организации в рамках общего обязательного аудита не поступало.

Целевые независимые оценки системы оплаты труда третьими лицами не проводились.

Сферой применения системы оплаты труда является Банк в целом (все его подразделения и работники), при этом на основании специального порядка регулируется система вознаграждения, а также порядок применения квалификационных требований к отдельным категориям работников, наделенным (индивидуальными и/или в составе коллегиального органа) следующими полномочиями:

- принимать решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка («Работники, принимающие риски»);
- осуществлять выявление и оценку рисков (в том числе на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности, по Банку в целом), установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений («Работники подразделений, осуществляющих управление рисками»);
- осуществлять внутренний контроль («Работники подразделений, осуществляющих внутренний контроль»).

Информация о категориях и численности работников Банка, *осуществляющих функции принятия рисков*, по категориям:

- члены Правления – 7 человек (в части работников, осуществляющих функции принятия рисков (за исключением членов Правления, относящиеся к категориям работников, осуществляющих внутренний контроль или управление рисками));
- иные работники, осуществляющие функции принятия рисков – 6 человек.

Основной целью системы оплаты труда является организация системы вознаграждения, объединяющей материальные интересы работников со стратегическими задачами Банка, отражающей вклад каждого работника в конечный результат деятельности Банка и стимулирующей развитие бизнеса и обеспечивающей непосредственную связь между личным трудовым вкладом (конечными результатами труда) работника Банка и его вознаграждением.

Корпоративная политика оплаты труда направлена на обеспечение эффективного управления системой денежного вознаграждения работников Банка, целью которой является привлечь, удержать, мотивировать, способствовать карьерному росту и развитию работников, чья квалификация и результативность способствуют достижению бизнес - и стратегических целей Банка.

Для достижения поставленной цели в процессе оценки результатов деятельности работников, влияющей на размер нефиксированной части оплаты труда, Банк использует сочетание финансовых и нефинансовых показателей, количественных и качественных показателей, характеризующих доходность и принимаемые риски, а также принимает во внимание конкретные обязанности каждого работника.

Банк устанавливает и рассчитывает ключевые показатели деятельности (далее – КПД) для измерения степени достижения значимой для Банка (на уровне Банка в целом, и (или) отдельного направления деятельности и (или) работника) цели и/или задачи и используемые для оценки деятельности Банка, отдельного структурного подразделения (направления деятельности) и работника.

Ключевыми показателями системы оплаты труда, в том числе, являются фонд оплаты труда, целевые показатели деятельности, установленные в рамках утвержденной Советом директоров Стратегии развития Банка и других внутренних документов, установленные как на законодательном, так и на внутрибанковском уровне нормативы/лимиты, уровень и рентабельность капитала, показатели доходности, качество кредитного портфеля, текущий и будущий (целевой) уровень значимых для Банка рисков, а также качество выполнения работниками должностных обязанностей и отсутствие критичных нарушений и (или) негативных последствий деятельности.

Основными внутренними документами, определяющими систему оплаты труда, являются: Политика в области оплаты труда, Порядок применения Кадровой политики Банка в отношении отдельных категорий работников, Положение об оплате труда, трудовые договоры. Указанные документы подлежат периодическому пересмотру.

В течение отчетного периода система оплаты труда пересматривалась Советом директоров в рамках планового ежегодного пересмотра. В ходе пересмотра учитывались результаты мониторинга системы оплаты труда, рекомендации подразделений по отдельным показателям в рамках используемых Банком количественных и качественных показателей, характеризующим принимаемые Банком риски и доходность операций, учитываемых при определении размера нефиксированной части совокупного дохода работников, принимающих риски, а также рекомендации Банка России.

По результатам пересмотра актуализирован «Порядок применения Кадровой политики АО «НК Банк» в отношении отдельных категорий работников», в частности актуализированы используемые Банком количественные и качественные показатели, характеризующие принимаемые Банком риски и доходность операций, учитываемые при определении размера нефиксированной части совокупного дохода работников, принимающих риски, в том числе размера отсроченного вознаграждения. Новая редакция внутреннего документа не изменяет организованную ранее систему оплаты труда, а только актуализирует КПД.

Также конкретизированы отдельные ранее уже имеющиеся нормы, в частности, уточнен принцип обеспечения независимости размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

В общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50 процентов.

Банк обеспечивает независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок. В системе оплаты труда учитывается качество выполнения работниками подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, задач, возложенных на них положениями о соответствующих подразделениях Банка и иными внутренними документами, а не финансовый результат деятельности подразделений, принимающих риски.

Текущий и будущий (целевой) уровень значимых рисков, а также их целевая структура учитываются при определении планового (целевого) уровня капитала, плановой структуры капитала, планового (целевого) уровня достаточности капитала. Совокупный объем необходимого капитала также определяется Банком на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых для Банка рисков. Значимыми рисками на 2019 год признавались кредитный риск, рыночный риск, операционный риск, процентный риск банковской книги, риск ликвидности и риск концентрации. Подробный обзор, включая оценку, каждого из значимых рисков приведен в иных разделах настоящего документа.

Значение рассчитанного с учетом риск-ориентированного подхода планового (целевого) уровня достаточности капитала используется в качестве основополагающего показателя для расчета иных показателей, в том числе тех, достижение которых является основанием для принятия решений о выплате нефиксированной части оплаты труда (вознаграждения по итогам работы за год) отдельным категориям работников.

Совокупный размер оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности с учетом рисков, принимаемых Банком в связи с их решениями, а также качественных показателей исполнения трудовых обязанностей. В составе количественных и качественных КПД, используемых для определения нефиксированной части оплаты труда, включены значения, зависящие от уровня рисков. В основе контролируемых индикаторов риска лежат ключевые количественные и качественные показатели риска для Банка, документирование которых производится в Порядке применения Кадровой политики Банка в отношении отдельных категорий работников Банка. Данные показатели позволяют учесть влияние значимых кредитных, рыночных, процентных рисков, рисков концентрации и рисков ликвидности, а также отдельных нефинансовых рисков на размер вознаграждений, выплачиваемых работникам Банка.

Целевой размер совокупного дохода работников определяется, исходя из фиксированной части оплаты труда (установленных работникам должностных окладов, доплат и надбавок компенсационного и стимулирующего характера), а также нефиксированной части оплаты труда (целевого размера премирования и вознаграждения по итогам работы за год).

Целевой размер премирования нефиксированной части совокупного дохода, связанной с результатами деятельности, – размер премий, который Банк может выплатить Ключевому работнику при достижении им ожидаемого уровня личной эффективности, в случае достижения разовых успехов в отличные от годового диапазона периоды.

Целевой размер вознаграждения по итогам работы за год – размер вознаграждения, который Банк планирует выплатить при достижении в отчетном году плановых результатов деятельности, корпоративных показателей и индивидуальных целей. Целевой размер вознаграждения по итогам работы за год устанавливается в зависимости от занимаемой должности, уровня ответственности и уровня рисков, которым подвергается (подвергался) Банк в результате действий работников.

Для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, при расчете показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период нефиксированная часть оплаты труда составляет не менее 40 процентов общего размера вознаграждений.

В целях стимулирования надлежащего качества деятельности и учета всех рисков, присущих бизнесу, вознаграждение по итогам работы за год определяется в зависимости от результатов деятельности с поправкой на риски (принятые и реализованные), учитываются КПД, характеризующие принимаемые Банком риски и доходность операций. Основанием для принятия положительного решения о выплате вознаграждения по итогам работы за год является:

- 1) наличие прибыли, в размере, достаточном для осуществления указанного премирования;
- 2) выполнение соответствующих КПД.

Основными критериями оценки результатов деятельности членов исполнительных органов является достижение или не достижение /соблюдение или не соблюдение:

- планового уровня капитала;
- уровня рентабельности капитала;
- уровня рентабельности активов;
- значений обязательных нормативов и предельно допустимых уровней рисков;
- качественных показателей, в том числе классификационной категории Банка, аудиторского заключения, не содержащего модифицированного мнения, позиции в рейтинге кредитных организаций, динамики доходности в целом по Банку.

Основными критериями оценки результатов деятельности иных работников, принимающих риски, в дополнение к указанному выше является достижение или не достижение соблюдение или не соблюдение:

- уровня дохода (операционного и (или) процентного и (или) чистого по соответствующим направлениям деятельности);
- качества кредитного портфеля и доля проблемной задолженности;
- установленных лимитов на проведение соответствующих операций;
- отсутствие негативных фактов по направлению деятельности, в частности, фактов признания отчётности недостоверной, нарушений, приведших к существенным санкциям, а также росту жалоб (претензий) клиентов и прочее.

На основании решения Совета директоров по рассмотрению вопроса о результатах работы размер вознаграждения по итогам работы за год может быть скорректирован: уменьшен либо полностью отменен в случаях низких показателей их работы:

- невыполнение установленных КПД на уровне Банка в целом;
- невыполнение установленных КПД на уровне отдельного направления деятельности (структурного подразделения);
- невыполнение установленных индивидуальных КПД работником;
- при наличии отрицательных качественных показателей.

За отчетный период отдельные КПД достигнуты не были, в связи с чем нефиксированная часть оплаты труда не выплачивалась.

В случае достижения всех оснований и установленных условий Совет директоров принимает решение о выплате нефиксированной части оплаты труда - вознаграждения по итогам работы за год. Внутренними документами предусмотрены процедуры корректировки размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы, с использованием инструмента «отсроченное вознаграждение».

Отсроченное вознаграждение является частью нефиксированного вознаграждения работников, принимающих риски, и выплачивается с отсрочкой (рассрочкой) и последующей корректировкой не менее 40 процентов нефиксированной части оплаты труда от целевого размера вознаграждения по итогам работы за год исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее 3 лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной

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

В отчетном периоде случаев установления различной отсроченной части нефиксированной части вознаграждения для отдельных работников или групп работников не происходило.

Применяемая в Банке система оплаты и стимулирования труда не предусматривает выплаты, относящихся к нефиксированной части оплаты труда, в виде вознаграждений акциями, финансовыми инструментами, иными способами. Выплаты, относящиеся к нефиксированной части оплаты труда, осуществляются только в денежной форме.

Таблица 12.1

Информация о размере вознаграждений

тыс. руб.

Номер	Виды вознаграждений		Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
1	2	3	4	5
1	Фиксированная часть оплаты труда	Количество работников	7	6
2		Всего вознаграждений, из них:	72 530	12 001
3		денежные средства, всего, из них:	72 530	12 001
4		отсроченные (рассроченные)	0	0
5		акции или иные долевые инструменты, всего, из них:	0	0
6		отсроченные (рассроченные)	0	0
7		иные формы вознаграждений, всего, из них:	0	0
8		отсроченные (рассроченные)	0	0
9	Нефиксированная часть оплаты труда	Количество работников	0	0
10		Всего вознаграждений, из них:	0	0
11		денежные средства, всего, из них:	0	0
12		отсроченные (рассроченные)	0	0
13		акции или иные долевые инструменты, всего, из них:	0	0
14		отсроченные (рассроченные)	0	0
15		иные формы вознаграждений, всего, из них:	0	0
16		отсроченные (рассроченные)	0	0
	Итого вознаграждений		72 530	12 001

За отчетный период (год) существенных изменений данных, представленных в таблице 12.1 не происходило.

Применяемая в Банке система оплаты и стимулирования труда не предусматривает выходных пособий в гарантированном размере («золотых парашютов») и компенсаций принимаемому на работу сотруднику сумм отсроченных вознаграждений по предыдущему месту работы («золотых рукопожатий»).

Таблица 12.2

Информация о фиксированных вознаграждениях

тыс. руб.

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	0	0	0	0	0	0	0
2	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	0	0	0	0	0	0	0

* – Банком не предусмотрены и не осуществлялись какие-либо гарантированные выплаты, сверх и (или) дополнительно к установленным трудовым законодательством и указанных в данной таблице.

За отчетный период (год) изменений данных, представленных в таблице 12.2, не происходило. В течение отчетного периода (года) не было фактов приема и увольнения работников, осуществляющих функции принятия рисков.

Таблица 12.3

Информация об отсроченных (рассроченных) вознаграждениях

тыс. руб.

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

1	2	3	4	5	6	7
2.2	акции и иные долевые инструменты	0	0	0	0	0
2.3	инструменты денежного рынка	0	0	0	0	0
2.4	иные формы вознаграждений	0	0	0	0	0
3	Итого вознаграждений	0	0	0	0	0

За отчетный период изменений данных, представленных в таблице 12.3, не происходило.

Заключительные положения

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом АО «НК Банк», в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 07.08.2017 №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» раскрывается на сайте Банка в разделе «Раскрытие информации» в подразделе «Раскрытие информации для регулятивных целей» 08 мая 2020 года.

Председатель Правления



С.Н. Смирнов

Главный бухгалтер

Е.М. Меркулова