

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

АО «Ури Банк»

за 2019 год

## Оглавление

Общие положения.....	3
Краткая характеристика деятельности Банка.....	3
1. Информация о структуре собственных средств (капитала).....	7
2. Информация о системе управления рисками .....	19
3. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, представляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора.....	32
4. Кредитный риск.....	43
5. Кредитный риск контрагента.....	56
6. Риск секьюритизации.....	59
7. Рыночный риск .....	59
8. Информация о величине операционного риска .....	63
9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля .....	67
10. Информация о величине риска ликвидности .....	75
11. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации.....	80
12. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации.....	83

## Общие положения

Настоящий документ подготовлен в соответствии с требованиями Указания Банка России от 7 августа 2017 г. № 44823-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (в ред. Указаний Банка России от 5 июня 2018 г. № 4813-У и от 12 ноября 2018 г. № 4967-У).

Правомерность и степень раскрытия информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом АО «Ури Банк» определяется действующим законодательством. Сведения, составляющие коммерческую, банковскую и иную охраняемую законом тайну, не подлежат раскрытию, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Опубликование информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом осуществляется посредством ее размещения в глобальной информационной сети Интернет – в частности, на официальном сайте банка по адресу: [www.woori.ru](http://www.woori.ru) в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

## Краткая характеристика деятельности Банка

Акционерное общество «Ури Банк» (далее – Банк) осуществляет свою деятельность с 2007 года.

Банк зарегистрирован по адресу: 121099, г. Москва, Новинский бульвар, дом 8. Регистрационный номер Банка: 3479.

Банк имеет один филиал, расположенный на территории Российской Федерации, в городе Санкт-Петербург, а также представительство в городе Владивосток.

11 января 2019 г. была учреждена Ури Файненшл Групп (Woori Financial Group Inc.) с единовременной передачей группе 100% пакета акций материнского Банка WOORI BANK (Республика Корея), которому принадлежит более 99% акций Банка.

В качестве основной стратегической цели Банка определено получение максимально возможной прибыли в интересах обеспечения рентабельности вложений акционеров, повышение его рыночной стоимости, а также дальнейшее развитие. Предпосылкой для достижения цели является качественное обслуживание клиентов и эффективное использование привлеченных Банком средств при одновременной оптимизации расходов.

Банк проводит политику умеренного роста. В целях реализации стратегических целей перед Банком поставлена задача – занять устойчивую рыночную нишу, продемонстрировать высокие показатели деловой активности, руководствуясь международными стандартами ведения бизнеса. В современных макроэкономических условиях важными гарантом стабильности и устойчивости являются опыт и профессионализм руководителей и работников Банка. Консерватизм и взвешенная политика, традиционные для Банка, позволяют минимизировать зависимость от колебаний рынка и уровень рисков, которым подвержена банковская деятельность.

В отчетном периоде продолжилось функционирование Банка как финансового института, ориентированного на обслуживание корпоративных клиентов.

Основными направлениями деятельности в течение 2019 года явились:

- размещение средств в Банке России и в крупных банках с высоким рейтингом надежности;

- предоставление кредитов юридическим лицам – резидентам Российской Федерации;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц, в основном связанных с капиталом корейских компаний и (или) осуществляющих экономическую деятельность с Республикой Корея;
- привлечение депозитов от российских и зарубежных компаний;
- привлечение средств банков-нерезидентов;
- приобретение долговых ценных бумаг эмитентов высокой надежности;
- реализация долговых ценных бумаг в случае формирования благоприятной рыночной конъюнктуры.

На рынке банковских услуг Банк ориентируется на обслуживание и предоставление ссуд дочерним предприятиям южнокорейской автомобильной промышленности, связанным с производством автомобилей на территории Российской Федерации, компаниям пищевой, гостиничной и других отраслей, преимущественно, являющихся дочерними предприятиями компаний Республики Корея.

Несмотря на высокую конкуренцию на рынке банковских услуг, особенно в таких промышленно развитых регионах как Москва и Санкт-Петербург, Банк обладает определенными конкурентными преимуществами.

Являясь банком со 100% участием капитала Республики Корея, АО «Ури Банк» имеет возможность создания комфортных условий для обслуживания физических лиц – граждан Республики Корея и юридических лиц, руководимых гражданами Республики Корея. Кроме того, являясь дочерней кредитной организацией одного из крупнейших банков Республики Корея, Банк имеет доступ к ресурсам материнской компании.

Представительство Банка в городе Владивосток обеспечило расширение географии деятельности Банка.

В ближайшей перспективе Банк определяет основными направлениями деятельности обслуживание и кредитование российских и южнокорейских предприятий, ведущих свою деятельность в Российской Федерации, операции на рынке межбанковского кредитования, а также сохранение сформированного объема портфеля долговых ценных бумаг. Банк сохранит принцип следования взвешенной политике, проводя банковские операции с контрагентами и финансовыми инструментами высокого качества.

По состоянию на 01.01.2020 Банк не имеет рейтингов международных рейтинговых агентств. Woori Bank, Корея (материнская компания) имеет следующие рейтинги:

Moody's: «A1», прогноз «стабильный»,  
 Fitch Ratings: «A-», прогноз «стабильный»,  
 S&P: «A», прогноз «позитивный».

24 июня 2019 г. рейтинговое агентство S&P Global Ratings повысило Woori Bank, Корея долгосрочный международный рейтинг в национальной и иностранной валюте с уровня "A-" до уровня "A". Прогноз по рейтингу – «позитивный».

*Краткая характеристика экономической среды:*

В течение 2019 года Банк России несколько раз рассматривал вопрос об изменении ключевой ставки, снизив её по итогам года на 1,50 б.п. (с 7,75% по состоянию на 1 января 2019 г. до 6,25% годовых по состоянию на 1 января 2020 г.).

Темпы роста российской экономики выросли во втором полугодии 2019 года. Сохраняются риски существенного замедления мировой экономики. При развитии ситуации в соответствии с базовым прогнозом Банк России допускает возможность дальнейшего снижения ключевой ставки на ближайших заседаниях. Банк России будет принимать решения по ключевой ставке с учетом фактической и ожидаемой динамики инфляции относительно цели, развития экономики на прогнозном горизонте, а также оценивая риски со стороны внутренних и внешних условий и реакции на них финансовых рынков.

Динамика инфляции: замедление инфляции происходит быстрее, чем прогнозировалось. Годовой темп прироста потребительских цен в январе 2020 года снизился до 2,4% (с 3,0% в декабре 2019 года) как за счет выхода из расчета эффекта повышения НДС, так и за счет умеренного темпа роста цен в январе. Годовая базовая инфляция по итогам января 2020 года снизилась до 2,7% после 3,1% в декабре 2019 года. Показатели инфляции, отражающие наиболее устойчивые процессы ценовой динамики, по оценкам Банка России, находятся вблизи или ниже 3%.

Произошедшее в 2019 году укрепление рубля, наряду с замедлением инфляции в странах – торговых партнерах, ограничивает рост цен на импортируемые товары. Сохраняется влияние на инфляцию сдержанного спроса, в том числе внешнего.

В конце 2019 – начале 2020 года инфляционные ожидания населения несколько снизились, при этом оставаясь на повышенном уровне. Ценовые ожидания предприятий стабильны. Произошедшее замедление годовой инфляции создает условия для дальнейшего снижения инфляционных ожиданий населения и бизнеса.

По прогнозу Банка России, с учетом проводимой денежно-кредитной политики годовая инфляция составит 3,5–4,0% по итогам 2020 года и останется вблизи 4% в дальнейшем.

Денежно-кредитные условия продолжают смягчаться. Продолжилось снижение доходности ОФЗ и депозитно-кредитных ставок. Принятые Банком России решения о снижении ключевой ставки и снижении доходностей ОФЗ создают условия для дальнейшего снижения депозитно-кредитных ставок, что поддержит рост корпоративного и ипотечного кредитования. Вместе с тем постепенно замедляется рост потребительского кредитования, в значительной мере вследствие ужесточения неценовых условий под действием макропруденциальных мер Банка России.

Экономическая активность: по предварительной оценке Росстата, прирост ВВП по итогам 2019 года составил 1,3%, что соответствует верхней границе прогноза Банка России 0,8–1,3%. Динамика расходов на конечное потребление внесла основной вклад в рост ВВП в 2019 году. В свою очередь, снижение физического объема экспорта оказало значимое отрицательное влияние на динамику ВВП.

В IV квартале 2019 года в основном продолжилось улучшение показателей экономической активности. Так, поддержку инвестиционной активности в конце года оказало ускоренное увеличение капитальных расходов бюджета, в том числе в связи с реализацией национальных проектов. Продолжился годовой рост оборота розничной торговли и промышленного производства. Однако опережающие индикаторы по-прежнему указывают на сохранение слабых деловых настроений в промышленности, особенно в части экспортных заказов. Сдерживающее влияние на динамику экономической активности продолжает оказывать снижение внешнего спроса на товары российского экспорта в условиях замедления роста мировой экономики.

Рынок труда не создает избыточного инфляционного давления. Безработица вблизи исторически низких уровней обусловлена не расширением спроса на труд, а одновременным сокращением численности занятых и трудоспособного населения.

Прогноз роста ВВП в 2020–2022 годах сохранен Банком России без изменений. Темп прироста ВВП будет постепенно увеличиваться с 1,5–2,0% в 2020 году до 2–3% в 2022 году. Это возможно по мере реализации комплекса мер Правительства по преодолению структурных ограничений, в том числе реализации национальных проектов. При этом ожидаемые на прогнозном горизонте пониженные темпы роста мировой экономики продолжают оказывать сдерживающее влияние на рост российской экономики.

Инфляционные риски: на краткосрочном горизонте дезинфляционные риски по-прежнему преобладают над проинфляционными. Это прежде всего связано с состоянием внутреннего и внешнего спроса. Сохраняются дезинфляционные риски со стороны динамики цен на отдельные продовольственные товары, в том числе за счет роста предложения. Возможно продолжение влияния на рост цен произошедшего в 2019 году укрепления рубля. Реакция как потребительского, так и инвестиционного спроса частного сектора на смягчение денежно-кредитных условий и стимулирующие бюджетные меры может быть ограничена сдержанными настроениями потребителей и бизнеса.

Вместе с тем необходимо учитывать действие проинфляционных факторов. Не исключены риски разворота тенденций на рынке продовольствия, учитывая, что соотношение временных и постоянных факторов на этом рынке сложно оценить. Наряду с этим, реализованное смягчение денежно-кредитной политики может оказать более существенное повышательное влияние на инфляцию, чем оценивает Банк России.

Риски, связанные с торговыми спорами, несколько снизились. Тем не менее, сохраняется риск дальнейшего замедления темпов роста мировой экономики, в том числе под влиянием геополитических факторов, усиления волатильности на мировых товарных и финансовых рынках, что может оказать влияние на курсовые и инфляционные ожидания. Дополнительным фактором неопределенности для ближайших кварталов является ситуация с коронавирусом.

По оценкам Банка России, реализация заявленных в январе 2020 года дополнительных социальных мер не окажет существенного проинфляционного влияния. При этом в течение 2020 года на динамику инфляции будет влиять график исполнения бюджетных расходов.

На более длинном горизонте сохраняются проинфляционные риски со стороны ряда внутренних условий. Значимым риском остаются повышенные и незаякоренные инфляционные ожидания. На среднесрочную динамику инфляции также могут оказать влияние параметры бюджетной политики, в том числе решения об инвестировании ликвидной части Фонда национального благосостояния сверх порогового уровня в 7% ВВП.

Оценка Банком России рисков, связанных с динамикой заработных плат и возможными изменениями в потребительском поведении, существенно не изменилась. Эти риски остаются умеренными.

При развитии ситуации в соответствии с базовым прогнозом Банк России допускает возможность дальнейшего снижения ключевой ставки на ближайших заседаниях уже в первом квартале 2020 года. Банк России будет принимать решения по ключевой ставке с учетом фактической и ожидаемой динамики инфляции относительно цели, развития экономики на прогнозном

горизонте, а также оценивая риски со стороны внутренних и внешних условий и реакции на них финансовых рынков.

## 1. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

форма 0409808. ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		1450000.0000	1450000.0000	
1.1	обыкновенными акциями (долями)		1450000.0000	1450000.0000	
1.2	привилегированными акциями		0.0000	0.0000	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		1315549.0000	1155034.0000	
2.1	прошлых лет		1315549.0000	1155034.0000	
2.2	отчетного года		0.0000	0.0000	
3	Резервный фонд		71379.0000	62931.0000	
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		2836928.0000	2667965.0000	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка торгового портфеля		0.0000	0.0000	
8	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		7211.0000	8101.0000	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000	982.0000	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0.0000	0.0000	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
13	Доход от сделок секьюритизации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (долями)		0.0000	0.0000	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0.0000	0.0000	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000	

27	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0000	0.0000	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)		7211.0000	9083.0000	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		2829717.0000	2658882.0000	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
31	классифицируемые как капитал		0.0000	0.0000	
32	классифицируемые как обязательства		0.0000	0.0000	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0.0000	0.0000	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)		0.0000	0.0000	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0.0000	0.0000	
45	Основной капитал, итого (строк 29 + строка 44)		2829717.0000	2658882.0000	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		456597.0000	128587.0000	
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
50	Резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		456597.0000	128587.0000	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	0.0000	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0.0000	0.0000	
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	0.0000	



56.4	Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	0.0000	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0.0000	0.0000	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		456597.0000	128587.0000	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		3286314.0000	2787469.0000	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		11311704.0000	6720807.0000	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		11311704.0000	6720807.0000	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		11311704.0000	6720807.0000	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29: строка 60.1)		25.0160	39.5620	
62	Достаточность основного капитала (строка 45: строка 60.2)		25.0160	39.5620	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		29.0520	41.4750	
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		2.2500	1.8750	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.2500	1.8750	
66	антициклическая надбавка		0.0000	0.0000	
67	надбавка за системную значимость банков	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		17.0160	31.5620	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5	4.5	
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0	6.0	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0	8.0	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала внутренних моделей		0.0000	0.0000	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	14207.0000	
Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	

83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтап- ному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала  
 Форма 0409808. ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применимо право	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1 ЗАО "Ури Банк"	10103479В	643 (РОССИЙСКИЕ) ФЕДЕРАЦИЯ	базовый капитал	базовый капитал	не применимо	объемные акции	500000	500000
2 ЗАО "Ури Банк"	10103479В	643 (РОССИЙСКИЕ) ФЕДЕРАЦИЯ	базовый капитал	базовый капитал	не применимо	объемные акции	950000	950000

Раздел 5. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Регулятивные условия		Регулятивные условия		Проценты/дивиденты/купонный доход							
	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие досрочной выплаты (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Первоначальная дата (дата) возможной реализации права (погашения) купла (погашения) инструмента, условия такого права и сумма выплаты (погашения)	Тип ставки по инструменту	Слажка	Наличие условий прекращения выплаты дивидендов по обыкновенным акциям	Наличие условий выплаты дивидендов	Обязательность увеличения платежей по инструментам или иных средств к достроению купу (погашению) инструмента		
1	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	акционерный капитал	16.11.2007	бессрочный	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	полностью по у не применимо
2	акционерный капитал	12.03.2013	бессрочный	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

Раздел 5. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Конвертируемость инструмента		Полная либо частичная конвертация инструмента		Слажка конвертации инструмента		Обязательность конвертации инструмента		Уровень капитала, в инструменте конвертируется инструмент		Сокращенное фирменное наименование инструмента в который конвертируется инструмент		Возможность списания инструмента на покрываемый инструмент		Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента		Полное или частичное списание инструмента	
	Характер выплаты	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента
1	не применимо	не конвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
2	не применимо	не конвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

Раздел 5. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Субординированность инструмента		Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П		Описание несоответствий	
	Механизм восстановления	Условия, при наступлении которых осуществляется субординация инструмента	Условия, при наступлении которых осуществляется субординация инструмента	Условия, при наступлении которых осуществляется субординация инструмента	Условия, при наступлении которых осуществляется субординация инструмента	Условия, при наступлении которых осуществляется субординация инструмента
1	не применимо	не применимо	да	не применимо	не применимо	не применимо
2	не применимо	не применимо	да	не применимо	не применимо	не применимо

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

Номер	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	1 450 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 450 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 450 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	456 597
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	17 035 331	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	456 597

2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	12 871	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	7 211	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	7 211	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	7 211
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	35	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	X
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	7 211	X	X	X
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров"	25	0	X	X	X

	(участников)", всего, в том числе:					
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по 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	19 268 272	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0

7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0

Банк соблюдает обязательные нормативы достаточности капитала, а также надбавки к капиталу, установленные нормативными документами Банка России. На отчетную дату надбавка поддержания достаточности капитала составила 2,25.

Решениями Совета директоров Банка России от 21 декабря 2018 г., 7 марта, 5 июня, 30 августа и 16 декабря 2019 г. числовое значение антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банков в Российской Федерации для периода с 1 января по 31 декабря 2019 г. установлено на уровне ноль процентов от взвешенных по риску активов. В условиях умеренного роста корпоративного кредитования и действия повышенных коэффициентов риска по отдельным сегментам кредитования установление положительного значения национальной антициклической надбавки признано нецелесообразным.

*Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом, принятых в кредитной организации (банковской группе), включая краткое описание подходов кредитной организации (банковской группы) к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности:*

Система управления рисками и достаточностью капитала является частью общей системы управления Банка и направлена на обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации стратегии развития, утвержденной Советом директоров.

Политика управления рисками и капиталом Банка направлена на его интеграцию со спецификой и основными принципами деятельности Банка, бизнес-процессами, а также вовлеченность каждого сотрудника в процесс управления рисками и капиталом.

Капитал Банка является основным источником покрытия потерь, вызванных реализацией рисков. В этой связи значительную важность имеет вопрос относительно его достаточности, в сравнении с объемом потенциальных потерь, обусловленных принятием Банком рисков.

Основная цель управления капиталом Банка – обеспечение устойчивого функционирования на непрерывной основе, с учетом текущей геополитической, макроэкономической, рыночной ситуации, стратегии, характера и масштаба осуществляемых операций и обеспечения эффективного мониторинга и контроля за уровнем достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Основной задачей управления капиталом Банка является поддержание размера капитала на достаточном уровне для обеспечения финансовой стабильности Банка и обеспечения достаточного дохода на капитал, который удовлетворяет ожиданиям акционеров Банка.

Для выполнения указанной задачи Банком осуществляется:

- выявление, оценка, агрегирование значимых рисков, иных видов рисков, объем которых в сочетании с уровнем значимых рисков может привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала Банка, и контроль за их объемами;
- обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риска и доходности Банка;
- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка;
- планирование капитала, исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (стресс-тестирование), ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности капитала, а также фазы цикла деловой активности.

Правила, задачи, принципы, процедуры и подходы к управлению капиталом Банка описаны во внутренних документах Банка, прежде всего, Положении по управлению рисками и капиталом, разработанном на основе Стратегии управления рисками и капиталом, утвержденной Советом директоров Банка.

Банк осуществляет мониторинг и контроль за уровнем достаточности капитала на постоянной основе посредством следующих мероприятий:

- ◆ ежедневная оценка достаточности Банка капитала и выполнения обязательных банковских нормативов;
- ◆ подготовка отчетов, на основе которых проводится периодическая оценка и анализ уровня достаточности капитала с учетом текущего риск-профиля и будущих планов развития Банка, а также результатов стресс-тестирования;
- ◆ обеспечение исполнительных органов и комитетов Банка своевременной, достоверной, информативной управленческой отчетностью для мониторинга уровня достаточности капитала и его структуры.

В целях контроля за достаточностью капитала Банк устанавливает процедуры распределения капитала через систему лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков. Система лимитов включает в себя лимиты и ограничения, утвержденные уполномоченными органами Банка (Советом директоров, Правлением, комитетами Банка), а также принятые Банком в рамках заключенных договоров, сделок, соглашений с контрагентами.



Контроль за соблюдением структурными подразделениями выделенных им лимитов Банк осуществляет через систему показателей, свидетельствующих о высокой степени использования структурными подразделениями выделенного им лимита. Для каждого из сигнальных значений устанавливается соответствующий перечень корректирующих мероприятий, зависящий от степени приближения использования лимита к сигнальному значению.

Подход Банка к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности базируется на выявлении значимых рисков, оценки их уровня, а также величины капитала на их покрытие согласно установленной методике.

В целях оценки достаточности капитала Банк соотносит совокупный объем необходимого капитала (экономический капитал) и объем имеющегося в распоряжении капитала.

*Информация об изменениях в политике кредитной организации (банковской группы) по управлению капиталом, включая изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом:*

В течение отчетного периода изменений в политике Банка по управлению капиталом, включая изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом, не происходило.

*Информация о фактических и нормативных значениях достаточности базового капитала, основного капитала, собственных средств (капитала) Банка:*

По состоянию на отчетную дату и в течение отчетного периода требования к достаточности капитала, установленные нормативными документами Банка России, в полном объеме соблюдены. Фактические значения нормативов достаточности капитала Банка представлены ниже.

Наименование показателя	Нормативное значение, %	Фактическое значение, %				
		01.01.2019	01.04.2019	01.07.2019	01.10.2019	01.01.2020
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	min 4,5 (6,75*)	42,753	28,122	22,964	23,745	25,016
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	min 6,0 (8,25*)	42,753	28,122	22,964	23,745	25,016
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	min 8,0 (10,25*)	44,752	30,539	24,800	26,763	29,075
Норматив финансового рычага (Н1.4)	min 3,0	14,721	15,643	15,495	16,794	14,358

\* значение с учетом надбавки поддержания достаточности капитала

*Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) Банка:*

Наименование показателя	Фактическое значение				
	01.01.2019	01.04.2019	01.07.2019	01.10.2019	01.01.2020
Основной капитал, тыс. руб.	2 658 602	2 659 233	2 828 590	2 829 442	2 829 717
Собственные средства (капитал), тыс. руб.	2 782 928	2 887 744	3 054 729	3 189 051	3 288 846
Соотношение основного капитала к собственным средствам (капиталу), %	95,53	92,09	92,60	88,72	86,04

*Описание инновационных, сложных или гибридных инструментов собственных средств (капитала):* не применимо.

*Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов (организации, банки, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица) в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты, и в которых установлена величина антициклической надбавки:* не применимо.

Положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации, установленных Положением Банка России от 4 июля 2018 г. № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» полностью соблюдены.

## 2. Информация о системе управления рисками

### Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы) Форма 0409813. ОТЧЕТ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РИСКА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

Номер строки	Наименование показателя	Помер показателя	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, основанную на отчетной	на дату, основанную на три квартала от отчетной	на дату, основанную на четыре квартала от отчетной	
1	2	3	4	5	6	7	8
Индикатор, тыс. руб.							
1	Базовый капитал		2829442	2829442	2829442	2829442	2829442
1а	Базовый капитал при полном применении пометки о выделении кредитных убытков без учета влияния первоначального выр		2829717	2829442	2829442	2829442	2829442
2	Основной капитал		2829717	2829442	2829442	2829442	2829442
2а	Основной капитал при полном применении пометки о выделении кредитных убытков		2829717	2829442	2829442	2829442	2829442
3	Собственные средства (капитал)	3886314	3886314	3886314	3886314	3886314	3886314
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	3237046	3237046	3237046	3237046	3237046	3237046
АКТИВЫ, ВВЕДЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Депозиты, взвешенные по уровню риска	11311704	11311704	11311704	11311704	11311704	11311704
НОРМАТИВЫ ДОСТУПНОСТИ КАПИТАЛА							
5	Норматив достаточности базового капитала И.1 (И20.1)	25.016	23.745	23.745	22.964	28.122	39.562
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	25.016	23.745	23.745	22.964	28.122	39.562
6	Норматив достаточности основного капитала И.2 (И21.2)	25.016	27.745	27.745	22.964	28.122	39.562
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	25.016	23.745	23.745	22.964	28.122	39.562
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) И.0 (И1к.И1.3.И20.0)	29.052	26.763	26.763	24.800	30.539	41.475
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	29.052	26.763	26.763	24.800	30.539	41.475
ИНДЕКСЫ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Индикатор достаточности капитала	2.25	2.125	2.125	2	1.875	1.875
9	Альтернативная мера	0	0	0	0	0	0



№	Наименование показателя	максимальное количество		длительность		максимальное количество		длительность		максимальное количество		длительность	
		в % от	в % от	в % от	в % от	в % от	в % от	в % от	в % от	в % от	в % от	в % от	в % от
28	Норматив максимального размера риска (группы связанных с базисом лиц) И25	10	0,0	01	01	0,0	0,0	01	01	0,0	0,0	01	01
29	Норматив максимального размера риска И26	10	0,0	01	01	0,0	0,0	01	01	0,0	0,0	01	01
30	Норматив достаточности минимального клирингового обеспечения центрального контрагента И30	10	0,0										
31	Норматив ликвидности центрального контрагента И31	10	0,0										
32	Норматив максимального размера риска концентрации И32	10	0,0										
33	Норматив ликвидности, некассовой ликвидности и достаточности средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций И33.1	10	0,0										
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов И34	10	0,0										
35	Норматив предоставления РИКО от своего имени и за свой счет кредитов клиентам – участникам И35.1	10	0,0										
36	Норматив максимального размера риска предоставления кредитов клиентам – участникам И36.2	10	0,0										
37	Норматив предоставления кредитов клиентам – участникам И37	10	0,0										

Изменения показателей за отчетный период вызваны изменением структуры рисков активов. В первой половине года Банк нарастил портфель долговых обязательств за счет некоторого снижения доли активов с низким уровнем риска, что вызвало снижение нормативов достаточности капитала. Затем в течение второй половины года часть портфеля долговых обязательств была реализована, а освободившиеся ресурсы были размещены в менее рискованные активы, что привело к небольшому росту показателей достаточности капитала Банка.

Расчет показателей формы 0409813 осуществляется Банком в соответствии с требованиями Указания Банка России от 8 октября 2018 г. № 4927-У.

Управление рисками лежит в основе деятельности Банка. Политика Банка в области управления рисками нацелена на выявление, оценку, анализ и управление рисками, которым подвержена его деятельность, на установление лимитов и соответствующих контролей. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений в рыночной ситуации, в экономической и политической сферах, с учетом изменений целей, задач, направлений деятельности Банка, а также появляющихся лучших практик.

Система управления рисками является частью общей системы управления Банком и направлена на обеспечение устойчивого развития в рамках реализации Стратегии развития Банка, на выполнение поставленных задач. Основными элементами процесса управления рисками Банка являются его интеграция со спецификой и основными принципами деятельности Банка, бизнес-процессами, а также вовлеченность каждого сотрудника в процесс управления рисками.

Система управления рисками и капиталом в Банке создана в *целях*:

- обеспечения (поддержания) приемлемого уровня рисков, ограниченного показателями склонности к риску;
- обеспечения достаточности капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков;
- соблюдения требований к капиталу, установленных регулятором;
- обеспечения способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

В рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее по тексту – ВПОДК) разработана и утверждена решением Совета директоров Стратегия управления рисками и капиталом АО «Ури Банк», устанавливающая базовые принципы, в соответствии с которыми Банк формирует систему управления рисками и капиталом.

Методы и процедуры, используемые органами управления Банка для оценки и управления рисками и раскрытия информации о склонности к риску в отношении основных направлений деятельности кредитной организации и всех значимых для нее рисков, закреплены во внутренних документах Банка.

В рамках реализации ВПОДК, а также в соответствии с положениями Стратегии управления рисками и капиталом в Банке разработана Методика определения значимых рисков. Идентификация и оценка присущих деятельности Банка рисков на предмет их значимости проводится не реже одного раза в год. На первоначальном этапе процесса управления рисками производится идентификация рисков, которая предполагает выявление полного списка присущих деятельности Банка рисков и выделение среди них значимых, требующих регулярной оценки, управления и мониторинга. Определение значимости риска помогает Банку ранжировать присущие его деятельности риски в целях последующего эффективного управления рисками.

Методология определения значимых для Банка рисков основывается на системе показателей, характеризующих:

- ✓ уровень рисков по операциям, осуществляемым Банком;
- ✓ бизнес-модель кредитной организации;
- ✓ сложность осуществляемых Банком операций (сделок);
- ✓ объемы осуществляемых операций (сделок) по отдельным направлениям деятельности;
- ✓ начало осуществления новых видов операций (внедрения новых продуктов).

Оценка показателей, характеризующих сложность осуществляемых Банком операций (сделок), производится в соответствии с установленной методикой с учетом экспертного мнения компетентных сотрудников Банка.

Информация о планируемых новых видах операций (внедрении новых продуктов) доводится соответствующим структурным подразделением до сведения Службы управления рисками и может явиться основанием для признания присущего новым видам операций (новым продуктам) риска в качестве значимого.

Совет директоров Банка ежегодно утверждает перечень значимых для Банка рисков.

В соответствии с принятой Методикой определения значимых рисков на 2019 год был утвержден следующий перечень значимых рисков:

1) виды рисков, по которым Банк России устанавливает нормативы для кредитных организаций и (или) которые учитываются при расчете регулятивного капитала кредитных организаций:

- кредитный риск,
- рыночный риск,
- операционный риск,
- риск ликвидности;

2) процентный риск;

3) риск потери деловой репутации.

В целях осуществления контроля за объемами значимых рисков Банк определяет плановые (целевые) уровни рисков, целевую структуру рисков и систему лимитов, учитывая фазу цикла деловой активности, бизнес-модель кредитной организации, совокупный предельный объем риска, который Банк готов принять, исходя из целей, установленных в Стратегии развития, плановых показателей развития бизнеса, текущей и плановой структуры рисков (склонность к риску), а также процедуры контроля за соблюдением установленных лимитов.

В течение отчетного периода фактов нарушения установленных показателей склонности к риску зафиксировано не было.

Планирование уровня подверженности рискам осуществляется в рамках разработки Стратегии развития Банка на предстоящие три года посредством установления целевых уровней риска – совокупности показателей, соответствующих целям Банка.

*Процедуры управления* отдельными видами рисков устанавливаются соответствующими положениями, утвержденными в Банке, и включают описание процессов управления рисками, методологию идентификации, оценки и контроля за уровнем риска, процедуры и сценарии осуществления стресс-тестирования, отчеты по рискам.

Для нефинансовых рисков Банком разработана методология, обеспечивающая их оценку качественными методами на основе профессионального суждения, формируемого по результатам анализа факторов возникновения риска.

Подходы к организации системы управления рисками в Банке, включая перечень подразделений, осуществляющих функции управления рисками и принятия рисков, распределение полномочий и ответственности между органами управления Банка, применяемые методы оценки, ограничения и снижения рисков, описаны во внутреннем документе Банка «Положение по управлению рисками

и капиталом», а также иных внутренних документах, в том числе положениях и методиках по управлению конкретными видами банковских рисков.

Принципы Стратегии управления рисками и капиталом являются обязательными и безусловными для соблюдения всеми должностными лицами и сотрудниками Банка. Совершение операций или каких-либо действий, форма и содержание которых противоречат указанным принципам, не допускается.

Банк поощряет развитие культуры управления рисками. Сотрудникам при выполнении своих обязанностей необходимо уделять особое внимание потенциальным рискам, а также рекомендуется информировать своего непосредственного руководителя, Службу внутреннего контроля, Службу внутреннего аудита о наличии рисков, которые могут повлечь потери для Банка.

Основные *принципы управления рисками* в Банке:

1) осведомленность о риске

Принятие решения о проведении любой операции производится только после всестороннего анализа рисков, возникающих в результате такой операции. Все операции осуществляются с соблюдением внутренних нормативных и (или) организационно-распорядительных документов. Проведение новых операций, подверженных рискам, при отсутствии внутренних нормативных, организационно-распорядительных документов или соответствующих решений коллегиальных органов, регламентирующих порядок их совершения, не допускается.

2) управление деятельностью с учетом принимаемого риска

В Банке осуществляется оценка достаточности имеющегося в распоряжении капитала, то есть капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков, путем реализации ВПОДК. Результаты выполнения ВПОДК используются в Банке при принятии решений по развитию бизнеса (формирование стратегии развития) в качестве основы для оценки необходимого размера капитала для покрытия существенных и потенциальных рисков.

3) вовлеченность высшего руководства

Органы управления Банка на регулярной основе получают информацию об уровне принятых рисков и фактах нарушений установленных процедур управления рисками и капиталом, лимитов и ограничений.

4) ограничение рисков

В Банке действует система лимитов и ограничений, позволяющих обеспечить приемлемый уровень рисков – склонность к рискам Банка. Система лимитов Банка имеет многоуровневую структуру:

- общий лимит для покрытия всех видов риска по Банку, который устанавливается исходя из склонности к рискам, определенной согласно настоящей Стратегии,
- лимиты по видам значимых для Банка рисков,
- лимиты по объему совершаемых операций с одним контрагентом, группой контрагентов, связанных определенными признаками, по объему операций, осуществляемых с определенными видами финансовых инструментов и т.п.,
- лимиты по подразделениям, ответственным за принятие значимых рисков,
- лимиты по предельному уровню убытков по структурным подразделениям,
- иные лимиты риска, необходимые для эффективного ограничения значимых рисков.



В рамках контроля за установленными лимитами Банк устанавливает сигнальные значения – систему показателей, свидетельствующих о высокой степени использования выделенных лимитов.

#### 5) распределение функций, полномочий и ответственности

Организационная структура Банка формируется с учетом требований предупреждения конфликта интересов и обеспечивает разделение функций и полномочий коллегиальных органов, подразделений и ответственных сотрудников при принятии и управлении рисками и капиталом.

В соответствии со стандартами Базельского комитета, управление рисками и капиталом в Банке организовано исходя из соблюдения принципа «три линии защиты»:

✦ *Принятие рисков (1-ая линия защиты)*: подразделения, принимающие риски, стремятся к достижению оптимального соотношения доходности и риска, осуществляют мониторинг решений по принятию риска, внедряют эффективные бизнес-процессы, участвуют в процессах идентификации и оценки рисков, соблюдают требования внутренних нормативных документов, в том числе в части управления рисками и капиталом Банка.

К подразделениям, принимающим риски, относятся подразделения Банка, руководители (работники) которых принимают решения об осуществлении 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.

✦ *Управление рисками (2-ая линия защиты)*: подразделения, осуществляющие управление рисками, в рамках своих полномочий отвечают за разработку стандартов управления рисками, организацию процесса управления рисками, определение принципов, лимитов и ограничений, мониторинг уровня рисков и формирование отчетности, проверку соответствия уровня рисков установленным лимитам, консультируют по вопросам управления рисками, обеспечивают идентификацию и оценку рисков, рассчитывают агрегированную оценку рисков.

К подразделениям, осуществляющим управление рисками, относятся подразделения Банка, осуществляющие внутренний контроль, и подразделения, осуществляющие на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений.

✦ *Аудит системы управления рисками (3-я линия защиты)*: Служба внутреннего аудита проводит оценку эффективности системы управления рисками и капиталом Банка.

#### 6) использование информационных технологий

Управление рисками и капиталом строится на основе использования современных технологий, позволяющих повысить качество и оперативность принятия решений.

#### 7) совершенствование методов

Методы управления рисками и капиталом постоянно совершенствуются, пересматриваются процедуры, технологии с учетом поставленных стратегических задач, изменений во внешней среде, нововведений в международной практике.

#### 8) система оплаты труда

В Банке сформирована система оплаты труда, соответствующая характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых

рисков.

#### 9) раскрытие информации

Вся необходимая в соответствии с требованиями Банка России информация по управлению рисками и достаточностью капитала подлежит раскрытию. Содержание и периодичность данной информации определяется требованиями Банка России.

Контроль за организацией системы управления рисками и соблюдением ВПОДК осуществляется Банком на непрерывной основе.

Распределение функций, связанных с управлением рисками и капиталом, между органами управления и подразделениями Банка:

К компетенции *Общего собрания акционеров* относятся: определение и изменение основных направлений деятельности Банка; изменение размера уставного капитала, принятие решений о распределении чистой прибыли Банка между акционерами Банка, утверждение размеров и порядка распределения чистой прибыли, порядка покрытия убытков.

*Совет директоров* определяет приоритетные направления деятельности Банка, утверждает стратегию развития Банка; принимает участие в разработке, утверждении и реализации ВПОДК; утверждает стратегию управления рисками и капиталом Банка, показатели склонности к риску, лимиты, пограничные значения, порядок управления основными видами рисков и капиталом, сценарии и процедуры стресс-тестирования; организацию системы внутреннего контроля; осуществляет общий контроль и оценку эффективности системы управления рисками и капиталом на основании данных отчетности, предоставляемой Службой управления рисками и Службой внутреннего аудита; осуществляет надзор за деятельностью исполнительных органов Банка; утверждает кадровую политику, политику в области оплаты труда.

К компетенции *исполнительных органов* Банка относятся: организация и осуществление руководства текущей деятельностью Банка; обеспечение соблюдения Банком законодательства Российской Федерации, выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка; реализация стратегии и политики Банка в отношении организации и реализации ВПОДК; утверждение систем и методов мотивации и стимулирования персонала Банка.

*Кредитный и Финансовый комитеты* определяют условия размещения и привлечения средств, рассматривают вопросы, связанные с кредитной, тарифной и процентной политикой Банка в рамках своих полномочий, принимают решения по конкретным сделкам и операциям, рассматривают отчеты в рамках управления рисками и капиталом, выполняют иные функции по управлению рисками в рамках полномочий, установленных Положениями о Кредитном и Финансовом комитетах.

*Служба внутреннего контроля* осуществляет выявление и оценку регуляторного риска и его мониторинг; выявление конфликта интересов в деятельности Банка и его сотрудников, участвует в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коррупции; соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики.

*Отдел финансового мониторинга* осуществляет выявление, оценку и текущий контроль за риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения.

*Служба внутреннего аудита* осуществляет проверку и оценку эффективности системы внутреннего контроля в целом, оценку эффективности организации ВПОДК, оценку выполнения решений органов управления Банка.

Банком обеспечена независимость функции управления рисками. Структурным подразделением Банка, осуществляющим управление рисками, является *Отдел управления рисками*.

Отдел управления рисками Банка осуществляет свои функции на постоянной основе, в их числе:

- оценка банковских рисков;
- анализ финансового положения контрагентов, эмитентов, вынесение профессиональных суждений и расчет резервов на возможные потери по активам Банка;
- мониторинг достижения установленных сигнальных значений, соблюдения установленных пограничных значений, лимитов, целевых показателей и количественных ограничений, организация их пересмотра;
- проведение процедур стресс-тестирования, сопоставление фактических данных с прогнозными оценками рисков, подготовка отчетности по результатам стресс-тестирования для органов управления Банка;
- предложение на рассмотрение органам управления мер по снижению (минимизации) уровня рисков;
- разработка и совершенствование методологии выявления, количественной и качественной оценки принятых Банком значимых и иных видов рисков, способов их ограничения и снижения, методологии определения значимых для Банка рисков и организации ВПОДК;
- контроль за функционированием системы ВПОДК,
- оценка потерь в результате реализации банковских рисков;
- регулярная подготовка агрегированной отчетности по уровню принятых банковских рисков и оценке достаточности капитала для органов управления Банка;
- другие функции.

Руководитель Отдела управления рисками подотчетен председателю Правления Банка, координирует и контролирует работу всех подразделений (сотрудников), осуществляющих функции управления рисками, формирует отчетность ВПОДК. Отдел независим в своей деятельности от подразделений, принимающих риски, осуществляющих банковские операции; принимает участие в процессе принятия решений как на уровне стратегическом, так и на операционном уровне.

Стратегией управления рисками и капиталом установлен *порядок информирования Совета директоров о достижении сигнальных значений и фактах нарушения установленных лимитов*. Информация о достижении сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов незамедлительно доводится до сведения Совета директоров и исполнительных органов Банка по мере выявления указанных фактов.

В случае необходимости может быть принято решение о проведении служебного расследования, по итогам которого исполнительными органами Банка принимаются и выносятся на утверждение Совета директоров меры по урегулированию сложившейся ситуации.

Помимо указанного, информация о фактах нарушения установленных лимитов, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений, отражается в Отчете о значимых рисках за соответствующий временной период.

*Система отчетности* Банка в области управления рисками и капиталом призвана своевременно и на регулярной основе информировать руководство и уполномоченные органы Банка о размере принятых Банком рисков и уровне капитала, необходимого для их покрытия. Формирование отчетности осуществляется в соответствии с требованиями Банка России с учетом рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору. Система отчетности Банка включает следующие 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 значимых рисках, которые включают следующую информацию:
  - об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком, а также о 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 выделенных им лимитов,
  - о фактах нарушения структурными подразделениями установленных лимитов, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений;
- + о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала;
- + о выполнении обязательных нормативов Банка.

### **Стресс-тестирование:**

предполагает оценку потенциального воздействия на финансовое состояние Банка ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям. Стресс-тестирование охватывает все значимые для Банка риски и направления деятельности. Сценарии стресс-тестирования учитывают события, которые могут причинить максимальный ущерб или повлечь потерю деловой репутации.

Стресс-тестирование осуществляется с применением различных методик и включает в себя компоненты как количественного, так и качественного анализа. Основной методикой стресс-тестирования в Банке является сценарный анализ, основанный на вероятном наступлении гипотетических событий. Проводится анализ чувствительности портфеля активов Банка к изменению факторов риска и рассчитываются максимальные потери. Сценарный анализ, в основном, нацелен на оценку стратегических перспектив и позволяет оценить потенциальное одновременное воздействие ряда факторов риска на деятельность Банка в случае наступления экстремального, но вместе с тем вероятного, события.

Процедуры стресс-тестирования, включающие детальное описание методологии используемых Банком сценариев стресс-тестирования, определяются внутренними документами Банка.

Стресс-тестирование проводится Банком на ежегодной основе. При необходимости может проводиться внеплановое стресс-тестирование.

При расчете максимальных потерь закладывается комбинация факторов риска, их негативная динамика, способные принести максимальные убытки Банку. Банком разрабатываются несколько

сценариев стрессовых событий, учитывающих разные формы проявления кризиса и предполагающих несущественное и существенное ухудшение расчетных показателей.

Банк на регулярной основе (не реже 1 раза в год) осуществляет обновление (актуализацию) сценариев стресс-тестирования.

Отчеты о результатах стресс-тестирования представляются Совету директоров и исполнительным органам Банка, и используются в процессе планирования уровня рисков и потребности в капитале.

В рамках стресс-тестирования Банк определяет возможные корректирующие действия в стрессовых ситуациях. В случае выявления по результатам стресс-тестирования возрастающего уровня угроз (в форме общего ухудшения ситуации по результатам стресс-тестирования) Правление Банка рассматривает вопрос о реализации мероприятий по их предотвращению. Указанные действия должны быть непосредственной и логической реакцией на конкретную ситуацию, в связи с чем, невозможно предоставить все возможные решения до наступления конкретного события. Тем не менее, существует основная структура потенциальных решений, которые могут быть использованы для принятия адекватных действий.

Мероприятия разделяются на долгосрочные (выражаются в изменении стратегии Банка), среднесрочные (закладываются в процессе формирования системы лимитов на следующий год), мгновенное реагирование. Также меры подразделяются на постоянные и разовые.

Политика Банка в части *снижения рисков (хеджирования)* отражена во внутренних документах Банка по определенному виду рисков. Основные инструменты и меры по снижению рисков:

(1) предупреждающие меры и инструменты:

- ✓ система лимитов;
- ✓ процедуры согласования и одобрения операций;
- ✓ решение уполномоченных органов Банка;
- ✓ прочие инструменты и меры предупреждающего характера;

(2) последующие меры и инструменты:

- ✓ частичная или полная продажа/передача финансовых инструментов;
- ✓ принятие обеспечения по финансовым инструментам;
- ✓ диверсификация;
- ✓ прочие меры и инструменты по снижению последствий.

Снижение рисков достигается также путем:

- регулярного вынесения профессиональных суждений об уровне риска по конкретному активу и создания адекватных резервов в порядке, установленном Банком России и внутренними документами Банка;
- разумной диверсификации активов и пассивов Банка;
- коллегиального принятия решений в области принимаемых рисков в соответствии с компетенцией соответствующего органа управления Банка;
- недопущения конфликта интересов между направлениями деятельности, подразделениями, сотрудниками Банка в области принятия решений по управлению рисками и совершению операций;
- подбора сотрудников, обладающих знаниями и опытом управления соответствующими видами рисков;

- регламентирования операций – разработке стандартизированных методик, инструкций, процедур проведения отдельных операций, типовых договоров,
- обязательного документирования методик и процессов управления рисками, их регулярного пересмотра и ознакомления с ними работников Банка.

Таблица 2.1

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

тыс. руб.

Но- мер	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:	9 549 263	4 398 441	978 799
2	при применении стандартизированного подхода	9 549 263	4 398 441	978 799
3	при применении ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
5	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	-	-	-
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	-	-	-
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	-
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	-
11	Риск расчетов	не применимо	не применимо	не применимо

12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	-	-
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	не применимо	не применимо	не применимо
15	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	312 263	0	32 007
17	при применении стандартизированного подхода	312 263	0	32 007
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	98 096	1 283 713	10 055
20	при применении базового индикативного подхода	98 096	1 283 713	10 055
21	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	не применимо	не применимо	не применимо
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	9 959 622	5 682 154	1 020 861

Величина кредитного риска (строка 1) по состоянию на отчетную дату выросла в 2,2 раза по отношению к аналогичной величине на начало года в связи с тем, что Банком были осуществлены вложения в активы с более высоким уровнем риска.

На основании требований Положения Банка России от 3 декабря 2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», начиная с отчетной даты 1 октября 2019 г., Банк начал расчет рыночного риска в связи с возникновением его компонента.

При этом на основании п. 2.3.21 Инструкции Банка России от 28 июня 2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков» для расчета норматива достаточности капитала Банка (Н1) по долговым обязательствам, по которым рассчитывается рыночный риск, величина кредитного риска не рассчитывается.

### **3. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, представляемой 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 (в кредитной организации (в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности)	Балансовая стоимость активов (обязательств), соответствующих периметру регуляторной консолидации, отражаемая в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности	Из них:					не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
				подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	подверженных включенных в сделки секьюритизации	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
<b>Активы</b>									
1	Денежные средства и средства в центральных банках	1 018 352	не применимо	0	0	0	0	0	0
2	Средства в кредитных организациях	554 008	не применимо	554 008	0	0	0	0	0
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	не применимо	0	0	0	0	0	0
3.1	производные финансовые инструменты	0	не применимо	0	0	0	0	0	0
3.2	прочие производные финансовые активы, предназначенные для торговли	0	не применимо	0	0	0	0	0	0
4	Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости	10 118 198	не применимо	10 118 198	0	0	0	0	0

5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 381 264	не применимо	5 381 264	0	0	0	0	0
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	0	не применимо	0	0	0	0	0	0
7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 214 802	не применимо	0	0	0	0	3 214 802	0
8	Текущие и отложенные налоговые активы	19 352	не применимо	19 352	0	0	0	0	0
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	14 725	не применимо	14 725	0	0	0	0	0
10	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	не применимо	0	0	0	0	0	0
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	0	не применимо	0	0	0	0	0	0
12	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	12 871	не применимо	0	0	0	0	0	0
13	Всего активов	20 333 572	не применимо	16 087 547	0	0	0	3 214 802	0
<b>Обязательства</b>									

14	Депозиты центральных банков	0	не применимо	0	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	5 010 030	не применимо	0	0	0	0	0	5 010 030
16	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	12 025 301	не применимо	0	0	0	0	0	12 025 301
17	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	0	не применимо	0	0	0	0	0	0
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	не применимо	0	0	0	0	0	0
18.1	производные финансовые инструменты	0	не применимо	0	0	0	0	0	0
18.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	0	не применимо	0	0	0	0	0	0
19	Выпущенные долговые обязательства	0	не применимо	0	0	0	0	0	0
20	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	21 952	не применимо	0	0	0	0	0	21 952
21	Иные обязательства (резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон, и обязательства по текущему налогу на прибыль)	24 659	не применимо	0	0	0	0	0	24 659
22	Всего обязательств	17 081 977	не применимо	0	0	0	0	0	17 081 977

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.

Но-мер	Наименование статьи	Всего, из них:	подвержен-ных кредитному риску	включен-ных в сделки секьюри-тизации	подвержен-ных кредитному риску контрагента	подвержен-ных 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)	20 333 572	16 087 547	0	0	3 214 802
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	0	0	0
3	Балансовая стоимость обязательств кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 22 таблицы 3.1 настоящего раздела)	17 081 977	17 081 977	0	0	0
4	Балансовая стоимость обязательств банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 22 таблицы 3.1)	не применимо	не применимо	0	0	0

5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы)	3 251 595	- 994 430 <sup>1</sup>	0	0	3 214 802
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	581 724	581 724	0	0	0
7	Различия в оценках	0	0	0	0	0
8	Различия, обусловленные расхождениями в правилах неттинга, помимо учтенных в <a href="#">строке 3(4)</a>	0	0	0	0	0
9	Различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери	0	0	0	0	0
10	...	0	0	0	0	0
11	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	3 833 319	- 421 706	0	0	3 214 802

Различия между балансовой стоимостью активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы), раскрываемых в таблице 3.1 настоящего раздела, и стоимостью активов (обязательств), включаемых в расчет нормативов достаточности собственных средств (капитала) банковской группы, раскрываемых в таблице 3.2 настоящего раздела, в разрезе подходов к определению требований к капиталу: отсутствуют.

Информация об основных источниках различий в балансовой стоимости активов (обязательств), отраженных в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности (графа 3 таблицы 3.1 настоящего раздела), и балансовой стоимости активов (обязательств), соответствующих правилам регуляторной консолидации, отражаемой в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности (графа 4 таблицы 3.1 настоящего раздела): Банк не входит в банковскую группу, указанных различий нет.

Информация об основных источниках 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 капиталу, за исключением различий, обусловленных разным периметром консолидации в консолидированной финансовой отчетности банковской группы и надзорной

<sup>1</sup> Отрицательное значение показателя «Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы)» в части суммы, подверженной кредитному риску (гр.5 стр.4) возникает вследствие применения правил построения настоящей таблицы: из суммы, подверженной кредитному риску (гр. 4 стр. 1) вычитается сумма обязательств в полном объеме, а из суммы подверженной рыночному риску (гр. 7 стр. 1) по стр. 3 ничего не вычитается, поскольку в обязательствах не имеется соответствующей суммы. Поэтому показатель «Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу», в части суммы, подверженной кредитному риску (гр. 4 стр. 11) имеет отрицательное значение «-412 706», а в части суммы подверженной рыночному риску (гр. 7 стр. 11) – значение, равное сумме активов, подверженных рыночному риску «3 214 802». В итоге «Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу», подверженных и кредитному, и рыночному риску (т.е. «гр.4 стр. 11» + «гр.7 стр. 11») составляет «2 802 096»

отчетности, представленных в таблице 3.2 настоящего раздела: Банк не входит в банковскую группу, указанных различий нет.

*Информация о методологии определения стоимости инструментов торгового портфеля, а также описание методологии определения справедливой стоимости и контроля правильности ее определения:*

Методология определения справедливой стоимости активов устанавливается Учетной политикой Банка. Оптимальным методом оценки справедливой стоимости ценных бумаг является метод, основанный на изучении ценовых котировок на активном рынке. Соответствующей рыночной котировкой для имеющегося актива или выпускаемого обязательства обычно считается цена спроса, а для приобретаемого актива или имеющегося обязательства – цена предложения.

Основной источник информации – данные, публикуемые Московской биржей. Также Банк использует иные источники финансовой информации, такие как Reuters и информация свободного доступа в сети интернет.

Для акций под справедливой стоимостью понимается цена закрытия рынка (наилучшее предложение на покупку для вложений в ценные бумаги или наилучшее предложение на продажу для обязательств в ценных бумагах на момент окончания торговой сессии), на котором работает Банк.

Для долговых обязательств справедливая стоимость определяется как цена закрытия рынка, на котором работает Банк, и (включая) начисленный на эту дату процентный (дисконтный) доход.

Если Банк совершает сделки с одним выпуском ценных бумаг на разных рынках, для определения справедливой стоимости принимается цена закрытия того рынка, на котором зафиксирован больший объем сделок с ценными бумагами этого выпуска.

Цена закрытия принимается по данным организатора торговли. При отсутствии организатора торговли для определения справедливой стоимости принимается цена спроса по данным информационных агентств, либо другого источника информации.

Если одна и та же ценная бумага обращается на организованном рынке и вне рынка, при этом неорганизованный (внебиржевой) рынок более активен (есть данные о том, что оборот ценных бумаг больше), то для определения справедливой стоимости принимается цена с неорганизованного рынка.

Критерии использования цены активного рынка:

- информация по ценной бумаге у источника основывается не менее чем на 10 сделках (при наличии) за торговый день и котировки закрытия не имеют существенного отклонения характерного для данного инструмента (более 2% для долговых обязательств и более 4% для долевых инструментов) от иной информации по ценной бумаге (средневзвешенной цены за торговый день или аналогичного показателя принятого обычной деловой практикой в месте торговли) или;
- информация по ценной бумаге у источника основывается не менее чем на 10 сделках за 90 календарных дней (или 3 полных месяца) и котировки закрытия не имеют существенного отклонения характерного для данного инструмента (более 1% для долговых обязательств и более 2% для долевых инструментов) от иной информации по ценной бумаге (рыночной цены, рассчитанной в соответствии с Порядком расчета, утвержденным уполномоченным

органом Российской Федерации или аналогичный порядок принятый обычной деловой практикой в месте торговли).

В случае отсутствия активного рынка применяются следующие методы оценки стоимости ценных бумаг:

- информация (при ее наличии) о последних рыночных сделках,
- ссылки на справедливую стоимость другого, в значительной степени тождественного инструмента,
- анализ дисконтированных денежных потоков и их сравнение с действующими в данный момент процентными ставками по принимаемому тождественным финансовым активом,
- информация о кредитных дефолтных свопах имеющих близкую взаимосвязь с активом,
- модель определения цены опциона,
- другие методы, например размер чистых активов, приходящихся на одну акцию.

При приобретении ценной бумаги, ранее не используемой Банком, в отношении которой возникают затруднения в определении справедливой стоимости, Банк образует рабочую группу по определению алгоритма и (или) модели оценки справедливой стоимости новой ценной бумаги.

Органы управления Банка на регулярной основе осуществляют контроль правильности оценки активов по справедливой стоимости и адекватностью применяемой методологии определения справедливой стоимости активов.

Постоянный мониторинг органами управления Банка правильности оценки активов по справедливой стоимости, то есть соответствия текущим рыночным условиям и допущениям, которые участники рынка используют в целях определения справедливой стоимости активов, основанного на системе индикаторов, при срабатывании которых оценка активов по справедливой стоимости признается неадекватной и требует внесения в нее корректировок; а также информирование органов управления Банка о необходимых поправках к оценкам активов по справедливой стоимости, существенным образом влияющих на капитал и финансовый результат, осуществляется посредством составления и анализа регулярной отчетности Банка.

Оценка эффективности методологии определения стоимости инструментов торгового портфеля осуществляется Службой внутреннего аудита Банка в соответствии с утвержденным планом проверок, а также внеплановых проверок структурных подразделений Банка.

Независимые оценки правильности определения справедливой стоимости инструментов торгового портфеля в 2019 году не осуществлялись.

В отчетном периоде корректировок справедливой стоимости и формирования отчислений в резервы Банк не производил в связи с тем, что Банк не открывал торговых позиций.

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком	всего	в том числе пригодных для предоставления

			России		в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	19 067 353	2 453 458
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	3 368 226	2 453 458
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	3 216 780	2 302 012
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	582 227	582 227
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	2 634 553	1 719 785
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	889 734	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	8 568 029	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	6 187 558	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	31 138	0
8	Основные средства	0	0	5 789	0
9	Прочие активы	0	0	16 879	0



Банк не имеет обремененных активов, списанных с баланса в связи утратой прав на активы и полной передачей прав по ним. В течение отчетного периода операции с обремененными активами отсутствовали. Модель финансирования (привлечения средств) Банка предполагает привлечение средств от материнской компании и от клиентов Банка – юридических и физических лиц. Привлеченные средства размещаются на межбанковском рынке, используются для кредитования юридических и физических лиц и для вложений в ценные бумаги надежных эмитентов. Подобная модель не влечет увеличения риска обременения активов.

Доля активов, пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России, по итогам 2019 года выросла на 3,5 процентных пункта (с 9,4% до 12,9%) и представлена долговыми ценными бумагами, включенными в ломбардный список Банка России.

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	552 924	302 234
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	475 538	549 346
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	464 262	520 818
2.3	физическим лицам-нерезидентам	11 276	28 528
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	525 504	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	525 504	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	6 761 852	5 242 981
4.1	банков-нерезидентов	4 992 475	4 473 751
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1 460 665	438 426
4.3	физических лиц - нерезидентов	308 712	330 804

За отчетный период Банком осуществлены вложения в долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, при этом конечными их эмитентами являются крупнейшие российские компании.

Отмечен рост средств на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах (на 82,9%) и средств юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями (на 233%).

Объем ссуд, предоставленных нерезидентам, за отчетный год снизился на 13,4%.

В остальном существенных изменений данных за отчетный период не произошло.

Таблица 3.5

Информация об оценочных корректировках стоимости  
финансовых инструментов

тыс. руб.

Номер	Наименование корректировки	Справедливая стоимость долевых инструментов	Процентная ставка	Курсы иностранной валюты	Кредитный риск	Товарный риск	Всего	Из них	
								в торговом портфеле	в банковском портфеле
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Неопределенность закрытия позиции, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
2	среднерыночная стоимость	0	0	0	0	0	0	0	0
3	неопределенность цены закрытия	0	0	0	0	0	0	0	0
4	концентрация	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Досрочное закрытие (погашение) позиции	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Модельный риск	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Операционный риск	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Стоимость инвестирования и фондирования	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Нереализованные кредитные спреды	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Будущие административные расходы	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Прочие корректировки	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Корректировки, всего	0	0	0	0	0	0	0	0

В отчетном периоде оценочных корректировок по финансовым инструментам не проводилось.

Раздел 3.1. Показатели системной значимости и информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка (банковской группы): не применимо, поскольку Банк не является системно значимым.

#### 4. Кредитный риск

Кредитный риск – риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком. Кредитный риск проявляется не только в операциях кредитования, но и в других операциях, которые находят свое отражение в балансе Банка или на внебалансовом учете (вложения в ценные бумаги, документарные и другие операции).

В Банке разработаны и действуют процедуры по управлению кредитным риском, основанные на Стратегии управления рисками и капиталом. основополагающим руководством в области кредитования Банка является Кредитная политика, утверждающая основные принципы и задачи в области кредитования, позволяющие обеспечить предоставление прибыльных кредитных продуктов, интегрированных в общую систему услуг, предлагаемых Банком, с приемлемым уровнем кредитного риска и соблюдением нормативных актов. Положение по управлению рисками и капиталом Банка предусматривает процедуры управления кредитным риском. Помимо указанного, Банком разработаны Методика оценки кредитного риска, Методика оценки риска по кредитам физических лиц, Методика оценки кредитного риска кредитных организаций. Данные документы регламентируют процесс управления кредитным риском в отношении соответствующих направлений кредитования.

Методология определения потребности в капитале для покрытия кредитного риска охватывает все виды операций, которым присущ кредитный риск, включая кредитование физических, юридических лиц, а также кредитных организаций.

Вопрос о необходимости внесения изменений в методологию оценки и агрегирования кредитного риска исполнительные органы Банка рассматривают на регулярной основе (не реже одного раза в год), в том числе по результатам оценки эффективности методологий оценки и агрегирования кредитного риска.

Бизнес-модель Банка предусматривает ориентир на кредитование различных предприятий и организаций, являющихся лидерами своих отраслей, ориентированных как на внутренний, так и внешний рынки. Приоритет при кредитовании отдается клиентам, пользующимся или готовым использовать весь спектр услуг Банка. Клиентами Банка являются как юридические лица – резиденты (компании различных организационно-правовых форм, предусмотренных Гражданским Кодексом Российской Федерации), так и нерезиденты.

Банк формирует диверсифицированный качественный кредитный портфель, где в качестве приоритетных отраслей для вложения кредитных ресурсов рассматриваются:

- производство транспортных средств и оборудования (производство автомобилей);
- производство пищевых продуктов;
- транспорт и связь;
- оптовая и розничная торговля;
- другие производственные отрасли.

Банк кредитует организации и предприятия при условии, что в соответствии с Порядком кредитования клиентов и Методикой оценки кредитного риска, действующими в Банке, риск заемщика будет оцениваться как приемлемый для Банка.

Для определения уровня кредитного риска (включая плановый) Банк принимает в расчет в качестве компонентов профиля принятого риска: параметры ссудной задолженности, размер ожидаемого уровня потерь по портфелям ссуд розничных и корпоративных заемщиков, вероятности дефолта.

Выявление и мониторинг уровня кредитного риска осуществляется путем:

- ◆ сбора информации и предварительного анализа финансового положения заемщиков, эмитентов, контрагентов на основании их бухгалтерской и управленческой отчетности в целях определения их кредито- и платежеспособности, их кредитной истории, деловой репутации, наличия исков и претензий, других факторов, предусмотренных нормативными требованиями Банка России и внутренними документами Банка,
- ◆ анализа условий планируемой сделки, операции, их доходности и рискованности, наличия и качества обеспечения;
- ◆ вынесения профессионального суждения и классификации актива в соответствующую категорию качества с определением адекватного размера резерва на возможные потери;
- ◆ расчета размера конкретного актива, взвешенного по уровню риска, в соответствии с требованиями действующего законодательства об обязательных нормативах банков;
- ◆ сопоставления параметров сделки, операции с установленными пограничными значениями (лимитами) и ограничениями;
- ◆ стресс-тестирования кредитного риска и присущего ему риска концентрации;
- ◆ мониторинга финансового положения заемщиков, эмитентов, контрагентов, качества обслуживания долга, справедливой стоимости и ликвидности обеспечения, других факторов в течение срока нахождения актива на балансе Банка.

Управление кредитным риском Банка подразумевает под собой проведение таких процедур, как установление лимитов и сигнальных значений, диверсификации, формирование резервов, мониторинг структуры кредитного портфеля, мониторинг оценки кредитного риска и исполнения обязательств заемщиками, управление капиталом.

Для оценки кредитного риска Банк:

- ежедневно производит расчет величины кредитного риска в соответствии с методологией Банка России, сопоставляет его значение с установленными плановыми (целевыми) показателями;
- сопоставляет фактические показатели своей деятельности с установленными пограничными значениями (лимитами) по кредитному риску и риску концентрации и коэффициентами, определяет потребность в капитале, отслеживает достижение предельных уровней; в установленные внутренними документами сроки выносит профессиональные суждения об уровне риска и величине резерва на возможные потери;
- проводит стресс-тестирование кредитного риска, оценку влияния полученных результатов на капитал и нормативы достаточности капитала Банка;
- производит оценку подверженности Банка риску концентрации;
- производит оценку остаточного риска.

Структура и организация в Банке функции управления кредитным риском, а также функции внутреннего контроля за выполнением принятых процедур по управлению кредитным риском закреплены в соответствующих внутренних документах Банка и предполагают распределение функций и ответственности, систему многоступенчатого контроля за уровнем кредитного риска.

*Совет директоров* Банка осуществляет общий контроль и оценку эффективности управления кредитным риском на основании данных отчетности, предоставляемой Отделом управления рисками и Службой внутреннего аудита.

*Правление* Банка осуществляет текущий контроль системы управления кредитным риском и посредством изучения предоставляемой отчетности и внутреннего аудита.

*Служба внутреннего контроля* выявляет несоответствие процедур управления кредитным риском внутренним регламентам, действующему законодательству Российской Федерации, информирует органы управления Банка о выявленных нарушениях.

Внутренний аудит системы управления кредитным риском осуществляется в виде плановых проверок на основании утвержденного плана проверок. *Служба внутреннего аудита* информирует Совет директоров о выявленных недостатках в методологии оценки и управления риском в форме отчетов о проверке.

*Отдел кредитования и торгового финансирования, Отдел казначейства* обеспечивают реализацию процедур управления кредитным риском в рамках своих полномочий, осуществляют взаимодействие с другими структурными подразделениями в рамках процесса управления кредитным риском, принимают участие в формировании отчетности ВПОДК.

Кредитная политика Банка предусматривает *коллегиальную форму принятия решений* об условиях предоставления каждого конкретного кредита, об изменении ранее принятых условий кредитования и (или) об утверждении программ кредитования. Коллегиальным органом Банка, принимающим решения о предоставлении кредитов, является *Кредитный Комитет* Банка. Принятие решений о выдаче кредитов, превышающих лимиты, установленные на различные группы заемщиков, отнесено к компетенции Совета директоров Банка.

Помимо лимитов на группы заемщиков, отраслевые лимиты, устанавливаются также лимиты на подразделения Банка, осуществляющие функции, связанные с принятием кредитного риска.

В процессе управления кредитным риском обеспечивается *обмен информацией* между структурными подразделениями Банка. Все материалы и документы, подготовленные Отделом управления рисками, подразделениями, связанными с принятием кредитного риска, проходят согласование в соответствии с внутренними документами Банка.

Информация об уровне кредитного риска, результаты контроля лимитов по кредитному риску (достижение сигнальных значений, факты превышения лимитов) включаются в *отчетность* ВПОДК, в том числе в отчет о значимых рисках, отчет о результатах выполнения ВПОДК, о результатах стресс-тестирования, и доводятся до сведения органов управления Банка. Периодичность и сроки формирования отчетности установлены Стратегией по управлению рисками и капиталом.

Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов по кредитному риску незамедлительно доводится до сведения Совета директоров и исполнительных органов Банка в случае выявления указанных фактов.

Система информирования и коммуникации в Банке позволяют обеспечивать участников процесса управления рисками и капиталом достоверной и своевременной информацией о рисках, повышают уровень осведомленности о рисках, методах и инструментах по реагированию на риски. Соответствующая информация определяется, фиксируется и предоставляется в форме и в сроки, которые позволяют работникам эффективно выполнять их функции и реагировать на вновь возникающие события.

Мониторинг уровня кредитного риска осуществляется на постоянной основе. Величина кредитного риска Банка по состоянию на 01.01.2020 составила 9 549 263 тыс. руб.

Таблица 4.1

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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней и непросроченных	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3 (4) + гр. 5 (6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	0	0	0	15 888 090	388 628	15 499 462
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	3 214 802	0	3 214 802
3	Внебалансовые позиции	0	0	0	584 868	3 144	581 724
4	Итого	0	0	0	19 687 760	391 772	19 295 988

Таблица 4.1.1

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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 283-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7

1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

По состоянию на отчетную дату в портфеле Банка отсутствуют ценные бумаги, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 г. № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями».

Таблица 4.1.2

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

Но- мер	Наименование показателя	Сумма требова- ний, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 283-П		по решению уполномоченного органа		проце нт	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки,	166 417	50,00	83 209	0,00	0	0,00	0

	свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:							
1.1	ссуды	166 417	50,00	83 209	0,00	0	0,00	0
2	Реструктурированные ссуды	1 977 242	10,40	205 628	0,00	0	1,10	3 250
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	2 514 347	14,00	352 074	0,40	4 642	20,60	245 021
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0

Изменения за отчетный период данных, представленных в таблице, вызваны погашением ранее предоставленных реструктурированных ссуд, а также принятием решения уполномоченным органом Банка о реклассификации приобретенных прав требования по синдицированному кредиту.



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

По состоянию на отчетную дату у Банка отсутствует ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта.

*Методы снижения кредитного риска, применяемые в кредитной организации:*

Обеспечение является инструментом, способствующим снижению кредитного риска по кредитному продукту. Банк ориентирован на предоставление преимущественно обеспеченных кредитов. В области обеспечения Кредитная политика Банка определяет следующие основные способы обеспечения: залог (заклад) и поручительства (гарантии) третьих лиц. При оценке качества обеспечения Банк руководствуется нормативными документами Банка России и внутренними нормативными актами Банка. Приоритетные виды (формы) обеспечения определяет Кредитная политика Банка.

Процедуры работы с залогами и обеспечением определены и описаны во внутренних документах Банка, а именно в Порядке кредитования клиентов, а также Методике оценки кредитного риска и Методике оценки риска по кредитам физических лиц.

По имуществу, принимаемому в залог (находящемуся в залоге), Банком проводится анализ документов, осмотр и оценка имущества. При определении залоговой стоимости применяются залоговые дисконты, учитывающие издержки на реализацию имущества и необходимость снижения цены при потенциальной неблагоприятной рыночной конъюнктуре. Оценка обеспечения осуществляется на постоянной основе, порядок и периодичность осмотра предмета залога, порядок установления правового статуса предмета залога и оценки его стоимости закреплены во внутренних документах Банка.

Основные принципы политики Банка в области оценки принятого обеспечения и управления остаточным риском:

в целях снижения уровня риска и контроля за риском, возникающим в связи с тем, что применяемые методы снижения риска могут не дать ожидаемого эффекта по причине реализации в отношении принятого обеспечения кредитного, правового риска, риска ликвидности или иных рисков (*остаточный риск*), Банк использует методы: анализа потенциальных рисков на стадии рассмотрения кредитных заявок, страхования залогов в пользу Банка, контроля и своевременного мониторинга состояния заложенного имущества.

Банк не использует инструменты снижения кредитного риска, применяемые в целях снижения требований к капиталу, не производит неттинг балансовых и внебалансовых требований (обязательств) в целях определения требований к капиталу в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И<sup>2</sup> и Положением Банка России № 483-П. Банк не получал разрешения на использование подхода на основе внутренних рейтингов (ПВР) в целях оценки кредитного риска и не использует кредитные производные финансовые инструменты (далее – ПФИ) как инструмент снижения кредитного риска.

Таблица 4.3

Методы снижения кредитного риска

тыс. руб.

Но- мер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспече- нных 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 обеспеченн ая часть	всего	в том числе обеспеченн ая часть	всего	в том числе обеспеченн ая часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	12 744 951	5 347 967	4 568 587	2 014 675	2 014 675	0	0

<sup>2</sup> Начиная с 1 января 2020 г. взамен Инструкции Банка России № 180-И вступает в силу Инструкция Банка России от 29 ноября 2019 г. № 199-И «Об обязательных нормативах банков»

2	Долговые ценные бумаги	3 214 802	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	15 959 753	5 347 967	4 568 587	2 014 675	2 014 675	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	0	0	0	0	0	0	0

Значение по графе «Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований» в строке «Кредиты» включает депозит в Банке России в размере 5 675 780 тыс. руб. и межбанковские кредиты, размещенные в крупных российских банках в сумме 4 449 529 тыс. руб.

Существенных изменений данных, представленных в таблице, за отчетный период не произошло.

### Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

Банк применяет *стандартизированный подход* в целях оценки кредитного риска, использует кредитные рейтинги, присвоенные рейтинговыми агентствами, при оценке требований (обязательств), взвешенных по уровню риска.

Кредитная политика Банка ориентируется на рейтинги по международной рейтинговой шкале иностранных кредитных рейтинговых агентств «S&P Global Ratings», «Fitch Ratings» и «Moody's Investors Service» и рейтинги, присвоенные российскими кредитными рейтинговыми агентствами «Эксперт РА», Аналитическим Кредитным Рейтинговым Агентством («АКРА»).

Рейтинги указанных агентств используются в отношении следующих портфелей кредитных требований: межбанковские кредиты, остатки на корреспондентских и иных счетах, долговые ценные бумаги, а также для оценки приемлемости обеспечения по выданным ссудам (полученные гарантии).

Изменения рейтингов, присваиваемые указанными рейтинговыми агентствами, используются для оценки существенности изменений в финансовом состоянии контрагентов Банка. Банк взвешивает кредитные требования в соответствии с правилами, установленными Банком России.

Сравнительная шкала кредитных рейтингов/ соответствия между шкалами каждого рейтингового агентства и применяемой кредитной организацией (банковской группой) шкалой в целях взвешивания кредитных требований (обязательств) по уровню риска представлена следующим образом:

Moody's	Standard and Poor's	Fitch Ratings	Краткое описание
Aaa	AAA	AAA	Максимальная степень безопасности
Aa1	AA+	AA+	Высокая степень надежности
Aa2	AA	AA	
Aa3	AA-	AA-	
A1	A+	A+	Степень надежности выше средней
A2	A	A	

A3	A-	A-	
Baa1	BBB+	BBB+	Степень надежности ниже средней
Baa2	BBB	BBB	
Baa3	BBB-	BBB-	
Ba1	BB+	BB+	Неинвестиционная, спекулятивная степень
Ba2	BB	BB	
Ba3	BB-	BB-	
B1	B+	B+	Высокоспекулятивная степень
B2	B	B	
B3	B-	B-	
Caа	CCC+	CCC	Существенный риск, эмитент в тяжелом положении
--	CCC	--	
--	CCC-	--	
Ca	--	--	Сверхспекулятивная степень, возможен отказ от платежей
C	--	--	
--	--	DDD	Отказ от платежей
--	--	DD	
--	D	D	
--	--	--	

Существенных изменений данной информации за отчетный период не произошло.

Описание портфелей кредитных требований (обязательств), в отношении которых применяются рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные отдельно по каждому рейтинговому агентству: таких портфелей нет.

Описание процедур переноса кредитного рейтинга ценных бумаг эмитентов, присвоенных рейтинговыми агентствами, на иные кредитные требования кредитной организации к таким эмитентам: Банк не применяет.

Таблица 4.4

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

Но- мер	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	6 638 023	0	0	0	0	0,00%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0,00%
3	Банки развития	258 069	0	335 490	0	335 490	3,51%
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	4 653 984	0	930 797	0	930 797	9,75%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0,00%
6	Юридические лица	7 743 523	606 091	7 142 647	186 554	7 329 201	76,75%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	16 929	0	16 929	0	16 929	0,18%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	31 014	0	33 768	0	33 768	0,35%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	694 676	0	903 079	0	903 079	9,46%
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0,00%
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0,00%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0,00%
13	Прочие	0	0	0	0	0	0,00%
14	Всего	20 036 218	606 091	9 362 710	186 554	9 549 264	100,00%

Рост кредитных требований за период с 01.01.2019 обусловлен увеличением объема размещения свободных денежных средств, преимущественно в кредиты российским банкам и Банк России, а также в ценные бумаги.





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

Не применимо, поскольку Банк не получал разрешения на использование подхода на основе внутренних рейтингов (ПВР) в целях оценки кредитного риска

Таблица 4.6

*Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по ПВР, в разрезе классов кредитных требований (обязательств) и величине вероятности дефолта: не применимо.*

Таблица 4.7

*Влияние на величину требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, применяемых кредитной организацией (банковской группой) кредитных ПФИ в качестве инструмента снижения кредитного риска: не применимо. В связи с тем, что Банк не получал разрешения на использование подхода на основе внутренних рейтингов (ПВР) в целях оценки кредитного риска и не использует кредитные ПФИ как инструмент снижения кредитного риска, указанная информация не раскрывается.*

Таблица 4.8

*Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР: не применимо.*

Таблица 4.9

*Оценка точности определения вероятности дефолта, полученной с применением моделей количественной оценки кредитного риска, на основе исторических данных по классам (подклассам) кредитных требований (обязательств): не применимо.*

Таблица 4.10

*Специализированное кредитование и доли участия в акционерном капитале, оцениваемые в соответствии с упрощенным подходом на основе взвешивания по уровню рисков (ПВР): не применимо.*

## **5. Кредитный риск контрагента**

Кредитный риск контрагента (риск дефолта) – риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с ПФИ, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам. Указанный риск может возникнуть у Банка с началом осуществления операций с производными финансовыми инструментами, сделок РЕПО и аналогичных сделок.

Величина кредитного риска контрагента по состоянию на 01.01.2020 составила 0 руб.

Величина кредитных требований, входящих в торговый и банковский портфели, подверженных кредитному риску контрагента, в том числе риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ, и рисков по сделкам, проводимых с участием организаций, осуществляющих функции центрального контрагента также составляет 0 руб.

Основные *принципы* управления кредитным риском контрагента:

- соответствие характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков,
- выявление и оценка кредитного риска контрагента по всем видам операций и направлениям деятельности Банка, подверженных его возникновению и влиянию,



- непрерывность проведения мониторинга и контроля уровня кредитного риска контрагента,
- наличие возможности проведения количественной оценки риска,
- оперативность реагирования в случае изменения внешних и внутренних факторов.

Оценка кредитного риска осуществляется Банком на основе регулятивного подхода. Оценка уровня кредитного риска контрагента (риска дефолта) учитывает рыночный, операционный (включая правовой) риски, а также риск ликвидности, связанные с кредитным риском контрагента, и взаимное влияние этих рисков.

Операции с контрагентами Банком не осуществляются без предварительной всесторонней оценки финансового положения контрагента, а также оценки вероятности реализации кредитного риска контрагента как до момента завершения расчетов, так и в процессе осуществления расчетов по сделке. Оценка уровня принятого риска осуществляется как в разрезе отдельных контрагентов, так и на уровне кредитной организации.

В рамках процедур по управлению кредитным риском контрагента Банк:

- определяет текущий и потенциальный кредитный риск по производным финансовым инструментам с учетом имеющегося соглашения о неттинге (в связи с наличием обеспечения) и без учета имеющегося соглашения о неттинге (в связи с наличием обеспечения),
- оценивает величину кредитного риска контрагента с учетом риска концентрации, присущего операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам, в том числе в отношении групп связанных контрагентов, секторов экономики, рынков.

В случае если кредитный риск контрагента в отчетном периоде отнесен Банком к значимым рискам, то отчет о кредитном риске контрагента формируется на ежедневной основе в целях представления указанной информации органам управления Банка.

В случае осуществления Банком операций с производными финансовыми инструментами, сделок РЕПО и аналогичных сделок Банк устанавливает лимиты и сигнальные значения в отношении кредитного риска контрагента и лимит капитала в отношении риска контрагента, учитывающие лимиты кредитования и торговые лимиты по данным контрагентам, и осуществляет внутрисуточный мониторинг использования кредитных линий.

При отнесении кредитного риска контрагента к значимым рискам Банком осуществляется мониторинг максимальных величин кредитного риска контрагента, определенных с установленным доверительным интервалом, на уровне портфелей и контрагентов Банка. Информация о величине кредитного риска контрагента доводится до сведения органов управления Банка в составе отчетности ВПОДК.

При отнесении кредитного риска контрагента к значимым рискам Банк осуществляет также стресс-тестирование кредитного риска контрагента. Результаты стресс-тестирования учитываются при установлении лимитов кредитного риска контрагента. Информация о результатах стресс-тестирования доводится до сведения органов управления Банка.

В отчетном периоде кредитный риск контрагента не был признан значимым для Банка.

В зависимости от результатов стресс-тестирования и в связи с изменением конъюнктуры финансового рынка могут применяться следующие *меры снижения риска*:

- ограничительные меры в отношении отдельных видов операций,
- пересмотр лимитов по финансовым инструментам,

- сокращение открытых валютных позиций по производным финансовым инструментам, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам и (или) снижению общего уровня кредитного риска контрагента, принятого Банком,
- привлечение денежных средств на финансовом рынке,
- выделение дополнительного капитала для покрытия кредитного риска контрагента (риска дефолта).

Описание *процедур* управления кредитным риском контрагента (риском дефолта) содержится в Положении по управлению рисками и капиталом.

Оценка эффективности процедур управления кредитным риском контрагента осуществляется Службой внутреннего аудита в рамках утвержденного плана проверок.

Текущая деятельность Банка не подвержена риску контрагента, в связи с чем Банк не раскрывает информацию о методологии установления лимитов по капиталу в части кредитного риска контрагента и лимитов на величину кредитного риска, о политике кредитной организации в отношении инструментов, по которым существует положительная корреляция между величиной подверженности кредитному риску и вероятностью дефолта контрагента, о влиянии снижения кредитного рейтинга кредитной организации на объем дополнительного обеспечения, которое кредитная организация должна предоставить по своим обязательствам.

Таблица 5.1

*Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента:* не применимо.

Таблица 5.2

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

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:* не применимо.

Таблица 5.4

*Величина, подверженная кредитному риску контрагента, определяемая по ПВР, в разрезе классов кредитных требований и величин вероятности дефолта:* не применимо.

Таблица 5.5

*Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента:* не применимо.

Таблица 5.6

*Информация о сделках с кредитными ПФИ:* не применимо.

Таблица 5.7

*Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта:* не применимо.

*Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента:* не применимо.

## 6. Риск секьюритизации

Банк не осуществляет и не планирует осуществлять сделок секьюритизации, в связи с чем не раскрывает информацию о величине риска, принимаемого кредитной организацией в связи с осуществлением сделок секьюритизации, о системе управления, об учетной политике, о методах оценки и процедурах контроля указанных сделок.

Таблица 6.1

*Секьюритизационные требования банковского портфеля кредитной организации (банковской группы):* не применимо.

Таблица 6.2

*Секьюритизационные требования торгового портфеля кредитной организации (банковской группы):* не применимо.

Таблица 6.3

*Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля кредитной организации (банковской группы), являющейся оригинатором или спонсором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых кредитной организацией (банковской группой) в отношении данных требований (обязательств):* не применимо.

Таблица 6.4

*Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля кредитной организации (банковской группы), являющейся инвестором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых кредитной организацией (банковской группой) в отношении данных требований (обязательств):* не применимо.

## 7. Рыночный риск

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. Отличительным признаком рыночного риска от всех иных банковских рисков является его зависимость от конъюнктуры рынков. Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный, процентный и товарный риски.

Основная *цель* управления рыночным риском – поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе снижения (избежания) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты, включая вложения в иностранную валюту и драгоценные металлы.

Управление рыночным риском позволяет также:

- выявлять, измерять и определять приемлемый уровень рыночного риска,
- осуществлять постоянное наблюдение за уровнем рыночного риска,
- принимать меры по поддержанию приемлемого уровня риска, не отражающегося на финансовой устойчивости Банка и не угрожающего интересам его кредиторов и вкладчиков.

Достижение целей управления рыночным риском в Банке осуществляется на основе комплексного, *системного подхода*, позволяющего решать следующие задачи:

- ◆ получение оперативных и объективных сведений о состоянии и величине рыночного риска,
- ◆ выявление и анализ рыночного риска, возникающего у Банка в процессе деятельности,
- ◆ качественная и количественная оценка (измерение) рыночного риска,
- ◆ создание системы управления рыночным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения рыночным риском критически значительной для Банка величины (на минимизацию риска).

Система управления рыночным риском в Банке основана на следующих *принципах*:

- ✓ соответствие характеру, возможностям и размерам деятельности Банка;
- ✓ выявление и оценка рыночного риска по всем видам операций Банка, подверженных его возникновению и влиянию;
- ✓ наличие возможности проведения количественной оценки соответствующих параметров,
- ✓ оперативность реагирования в случае изменения внешних и внутренних факторов,
- ✓ непрерывность проведения мониторинга и контроля уровня рыночного риска.

В Банке разработаны *процедуры* по управлению рыночным риском, основанные на Стратегии управления рисками и капиталом. Процедуры по управлению рыночным риском описаны в Положении об управлении рыночным риском Банка. Кроме того, в Банке разработаны и утверждены Методика оценки валютного риска и Положение об управлении процентным риском, более детально описывающие процедуры по управлению составляющими рыночного риска - валютным и процентным риском соответственно.

Управление рыночным риском состоит из следующих *этапов*: выявление, оценка рыночного риска (в том числе фондового, валютного, процентного и товарного), мониторинг, контроль и минимизация рыночного риска.

Выполнение задач и достижение целей управления рыночным риском достигается при соблюдении установленных принципов следующими *методами*:

- разработка и формирование системы пограничных значений (лимитов),
- формирование системы полномочий и принятия решений,
- использование информационной системы,
- применение методов мониторинга параметров финансовых инструментов,
- система контроля.

При оценке рисков и достаточности капитала Банк использует методы, установленные нормативными актами Банка России. Для оценки рисков, не учитываемых в рамках порядка определения требований к капиталу, установленного нормативными актами Банка России, Банк использует сочетание как количественных, так и качественных *методов* для получения комплексной оценки риска. Выбор методов отражает потребность в точности оценки и специфику деятельности подразделений Банка.

Разработанная Банком методология оценки рыночного риска охватывает все факторы риска и все источники его возникновения. Оценка рисков предусматривает оценку влияния рисков на достижение целей Банка с двух точек зрения: вероятности возникновения рисков событий и степени воздействия рисков событий на деятельность Банка в случае их наступления. Банк использует инструменты и методы идентификации рисков на регулярной основе с участием

работников всех структурных подразделений в рамках их компетенции в целях выявления максимального спектра факторов рисков, повышения осведомленности о рисках и стимулирования развития риск-культуры Банка.

Методика *определения размера капитала*, необходимого для покрытия требований в отношении каждого из значимых для Банка рисков, установлена Положением об управлении рисками и капиталом. В отношении рыночного риска величина капитала рассчитывается на основе стандартизированного подхода (регуляторные требования к капиталу по виду риска, умноженные на плановый (целевой) уровень достаточности капитала, установленный Советом директоров). Методология определения потребности в капитале для покрытия рыночного риска охватывает все виды операций, которым присущ данный тип риска.

Методология оценки рыночного риска применяется Банком на постоянной основе. Непрерывный процесс управления риском (включая его оценку) осуществляется на нескольких уровнях с вовлечением уполномоченных органов и структурных подразделений Банка.

Структура и организация в Банке *функции управления рыночным риском*, а также функции внутреннего контроля за выполнением принятых процедур по управлению рыночным риском закреплены в соответствующих внутренних документах Банка и предполагают распределение функций и ответственности, систему многоступенчатого контроля за уровнем рыночного риска.

*Совет директоров* Банка осуществляет общий контроль и оценку эффективности управления рыночным риском на основании данных отчетности, предоставляемой Отделом управления рисками и Службой внутреннего аудита.

*Правление* Банка осуществляет текущий контроль системы управления рыночным риском и посредством изучения предоставляемой отчетности и внутреннего аудита.

Внутренний аудит системы управления рыночным риском осуществляется в виде плановых проверок на основании утвержденного плана проверок. *Служба внутреннего аудита* информирует Совет директоров о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рыночным риском в форме отчетов о проверке.

*Служба внутреннего контроля* выявляет несоответствие процедур управления рыночным риском внутренним регламентам, действующему законодательству Российской Федерации, информирует органы управления Банка о выявленных нарушениях.

*Отдел казначейства* обеспечивает реализацию процедур управления кредитным риском в рамках своих полномочий, осуществляет взаимодействие с другими структурными подразделениями в рамках процесса управления рыночным риском, принимает участие в формировании отчетности ВПОДК.

Информация об уровне рыночного риска, результаты контроля лимитов по рыночному риску (достижение сигнальных значений, факты превышения лимитов) включаются в *отчетность* ВПОДК, в том числе в отчет о значимых рисках, отчет о результатах выполнения ВПОДК, о результатах стресс-тестирования, и доводятся до сведения органов управления Банка. Периодичность и сроки формирования отчетности установлены Стратегией по управлению рисками и капиталом.

Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов по рыночному риску незамедлительно доводится до сведения Совета директоров и исполнительных органов Банка в случае выявления указанных фактов.

Система информирования и коммуникации в Банке позволяют обеспечивать участников процесса управления рисками и капиталом достоверной и своевременной информацией о рисках, повышают уровень осведомленности о рисках, методах и инструментах по реагированию на риски. Соответствующая информация определяется, фиксируется и предоставляется в форме и в сроки, которые позволяют работникам эффективно выполнять их функции и реагировать на вновь возникающие события.

Мониторинг уровня рыночного риска осуществляется на постоянной основе.

В соответствии с требованиями Положения Банка России от 3 декабря 2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», начиная с отчетной даты 1 октября 2019 г., Банк начал расчет рыночного риска в связи с появлением его компонентов.

Текущая деятельность Банка не подвержена фондовому и товарному рискам. Соответственно, на текущий момент рыночный риск Банка складывается из процентного и валютного.

Процентный риск в составе рыночного риска – это риск по ценным бумагам, чувствительным к изменению процентных ставок. Рассчитывается в отношении портфеля долговых ценных бумаг на балансе Банка. Процентный риск состоит из двух компонентов: специальный процентный риск (СПР) и общий процентный риск (ОПР).

При этом в соответствии с п. 2.3.21. Инструкции Банка России № 180-И для расчета норматива достаточности капитала Банка (Н1) по тем ценным бумагам, по которым рассчитывается рыночный риск, величина кредитного риска не рассчитывается.

Величина рыночного риска по состоянию на 01.01.2020 составила 312 263 тыс. руб.

**Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы), применяющей подход на основе внутренних моделей:** не применимо. Банк не получал разрешения на использование подхода на основе внутренних рейтингов (ПВР) в целях оценки рыночного риска.

Таблица 7.1

*Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода:* не применимо, по состоянию на отчетную дату рыночный риск у Банка отсутствует ввиду отсутствия его компонентов. Бизнес-модель в отношении вложений Банка в ценные бумаги не предусматривает намерений их продажи в краткосрочной перспективе.

Таблица 7.2

*Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска:* не применимо.

Таблица 7.3

*Информация о величине инструментов торгового портфеля при применении подходов на основе внутренней модели в целях расчета требований к капиталу в отношении рыночного риска:* не применимо.

*Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток):* не применимо. Банк не получал разрешения на использование подхода на основе внутренних рейтингов (ПВР) в целях оценки рыночного риска.

## **8. Информация о величине операционного риска**

Операционный риск определен Банком как 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. Правовой риск является частью операционного риска.

Разработку процедур по управлению операционным риском, включая методы оценки операционного риска, и составление отчетов об операционном риске, а также применение указанных процедур, осуществляет в Банке Отдел управления рисками.

Основной регламентирующий документ Банка по управлению операционным риском – Положение об организации управления операционным риском, основанный на Стратегии управления рисками и капиталом.

Вопрос о необходимости внесения изменений в методологию оценки и агрегирования кредитного риска исполнительные органы Банка рассматривают на регулярной основе (не реже одного раза в год), в том числе по результатам оценки эффективности методологий оценки и агрегирования кредитного риска и результатам самооценки системы управления рисками и капиталом.

*Процедуры* по управлению операционным риском включают в себя: выявление операционного риска (выявление факторов риска, классификация, оценка и включение в единую базу данных, проведение самооценки и проведение риск-аудита); измерение операционного риска; мониторинг операционного риска (в Банке сформирована система ключевых индикаторов риска в разрезе структурных подразделений и процессов, а также в целом по Банку); минимизацию операционного риска через автоматизацию, страхование, изменение бизнес-процесса и т.д., а также контроль за эффективностью управления операционным риском.

Для каждого из направлений деятельности Банка процедуры по управлению операционным риском включают в себя: выявление операционного риска; измерение операционного риска; мониторинг операционного риска; принятие мер по минимизации операционного риска и контроль за эффективностью управления операционным риском.

Методология оценки операционного риска предполагает оценку операционного риска в целях оценки требований к капиталу, самооценку операционного риска, оценку по итогам проведения риск-аудита, проведение стресс-тестирования, определение величины потенциальных потерь в результате наступления событий операционного риска.

Методология оценки операционного риска, принятая в Банке, охватывает все факторы риска и направления деятельности, которым присущ операционный риск.

Внешние и внутренние *факторы* возникновения операционного риска:

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

- случайные или преднамеренные действия физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов Банка;
- сбой в функционировании систем и оборудования, находящиеся вне контроля Банка;
- неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Банка;
- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов Банка;
- несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий служащих или органов управления Банка; нарушение Банком условий договоров;
- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий;
- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права), невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат - обращение Банка в судебные органы для их урегулирования; нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров;
- нахождение Банка, ее филиалов, дочерних и зависимых организаций, клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств
- прочие факторы.

Факторы операционного риска выявляются и оцениваются в ходе реализации процедур управления операционным риском. Контроль осуществляется на двух этапах: текущий контроль, позволяющий предотвратить ошибки; последующий контроль, выявляющий их после осуществления операции.

В целях мониторинга операционного риска Банк использует *систему ключевых индикаторов рисков (КИР)* – показателей, отражающих уровень операционного риска. Индикаторы формируются для тех бизнес-процессов, сбой в которых может привести к потерям для Банка.

По каждому набору показателей КИР на основании статистических данных и экспертных оценок установлены лимиты и сигнальные значения. Для каждого из сигнальных значений предусмотрен соответствующий перечень корректирующих мероприятий, зависящий от степени приближения использования лимита к сигнальному значению.

В течение отчетного периода не было выявлено фактов нарушения установленных значений лимитов КИР.

Помимо этого, в Банке ведется *База событий операционного риска*.

Система полномочий и принятия решений в области управления операционным риском призвана обеспечить надлежащее управление операционным риском. В Банке установлен следующий



порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении операционным риском:

*Совет директоров* Банка: определяет основные принципы системы управления операционным риском; утверждает организационную структуру Банка, соответствующую основным принципам управления операционным риском; осуществляет общий контроль эффективности системы управления операционным риском; утверждает меры по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств; контроль деятельности исполнительных органов Банка.

Полномочия *Правления* Банка: организация и обеспечение эффективности системы управления операционным риском и обеспечение контроля установленных лимитов; организация представления полной и достоверной отчетности по вопросам управления операционным риском; осуществление контроля соблюдения установленных процедур по управлению операционным риском, объемами принятого риска и соблюдением установленных лимитов; утверждение лимитов по показателям КИР.

Полномочия *Службы внутреннего аудита*: выявление операционного риска в рамках проведения проверок по направлениям деятельности; осуществление проверок структурных подразделений Банка в соответствии с утвержденным планом проверок, а также внеплановых проверок структурных подразделений Банка; проведение оценки эффективности методов оценки операционного риска; осуществление контроля выполнения принятых в Банке процедур по управлению операционным риском и оценка их эффективности.

Функции *Отдела управления рисками*: ведение аналитической базы данных об убытках, понесенных вследствие реализации операционного риска, на постоянной основе; мониторинг уровня операционного риска; обобщение и обработка информации подразделений Банка о показателях КИР; подготовка и представление отчетов и аналитической информации органам управления и комитетам Банка об уровне операционного риска; осуществление разработки процедур по управлению операционным риском, включая методы оценки операционного риска, а также применение указанных процедур; проведение семинаров/обучающих тренингов в целях формирования у работников знаний об операционном риске, который может возникать в связи с выполнением ими должностных обязанностей, а также мотивации на выявление факторов (причин) операционного риска; учет внешней информации в целях оценки принятого Банком операционного риска.

Полномочия *Службы внутреннего контроля*: участие в выявлении конфликта интересов в деятельности Банка и его служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию; контроль за реализацией Отделом финансового мониторинга программ внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; взаимодействие с Отделом управления рисками по следующим вопросам:

- своевременное внесение изменений во внутренние нормативные документы Банка, касающиеся деятельности подразделения;
- выявление и идентификация источников операционных рисков, которые впоследствии могут привести к потерям
- и др.

*Юридический отдел*: текущее управление правовым риском; визирование документов по оформлению банковских операций и иных сделок, на предмет их соответствия законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России; организация разработки стандартных (типовых) форм договоров, применяемых в Банке; согласование заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и сделок, отличных от стандартизированных; мониторинг изменений законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России и доведение до сведения работников Банка указанных изменений; организация защиты интересов Банка в судебных инстанциях, рассмотрение жалоб и претензий к Банку и подготовка ответов.

Полномочия *руководителей структурных подразделений* Банка включают выявление операционного риска во всех продуктах, услугах, бизнес-процессах и системах, как уже имеющихся, так и разрабатываемых и планируемых к введению; контроль соблюдения процедур осуществления банковских операций и других сделок, установленных лимитов по проводимым банковским операциям и сделкам; соблюдение установленного порядка доступа к информационным и материальным активам банка; определение причин и виновных работников своих структурных подразделений в возникновении убытков, понесенных вследствие реализации операционного риска и разработка предложений о применении мер воздействия в отношении виновных работников своих структурных подразделений; разработка мер по недопущению в будущем убытков, понесенных вследствие реализации операционного риска.

*Снижение операционного риска* осуществляется в Банке путем:

- ✓ разработки организационной структуры Банка, процедур совершения операций (сделок) с учетом соблюдения принципа разделения полномочий и подотчетности по проводимым банковским операциям и сделкам, позволяющих исключить (ограничить) возможность возникновения операционного риска; обязательного согласования и документирования внутренних порядков и процедур совершения операций и сделок, использования стандартных форм договоров с клиентами;
- ✓ осуществления на постоянной основе внутреннего контроля за процессом корпоративного управления с целью исключения конфликта интересов и снижения вероятности ошибок управления;
- ✓ осуществления контроля за соблюдением установленных процедур;
- ✓ соблюдения установленных пограничных значений, лимитов и нормативов;
- ✓ анализа потерь по операционному риску и причин их возникновения;
- ✓ внесения изменений в процедуры управления операционным риском при понесении Банком существенных потерь;
- ✓ соблюдения установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка;
- ✓ развития систем автоматизации банковских технологий и защиты информации;
- ✓ осуществления дополнительного и последующего контроля банковских операций и их отражения в учете Банка;
- ✓ разработки и регулярного тестирования Плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций; включение в данный План мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам вследствие реализации операционного риска;

- ✓ контроля за рисками информационной безопасности; соблюдением требований информационной безопасности при осуществлении переводов денежных средств, доступа к информационным системам и ресурсам, электронной обработкой данных в целях исключения системных ошибок, потери данных, злоупотреблений;
- ✓ использования лицензионного программного обеспечения и оборудования;
- ✓ страхования имущества и операций Банка для ограничения операционного риска;
- ✓ подбора квалифицированного персонала в необходимом количестве, постоянного повышения его квалификации; - обеспечения наличия резервных технических мощностей (электропитание, компьютерные мощности и т.п.) на случай непредвиденного выхода систем из строя.

В целях минимизации *правового риска* как части операционного риска Банк:

- ✓ сопоставляет фактические показатели своей деятельности с установленными пограничными значениями (лимитами);
- ✓ анализирует состояние дел, по которым на отчетную дату ведется судебное и исполнительное производство.
- ✓ осуществляет постоянный мониторинг изменений в законодательстве;
- ✓ обеспечивает сотрудникам Банка постоянный доступ к справочно-правовой системе «Консультант Плюс»;
- ✓ реализует программы обучения и повышения квалификации персонала;
- ✓ осуществляет постоянную актуализацию внутрибанковских нормативных документов;
- ✓ производит правовую экспертизу внутренних документов и договоров, контроль со стороны Юридического отдела за совершаемыми сделками и операциями, их документальным оформлением.

Расчет размера *требований к капиталу* в отношении операционного риска осуществляется на основе базового индикативного подхода в соответствии с Положением Банка России от 3 сентября 2018 г. № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска». Соответственно, требования к капиталу в отношении операционного риска определяются как величина регуляторных требований к капиталу по виду риска, умноженные на плановый (целевой) уровень достаточности капитала, установленный Советом директоров.

*Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в разрезе используемых в кредитной организации подходов к оценке операционного риска:*

тыс. руб.

базовый индикативный подход	98 096
стандартизованный подход	-
продвинутый (усовершенствованный) подход (АМА)	-

Оценка уровня операционного риска осуществляется Банком на постоянной основе, ее результаты, а также результаты контроля лимитов по операционному риску (достижение сигнальных значений, факты превышения лимитов) включаются в *отчетность* ВПОДК, в том числе в отчет о значимых рисках, отчет о результатах выполнения ВПОДК, о результатах стресс-тестирования, и доводятся до сведения органов управления Банка. Периодичность и сроки формирования отчетности установлены Стратегией по управлению рисками и капиталом.

Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов по операционному риску незамедлительно доводится до сведения Совета директоров и исполнительных органов Банка в случае выявления указанных фактов.

## 9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

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

Управление процентным риском входит в систему управления рисками и капиталом Банка.

Организация эффективной системы управления процентным риском в Банке позволяет ограничивать указанный вид риска приемлемым уровнем, то есть уровнем, не угрожающим финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков, и тем самым способствует стабильности и надежности Банка.

Основными *задачами* при управлении процентным риском являются:

- обеспечение эффективного соотношения процентных доходов и процентных расходов;
- максимизация процентной маржи, т.е. маржи между процентным доходом от активов, приносящих прибыль, и процентными расходами по обязательствам;
- максимизация величины спреда, т.е. разницы между взвешенной средней ставкой, полученной по активам, и взвешенной средней ставкой, выплаченной по обязательствам, при приемлемом уровне риска;
- обеспечение сбалансированности между чувствительными активами и чувствительными обязательствами по объемам и срокам погашения.

Основными *источниками* процентного риска являются:

- ✦ несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- ✦ несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- ✦ изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- ✦ для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);
- ✦ широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

Основным источником процентного риска банковского портфеля для Банка выступает риск изменения стоимости позиций, связанный с временными различиями в сроках погашения.

Основным документом Банка, описывающим *процедуры* управления процентным риском, является Положение об организации управления процентным риском.

Правила и процедуры управления процентным риском 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. Основные предложения по организации системы управления процентным риском, связанные с внедрением новых продуктов и (или) операций, предварительно утверждаются исполнительным органом Банка.

При этом предложения по внедрению новых продуктов и (или) операций включают следующие положения:

- подробное описание соответствующих новых продуктов и (или) операций;
- определение ресурсов, необходимых для эффективного управления процентным риском, обусловленным введением новых продуктов и (или) операций;
- анализ целесообразности внедрения новых продуктов и (или) операций с точки зрения финансового положения и уровня достаточности собственных средств (капитала) Банка;
- процедуры измерения мониторинга и контроля за уровнем процентного риска в отношении новых продуктов и (или) операций.

Правила и процедуры управления процентным риском постоянно анализируются и при необходимости пересматриваются в зависимости от изменения политики управления процентным риском (на ежегодной основе или в случае возникновения существенных изменений рыночных, финансовых и (или) иных факторов и условий деятельности Банка).

*Измерение процентного риска:* для целей оценки влияния возможного изменения процентных ставок на величину доходов и экономическую (чистую) стоимость Банка применяется метод измерения процентного риска, позволяющий осуществлять оценку текущего уровня риска, а также идентифицировать (определить) возможное существенное (значительное) повышение процентного риска, которое может возникнуть в будущем. Измерение процентного риска осуществляется в отношении финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок.

*Методы оценки* процентного риска, используемые Банком, охватывают все существенные источники процентного риска, присущие проводимым Банком операциям (сделкам), чувствительным к изменению процентных ставок. В отношении номинированных в иностранной валюте открытых позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, объем которых в отдельной иностранной валюте составляет пять и более процентов от общей величины активов (обязательств), чувствительных к изменению процентных ставок, измерение процентного риска проводится отдельно по каждой из этих иностранных валют.

В качестве метода оценки процентного риска Банк использует ГЭП-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) с учетом Порядка составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», предусмотренной Указанием Банка России от 8 октября 2018 г. № 4927-У.

### *Ограничение процентного риска:*

В целях реализации эффективного управления процентным риском Банк устанавливает лимиты в отношении операций с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок.

Лимиты определяются, исходя из реального уровня процентного риска и не должны существенно превышать его. При установлении лимитов процентного риска Банк учитывает уровень достаточности величины собственных средств (капитала), уровень доходности, качество системы управления процентным риском в Банке. Лимиты могут быть установлены в разрезе отдельных операций и (или) портфелей финансовых инструментов и (или) подразделений и филиалов Банка.

Общий лимит процентного риска для Банка в целом по всем операциям с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок, утверждается Советом директоров.

Контроль за соблюдением установленных лимитов в Банке проводится на постоянной основе.

Информация о нарушении установленных лимитов, а также о превышении объема принятого процентного риска над его предельной величиной, незамедлительно доводится до сведения Совета директоров и исполнительных органов Банка.

При достижении предельной величины процентного риска Банк принимает следующие *меры по снижению* процентного риска:

- страхование процентного риска (предполагает полную передачу соответствующего риска страховой организации);
- выдача кредитов с плавающей процентной ставкой (позволяет Банку вносить соответствующие изменения в размер процентной ставки по выданному кредиту для снижения инфляционного риска и колебаний рыночной процентной ставки);
- срочные соглашения (форвардные контракты);
- процентные фьючерсные контракты;
- процентные свопы;
- ограничение (прекращение) соответствующих операций.

**Система полномочий** в системе управления процентным риском:

К компетенции *Совета директоров* Банка относятся следующие вопросы: утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка; установление (утверждение) общего предельно допустимого уровня (лимита) процентного риска, определяемого в целом для Банка по всем операциям с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок; оценка деятельности исполнительного органа Банка по реализации утвержденной политики в области управления процентным риском и осуществлению контроля за уровнем процентного риска.

**Правление** несет ответственность за реализацию утвержденной Советом директоров стратегии управления рисками и капиталом Банка. К компетенции Правления относятся вопросы: определение полномочий и ответственности структурных подразделений и (или) ответственных лиц, осуществляющих управление процентным риском, а также определение порядка взаимодействия между ними; разработка правил и процедур управления процентным риском; организация и обеспечение эффективности системы управления процентным риском, организацию

представления полной и достоверной отчетности по вопросам управления процентным риском; привлечение компетентного и обладающего опытом, необходимым для осуществления функций управления процентным риском, персонала; организация мероприятий по повышению квалификации сотрудников Банка, осуществляющих функции управления процентным риском, и проч.

*Кредитный и Финансовый комитеты* рассматривают вопросы, связанные с кредитной, тарифной и процентной политикой Банка в рамках своих полномочий, рассматривают информацию об уровне процентного риска и отчеты в рамках управления рисками и капиталом, выполняют иные функции по управлению процентным риском в рамках полномочий, установленных Положениями о Кредитном и Финансовом комитетах.

Полномочия *Отдела управления рисками*: реализация правил и процедур управления процентным риском; измерение и мониторинг процентного риска, контроль за соблюдением установленных лимитов процентного риска; подготовка отчетов по процентному риску.

*Структурные подразделения* взаимодействуют с Отделом управления рисками в части предоставления информации в целях формирования прогнозных значений показателей по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок.

Оценку эффективности процедур управления процентным риском, контроль выполнения принятых в Банке процедур по управлению процентным риском осуществляет *Служба внутреннего аудита* Банка в соответствии с утвержденным планом проверок, а также внеплановых проверок структурных подразделений Банка.

*Служба внутреннего контроля* выявляет несоответствие процедур управления процентным риском внутренним регламентам, действующему законодательству Российской Федерации, информирует органы управления Банка о выявленных нарушениях.

Оценка уровня процентного риска осуществляется Банком на постоянной основе, ее результаты, а также результаты контроля лимитов по процентному риску включаются в *отчетность* ВПОДК, в том числе в отчет о значимых рисках, отчет о результатах выполнения ВПОДК, о результатах стресс-тестирования, и доводятся до сведения органов управления Банка. Периодичность и сроки формирования отчетности установлены Стратегией по управлению рисками и капиталом.

Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов по процентному риску незамедлительно доводится до сведения Совета директоров и исполнительных органов Банка в случае выявления указанных фактов.

На ежегодной основе Банк проводит *стресс-тестирование* значимых рисков. В рамках стресс-тестирования процентного риска осуществляется анализ чувствительности процентной маржи и стоимости капитала к колебаниям рыночных ставок. Банк применяет предполагаемые допущения в процентных ставках доходности (изменения указанных значений являются неблагоприятным фактором).

Кроме того, Банк проводит стресс-тестирование методом ГЭП-анализа с использованием сценария, предполагающего изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов. Полученный результат отражает величину увеличения (снижения) чистого процентного дохода Банка за год в случае роста (уменьшения) процентной ставки на 400 базисных пунктов.

*Требования к капиталу* в отношении процентного риска банковского портфеля рассчитываются следующим образом: оценка изменения чистого процентного дохода при изменении процентных ставок на 400 б.п.\*100%.

*Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал кредитной организации в разрезе видов валют* (на основе данных формы 0409127) по состоянию на отчетную дату представлен в таблице ниже.

По состоянию на отчетную дату увеличение процентной ставки на 400 базисных пунктов приведет к снижению чистого процентного дохода Банка на 13 771 тыс. руб., уменьшение – соответственно к увеличению чистого процентного дохода на 13 771 тыс. руб. Реализация указанных вариантов развития событий не окажет негативного влияния на выполнение Банком обязательных нормативов.

При этом процентная маржа наиболее чувствительна по балансовым и внебалансовым инструментам, номинированным в рублях Российской Федерации.





3.3	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	179 686	-2 102 559	227 998	83 758	165 544	162 980	160 395	0	0	0	0	0	0	0	X
3.4	Изменение чистого процентного дохода:															
3.5	+ 200 базисных пунктов	3 443,86	-35 041,25	2 849,98	418,79	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
3.6	- 200 базисных пунктов	-3 443,86	35 041,25	-2 849,98	-418,79	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
3.7	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X

**СВОД**

4.1	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	10 590 822	1 122 512	503 160	841 409	829 074	1 905 726	739 641	958 880	135 216	4 985	3 480	553	0	0	636 932
4.2	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	8 395 509	4 662 699	18 147	45 999	1 114	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7 356 263
4.3	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	2 195 313	-3 540 187	485 013	795 410	827 960	1 905 726	739 641	958 880	135 216	4 985	3 480	553	0	0	X
4.4	Изменение чистого процентного дохода:															
4.5	+ 200 базисных пунктов	42 075,37	-59 000,76	6 062,66	3 977,05	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
4.6	- 200 базисных пунктов	-42 075,37	59 000,76	-6 062,66	-3 977,05	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
4.7	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X

## 10. Информация о величине риска ликвидности

Риск ликвидности – риск 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.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям и сроков погашения по пассивным операциям.

Основным внутренним документом, описывающим *систему и процедуры* управления риском ликвидности в Банке и представляющим собой инструмент реализации политики по управлению и оценке ликвидности Банка, является Положение об организации управления риском ликвидности в АО «Ури Банк». Кроме того, в процессе управления риском ликвидностью Банк руководствуется требованиями Положения об управлении активами и пассивами Банка.

Все подразделения и должностные лица Банка в обязательном порядке должны придерживаться требований, изложенных в указанных документах, и выполнять возложенные на них обязанности.

*Целью* управления риском ликвидности в Банке служит обеспечение своевременного и полного исполнения своих обязательств с минимальными затратами. Основной задачей управления и контроля за ликвидностью является минимизация рисков ликвидности, возникающих в процессе деятельности Банка, обеспечение надлежащего уровня надежности и устойчивости Банка.

Риск ликвидности может принимать различные *формы*:

- ❖ риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);
- ❖ риск непредвиденных требований ликвидности, то есть последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;
- ❖ риск рыночной ликвидности, то есть вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов (проявление данной формы риска учитывается при оценке рыночного риска);
- ❖ риск фондирования, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спред), влияющими на размер будущих доходов Банка.

Поддержание ликвидности на требуемом уровне осуществляется Банком посредством проведения обоснованной политики в области управления активными и пассивными операциями, вырабатываемой с учетом специфики деятельности и клиентской базы Банка, условий денежного рынка, а также перспектив развития банковских услуг.

*Принципы* управления ликвидностью Банка:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- применяемые методы и инструменты оценки риска ликвидности не должны противоречить нормативным документам Банка России, стратегии управления рисками и капиталом Банка;
- четкое разделение полномочий и ответственности по управлению ликвидностью между органами управления и подразделениями;

- установление лимитов, соответствующих характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию рисков;
- при возникновении конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью деятельности Банка, решения принимаются в пользу поддержания ликвидности;
- каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, должна быть принята в расчет риска ликвидности. При размещении активов в различные финансовые инструменты Банк строго учитывает срочность источника ресурсов и его объем;
- проведение крупных сделок анализируется на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам;
- осуществляется планирование потребности в ликвидных средствах.

*Факторы* возникновения риска ликвидности подразделяются на внешние и внутренние:

✚ к внешним относятся:

- нестабильность экономической и политической ситуации в стране и в регионе присутствия Банка;
- существенные изменения нормативно-правового регулирования банковской деятельности;
- не отвечающая интересам Банка емкость финансовых рынков;
- форс-мажорные обстоятельства;
- другие причины.

✚ к внутренним относятся:

- несбалансированность требований и обязательств Банка по срокам возврата и погашения;
- низкое качество активов Банка;
- отвлечение средств в долгосрочные проекты;
- чрезмерное краткосрочное заимствование или долгосрочное кредитование без учета структуры и специфики привлеченных ресурсов;
- значительная зависимость от одного рынка или небольшого числа партнеров в плане привлечения денежных средств (остатки на расчетных счетах, депозитах);
- значительные вложения средств в недвижимость;
- неустойчивость ресурсной базы Банка;
- непрогнозируемость потоков платежей, направленных в Банк;
- неопределенность величины требований к Банку в каждый момент времени;
- недостаточность денежных средств для выполнения собственных обязательств;
- понесение дополнительных расходов по привлечению средств с финансового рынка;
- другие причины.

В целях предупреждения повышения уровня риска ликвидности, Банк проводит мониторинг риска ликвидности, который осуществляется путем регулярного изучения системы деятельности Банка по привлечению и размещению денежных средств.

Система управления ликвидностью Банка представляет собой совокупность подразделений, документооборота и мероприятий. В случае возникновения ситуаций, когда ресурсы (материально-технические, персонал и т.п.) Банка ограничены, поддержание нормального функционирования данной системы является приоритетной задачей.

Система управления ликвидностью Банка включает в себя две основные составляющие:

- 1) система управления текущей платежной позицией;
- 2) система управления ликвидностью баланса.

Система управления текущей платежной позицией направлена на поддержание положительной платежной позиции во всех видах валют в недалеком будущем при реализации наиболее вероятного сценария событий.

Система управления ликвидностью баланса Банка направлена на обеспечение достаточной степени вероятности выполнения Банком своих обязательств в случае возникшей по какой-либо причине невозможности осуществления новых операций.

Мониторинг риска ликвидности проводится на ежедневной основе на основе расчета обязательных нормативов ликвидности Банка в целях своевременного реагирования и принятия адекватных управленческих решений. Результат мониторинга риска ликвидности – поддержание оптимального соотношения между объемом краткосрочных обязательств и объемом ликвидных активов, которое обеспечивает достаточный уровень доходности банковских операций при приемлемом уровне показателей ликвидности.

Особенности мониторинга риска ликвидности:

- мониторинг проводится для принятия адекватных управленческих решений;
- мониторинг риска ликвидности проводится на ежедневной основе;
- результатом мониторинга риска ликвидности является поддержание оптимального соотношения между объемом краткосрочных обязательств и объемом ликвидных активов, которое обеспечивает достаточный уровень доходности банковских операций при приемлемом уровне показателей ликвидности;
- мониторинг риска ликвидности производится на динамичной основе, с учетом ретроспективного и перспективного анализа показателей ликвидности;
- мониторинг риска ликвидности предусматривает взаимосвязь этого вида риска с кредитным и рыночным рисками Банка, а также влияние уровня нефинансовых рисков на уровень риска ликвидности.

Банк применяет следующие *подходы* к оценке риска ликвидности:

- ✦ метод коэффициентов (основан на анализе фактических значений нормативов ликвидности, устанавливаемых Банком России);
- ✦ расчет группы показателей, характеризующих ликвидность Банка, в порядке, установленном Указанием Банка России от 3 апреля 2017 г. № 4336-У «Об оценке экономического положения банков»;
- ✦ метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств;
- ✦ метод прогнозирования потоков денежных средств.

Банк применяет следующие основные *методы минимизации (ограничения) риска ликвидности*:

- установление пороговых (сигнальных) значений нормативов ликвидности;
- мобилизация ликвидных активов, привлечение дополнительных ресурсов (при наличии дефицита ликвидности);
- размещение свободных денежных средств в активы, приносящие доход (при наличии избытка ликвидности);
- реструктуризация требований и обязательств Банка по срокам до востребования и погашения, по видам финансовых инструментов, по отдельным контрагентам;
- диверсификация активов и пассивов по видам валют, по финансовым инструментам, имеющим различную чувствительность к изменению рыночных процентных ставок.

Лимиты устанавливаются Правлением Банка, исходя из склонности к риску Банка, в виде абсолютной величины либо представляют собой относительный показатель.

Значения лимитов определяются на основе анализа ежедневной платежной позиции, сведений о структуре активов и обязательств Банка, а также сведений об активах и пассивах по срокам востребования и погашения (форма отчетности 0409125).

Информационная система о состоянии ликвидности Банка является частью информационной системы по управлению деятельностью Банка в целом и обеспечивает предоставление точных и своевременных данных о состоянии требований и обязательств Банка.

Указанная информация направлена на получение адекватной оценки ликвидной позиции Банка в целом и по отдельным направлениям.

Полномочия структурных подразделений и органов управления Банка по управлению риском ликвидности:

*Совет директоров* Банка: утверждает политику управления риском ликвидности; осуществляет контроль за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего аудита соблюдения основных принципов управления риском ликвидности отдельными подразделениями и Банком в целом; осуществляет контроль за деятельностью Правления в части управления риском ликвидности.

*Правление* Банка: осуществляет общее управление и контроль за ликвидностью Банка; рассматривает и утверждает внутренние нормативные документы Банка, касающиеся управления риском ликвидности; незамедлительно информирует Совет директоров в случае существенного ухудшения текущего и прогнозируемого состояния ликвидности Банка; в случае повышения уровня риска ликвидности рассматривает и принимает меры по минимизации (ограничению) риска ликвидности.

*Отдел управления рисками*: осуществляет анализ состояния риска ликвидности и оценку состояния показателей мгновенной, краткосрочной и долгосрочной ликвидности Банка путем расчета нормативов, установленных Банком России; разрабатывает и выносит на рассмотрение Правления Банка предложения по минимизации риска ликвидности, по установлению лимитов и сигнальных значений в отношении риска ликвидности; проводит мероприятия по совершенствованию процесса управления риском ликвидности; разрабатывает внутренние нормативные документы Банка, касающиеся управления и оценки риска ликвидности.

*Отдел казначейства* производит: текущее управление мгновенной, краткосрочной и долгосрочной ликвидностью Банка в рамках установленных лимитов; ежедневный мониторинг текущих обязательств Банка; оценку ликвидных активов Банка; регулирование безналичного и контроль за налично-денежным оборотом Банка; расчет оптимальных параметров структуры баланса Банка; при наступлении острого дефицита ликвидности разрабатывает и выносит на рассмотрение Финансового комитета план чрезвычайных мероприятий по восстановлению и поддержанию ликвидности Банка.

*Структурные подразделения* Банка, осуществляющие в рамках своих полномочий операции, влияющие на ликвидность Банка, исполняют решения, принятые Правлением и Советом директоров Банка.

При возникновении разногласий между структурными подразделениями при осуществлении ими функций, связанных с принятием и управлением риском ликвидности, вопрос выносится на рассмотрение *Финансового комитета* Банка.

Финансовый комитет Банка рассматривает предложения по финансовым инструментам с точки зрения их доходности и экономической целесообразности и на основе предоставленной информации об актуальных приоритетах между ликвидностью и прибыльностью, принимает решение об изменении структуры активов и пассивов или сохранении существующей ситуации.

Оценку эффективности процедур управления риском ликвидности, контроль выполнения принятых в Банке процедур по управлению риском ликвидности осуществляет *Служба внутреннего аудита* Банка в соответствии с утвержденным планом проверок, а также внеплановых проверок структурных подразделений Банка.

*Служба внутреннего контроля* выявляет несоответствие процедур управления риском ликвидности внутренним регламентам, действующему законодательству Российской Федерации, информирует органы управления Банка о выявленных нарушениях; выявляет конфликт интересов в процессе управления риском ликвидности.

Не реже одного раза в год Банк проводит *стресс-тестирование* значимых рисков. В рамках стресс-тестирования риска ликвидности Банк установил два основных негативных сценария развития событий:

- ◆ отток 30% средств юридических лиц,
- ◆ отток 30% средств юридических лиц и 80% средств физических лиц (со счетов до востребования и срочных вкладов).

Стресс-тестирование риска ликвидности предполагает проведение оценки указанных сценариев на величину доходов, капитала и нормативы достаточности капитала Банка.

*Капитал для покрытия риска ликвидности* рассчитывается по формуле: максимальная величина дефицита ликвидности<sup>3</sup> по срокам до года или более года\* двойная ставка привлечения МБК в среднем по рынку сроком на 1 месяц, действующая на дату расчета.

Отчеты о результатах стресс-тестирования представляются Совету директоров и исполнительным органам Банка, и используются в процессе планирования уровня рисков и потребности в капитале.

В случае выявления по результатам стресс-тестирования возрастающего уровня угроз (в форме общего ухудшения ситуации по результатам стресс-тестирования) Правление Банка рассматривает вопрос о реализации мероприятий по их предотвращению (*планы по управлению риском ликвидности*). В частности, возможные корректирующие действия могут предусматривать:

- вопрос об изменении структуры баланса (перераспределение средств в соответствующие активы в целях балансирования структуры и снижения риска ликвидности);
- рассмотрение вопроса о снижении лимитов по риску ликвидности;
- вопрос о возможности привлечения межбанковских кредитов, заключении сделок РЕПО, привлечении дополнительных клиентских ресурсов, а так же о возможности получения финансовой помощи от акционеров Банка.

---

<sup>3</sup> В случае отсутствия дефицита ликвидности риск ликвидности считается равным нулю, необходимость в капитале на его покрытие отсутствует

Таким образом, оценка уровня риска ликвидности осуществляется Банком на постоянной основе, ее результаты, а также результаты контроля лимитов по риску ликвидности включаются в *отчетность* ВПОДК, в том числе в отчет о значимых рисках, отчет о результатах выполнения ВПОДК, о результатах стресс-тестирования, и доводятся до сведения органов управления Банка. Периодичность и сроки формирования отчетности установлены Стратегией по управлению рисками и капиталом.

Кроме того, существует ряд управленческой отчетности, предусмотренный в целях своевременного информирования и контроля текущей платежной позиции в зависимости от временного горизонта. В частности, указанный перечень включает:

- ✦ Финансовый план дня – является основным документом, отражающим текущую платежную позицию Банка, подготавливается ежедневно Отделом казначейства,
- ✦ План портфеля МБК – содержит сведения о планируемых на конец дня общих объемах выданных и привлеченных межбанковских кредитов, а также о планируемых остатках средств в кассе, на корсчете в Банке России, остатках средств на корсчетах в банках–нерезидентах,
- ✦ Сведения о соблюдении обязательных нормативов – на ежедневной основе подготавливается и доводится до сведения руководства Отделом управления рисками,
- ✦ Платежный календарь – основной документ управления среднесрочной ликвидностью, охватывает все списания и поступления средств Банка, составляется Отделом казначейства в разрезе видов валют на основе получаемых от структурных подразделений сведений о предстоящих платежах и поступлениях,
- ✦ Долгосрочный (стратегический) прогноз ликвидности – формируется Отделом казначейства и отражает все планируемые поступления и списания денежных средств на срок свыше 1 года.

Результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭПа) по всем срокам представлен выше, в таблице главы 9 настоящего документа.

Величина риска ликвидности по состоянию на 01.01.2020 составила 164 442 тыс. руб.

*Политика по управлению риском фондирования и поддержанию резерва ликвидности:* Банком заключено соглашение с Банком России о предоставлении автоматического овердрафта в случае недостаточности средств на корреспондентском счете по залог ценных бумаг (ОФЗ). Кроме того, в случае недостаточной ликвидности Банк имеет возможность обратиться за поддержкой ликвидности к материнской компании (Woori bank, Сеул, Республика Корея).

*Информация о нормативе краткосрочной ликвидности:* не применимо.

*Информация о расчете норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования):* не применимо, поскольку Банк не является системно значимым.

## **11. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации**

Норматив финансового рычага (Н1.4) введен Указанием Банка России от 6 декабря 2017 г. № 4635-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 28 июня 2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков».



Строки 13-14 раздела 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы) (форма 0409813. СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РИСКА А И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение					
			на отчетную дату	на дату, основанную на отчетной	на дату, основанную на отчетной	на дату, основанную на отчетной	на дату, основанную на отчетной	на дату, основанную на отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8	
<b>НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РИСКА</b>								
13	Включен балансовых активов и обязательств кредитной организации (банковской группы) расчет норматива финансового риска, тыс. руб.		19708749	16848075	18254564	16999331	18060793	
14	Норматив финансового риска (п. 4), балансовой группы (п. 4), проценты		14,358	136,794	15,495	135,643	134,722	
14а	Норматив финансового риска при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, проценты		14,358	136,794	15,495	135,643	0	

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага (Н1.4)  
 Форма 0409813. СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

Подраздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		20333572
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)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		395570
7	Прочие поправки		968383
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		19760759

Раздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		19320390.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		7211.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		19313179.00
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		0.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		0.00
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		0.00
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		0.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		0.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.00

14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	0.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)	0.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего	606091.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	210521.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)	395570.00
Капитал и риски		
20	Основной капитал	2829717.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	19708749.00
Норматив финансового рычага		
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)	14.36

Показатель финансового рычага по состоянию на 01.01.2020 составил 14,358%, при этом на 01.01.2019 – 14,721%. Таким образом, изменение величины показателя за 2019 год составило -0,363 процентных пункта и вызвано снижением размера основного капитала Банка с 2 658 882 тыс. руб. до 2 829 717 тыс. руб., т.е. на 170 835 тыс. руб. (или на 6,43%) и увеличением величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском с 18 060 793 тыс. руб. до 19 708 749 тыс. руб., т.е. на 1 647 956 тыс. руб. (или на 9,1%).

Величина балансовых активов по форме 0409806 по состоянию на 01.01.2020 составляет 20 333 572 тыс. руб. При этом величина балансовых активов всего (строка 1 подраздела 2.2 формы 0409813), используемая для расчета финансового рычага, составляет 19 320 390 тыс. руб. Различие между показателями объясняется тем, что суммы отчислений в ФОР, депонируемых в Банке России, а также сформированных резервов не включаются в расчет величины балансовых активов, используемых для расчета финансового рычага.

## 12. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации

Риск материальной мотивации персонала определен Банком как риск возникновения у Банка убытков (недополучения доходов) в результате человеческого фактора, вызванного несовершенством системы мотивации и стимулирования персонала, неудовлетворенности сотрудников условиями оплаты труда.

Система оплаты труда является неотъемлемым элементом системы корпоративного управления и управления рисками Банка. Под *системой оплаты труда* понимается система отношений, связанных с установлением и осуществлением Банком выплат работникам за их труд в соответствии с законами, иными нормативными правовыми актами, трудовыми договорами, а также способ исчисления размеров вознаграждения, подлежащего выплате работникам в соответствии с произведенными ими трудовыми затратами и (или) результатами труда.

Порядок оплаты труда и расчета размеров вознаграждения, подлежащего уплате работникам за выполнение порученных им трудовых функций и для повышения их мотивации

к разумному принятию рисков и обеспечению финансовой устойчивости Банка, устанавливается Политикой в области оплаты труда, Положением по оплате труда, выплате премий и вознаграждений Банка, трудовыми договорами с сотрудниками. Внутренние документы Банка разработаны в соответствии с требованиями Трудового кодекса Российской Федерации и действующего законодательства и регламентируют все используемые формы оплаты труда и виды выплат, предусмотренные системой оплаты труда. В течение 2019 года были внесены изменения в систему оплаты труда, осуществлен пересмотр кадровой политики Банка в связи с внедрением программы мотивации начальника Отдела по развитию корпоративного бизнеса.

Политика Банка в области оплаты труда направлена на достижение соответствия системы оплаты труда Банка характеру и масштабу совершаемых им операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков. *Цель* системы оплаты труда – обеспечение финансовой устойчивости Банка, соответствия системы оплаты труда характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, повышение мотивации труда работников Банка и обеспечение их материальной заинтересованности в улучшении качественных и количественных результатов труда, ответственном отношении к труду.

Установленная система оплаты труда сотрудников Банка включает фиксированную и нефиксированную части оплаты труда.

- к *фиксированной* части оплаты труда относятся: оклад (должностной оклад), компенсационные, стимулирующие, социальные и иные выплаты, не связанные с результатами деятельности;
- к *нефиксированной* части оплаты труда относятся компенсационные и стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности Банка в целом и (или) отдельного подразделения, работника.

Специальным органом, в задачи которого входит рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, является *Директор по вознаграждениям*. Директором по вознаграждениям назначен член Совета директоров – начальник Юридического отдела Банка.

К компетенции Директора по вознаграждениям относится подготовка решений Совета директоров Банка по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, в том числе:

- утверждение (одобрение), сохранения или пересмотра внутренних нормативных документов Банка, определяющих систему оплаты труда Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков;
- утверждение размера фонда оплаты труда Банка;
- рассмотрение не реже одного раза в календарный год предложений подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчетов Службы внутреннего аудита и Службы внутреннего контроля по мониторингу системы оплаты труда;

- рассмотрение независимых оценок системы оплаты труда (например, в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора) и информации Отдела по управлению рисками;
- осуществление контроля за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с Политикой в области оплаты труда Банка, в порядке, установленном Советом директоров Банка.

В течение отчетного периода Директору по вознаграждениям выплачено 2 270,3 тыс. руб. в рамках трудового договора за выполнение функций начальника Юридического отдела.

Независимые оценки системы оплаты труда сторонними компаниями и лицами в 2019 году не осуществлялись.

*Сфера применения системы оплаты труда:* система оплаты труда в Банке распространяется на все его структурные подразделения, включая Филиал в г. Санкт-Петербург и Представительство в г. Владивосток. Фонд оплаты труда рассчитывается отдельно по головному офису Банка, включая Представительство, и по Филиалу. Рассчитанный фонд оплаты труда и данные о его фактическом использовании ежегодно утверждаются Советом директоров Банка.

В Банке осуществлено *распределение* между структурными подразделениями и сотрудниками *функций*, связанных с принятием и управлением рисками, таким образом, чтобы осуществление операций (сделок), связанных с принятием рисков, и управление рисками не являлись функциями одного структурного подразделения.

В соответствии с действующей Политикой в области оплаты труда к работникам, осуществляющим функции принятия рисков отнесены:

- **члены исполнительных органов Банка:** Председатель Правления, Правление (количество: **3 человека**);
- **иные работники, принимающие риски:** руководители (работники), принимающие решения об осуществлении 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 (количество: **15 человек**).

В соответствии с Политикой по оплате труда к подразделениям, осуществляющим управление рисками, отнесены подразделения, осуществляющие внутренний контроль, и подразделения, осуществляющие на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений. Их численность: **8 человек**.

Система оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, построена таким образом, чтобы обеспечивать независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и сделок.

При определении размера нефиксированной части оплаты труда работникам подразделений Банка, осуществляющих управление рисками, учитывается качество выполнения задач, возложенных на них положениями (аналогичными внутренними документами)

о соответствующих структурных подразделениях и выполнении перспективных и текущих планов работы (при наличии).

При определении размера вознаграждений учитываются количественные и качественные показатели, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка.

В качестве количественного показателя принимается достижение целевых значений деятельности Банка, установленных решением Совета директоров на соответствующий год. Качественные показатели, используемые для оценки результатов деятельности Банка в целом, включают в себя:

- стабильность доходов в целом по Банку, в том числе наличие положительного финансового результата Банка по данным отчета о финансовых результатах (форма 0409807) за соответствующий отчетный год;
- рост положительного финансового результата по данным отчета о финансовых результатах (форма 0409807) за отчетный год по сравнению с предыдущим годом;
- состояние значимых для Банка рисков за каждый квартал отчетного года оценивалось как «удовлетворительное» в отчете о состоянии банковских рисков.

При определении нефиксированной части оплаты труда конкретных сотрудников учитываются уровни рисков, которым Банк подвергается в результате их действий.

Отсроченное вознаграждение откладывается на период, который обеспечивает возможность эффективного контроля за показателями рисков, и может быть скорректировано или списано по итогам оценки выполнения количественных и качественных показателей, учитывающих состояние значимых для Банка рисков за период отсрочки.

Критерии определения низких показателей работы определяются соответствующими внутренними документами, регламентирующими функционирование того или иного структурного подразделения, а также должностными инструкциями сотрудников Банка.

Выплата нефиксированной части оплаты труда предусмотрена только в виде денежных средств.

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	3	15
2		Всего вознаграждений, из них:	21 598 841,27	39 716 021,34
3		денежные средства, всего, из них:	21 598 841,27	39 716 021,34

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	3	15
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		21 598 841,27	39 716 021,34

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	3	20 078 290,27					
2	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	15	39 027 021,34					

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:					
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:					
2.1	денежные средства	0	0	0	0	0
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



Существенных изменений данных, представленных в таблицах 12.1 – 12.3, за отчетный период не произошло.

6 мая 2020 г.

ВРИО Председателя Правления, член Правления \_\_\_\_\_ В.О. Воронченко

Главный бухгалтер, член Правления \_\_\_\_\_ М.Г. Дорошенко

