

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом
КБ «СТРОЙЛЕСБАНК» (ООО)
на 1 января 2021 года**

Оглавление

| | |
|---|----|
| Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала) | 2 |
| Раздел II. Информация о системе управления рисками | 6 |
| Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, представляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора | 11 |
| Раздел IV. Кредитный риск | 16 |
| Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации | 16 |
| Глава 3. Методы снижения кредитного риска | 26 |
| Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом | 28 |
| Глава 5. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов | 33 |
| Раздел V. Кредитный риск контрагента | 33 |
| Раздел VI. Риск секьюритизации | 33 |
| Раздел VII. Рыночный риск | 33 |
| Глава 10. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы) | 33 |
| Раздел VIII. Информация о величине операционного риска | 35 |
| Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля | 38 |
| Раздел X. Информация о величине риска ликвидности | 42 |
| Глава 13. Общая информация о величине риска ликвидности | 42 |
| Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности | 48 |
| Глава 15. Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования) | 48 |
| Раздел XI. Финансовый рычаг кредитной организации (банковской группы) | 49 |
| Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации (банковской группе) .. | 49 |

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

В данном разделе представлена информация о структуре собственных средств (капитала) Банка, достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала).

Раздел 1 «Информация об уровне достаточности капитала» и Раздел 4 «Основные характеристики инструментов капитала» формы 0409808 раскрыты Банком в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу <http://sibank.ru/> в разделе «Раскрытие информации».

Информация о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) представлена ниже в таблице 1.1.

Таблица 1.1

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 | 1 021 000 | X | X | X |
| 1.1 | отнесенные в базовый капитал | X | 1 021 000 | "Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:" | 1 | 1 021 000 |
| 1.2 | отнесенные в добавочный капитал | X | 0 | "Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал" | 31 | 0 |
| 1.3 | отнесенные в дополнительный капитал | X | 0 | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход" | 46 | 0 |
| 2 | "Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе: | 16, 17 | 2 933 376 | 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 | 0 |
| 2.2.1 | | X | X | из них: субординированные кредиты | X | 0 |
| 3 | "Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе: | 11 | 448 067 | X | X | X |
| 3.1 | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них: | X | 28 619 | X | X | X |

| 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 |
| 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 | 28 619 | "Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы) | 9 | 28 619 |
| 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 | 47 514 | 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 | 7 155 | X | X | X |
| 6 | "Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе: | 25 | 0 | X | X | X |
| 6.1 | уменьшающие базовый капитал | X | 0 | "Вложения в собственные акции (доли)" | 16 | 0 |
| 6.2 | уменьшающие добавочный капитал | X | 0 | "Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала" | 37,41 | 0 |
| 6.3 | уменьшающие дополнительный капитал | X | 0 | "Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала" | 52 | 0 |
| 7 | "Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по 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 | 4 138 867 | 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 |

| 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 |
| 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 |
| | Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет | 35 | 420 400 | Нераспределенная прибыль (убыток) | 2 | 152 427 |
| | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | 35 | 128 901 | Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход | 46 | 105 657 |
| | Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство | 29 | 73 610 | Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход | 46 | 73 610 |

Банком разработаны и применяются внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК). ВПОДК представляют собой процесс оценки Банком достаточности имеющегося в его распоряжении (доступного ему) капитала, то есть внутреннего капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков. ВПОДК также включают процедуры планирования капитала исходя из установленной стратегии развития Банка, ориентиров развития бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки указанных рисков, стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

Советом директоров утверждена Стратегия управления рисками и капиталом, которая определяет цели и базовые принципы системы управления рисками и капиталом в Банке, распределение полномочий в сфере управления рисками, устанавливает основные методы управления рисками и капиталом, требования к системе отчетности о состоянии рисков. Стратегией также установлены показатели склонности к риску, плановая структура и уровни значимых рисков на 2020-2022 годы, распределение планового экономического капитала по подразделениям, плановая структура собственного капитала на 2020-2022 годы.

Основной целью ВПОДК является обеспечение достаточности внутреннего капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе.

Для оценки имеющегося капитала банком используется нормативный подход – расчет осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018г. № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")». Внутренняя достаточность капитала рассчитывается путем деления имеющегося

капитала на экономический капитал, представляющий собой расчётный объём необходимого для покрытия значимых рисков капитала, с учетом целевого (планового) уровня его нормативной достаточности. Агрегирование значимых рисков в целях расчёта экономического капитала осуществляется путем арифметического сложения требований к капиталу в отношении каждого из значимых рисков. Требования к капиталу по рискам, измеряемым количественно, определяются путем умножения объема данных рисков на целевой (плановый) уровень достаточности капитала. Требования к капиталу по рискам, не измеряемым количественно, определяются в виде буфера капитала.

Минимальная внутренняя достаточность капитала определена Советом директоров в Стратегии управления рисками и капиталом на уровне 100%. По состоянию на 31 декабря 2020 года внутренняя достаточность капитала составила 150%.

В течение отчетного периода Банк выполнял установленные Инструкцией Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» требования к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала).

Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска в разрезе стран представлены в таблице:

| Наименование страны | Национальная антициклическая надбавка, % | Сумма требований, взвешенных по уровню риска, тыс. руб. на 31.12.2020 | Сумма требований, взвешенных по уровню риска, тыс. руб. на 31.12.2019 |
|----------------------|--|---|---|
| Российская Федерация | 0,000 | 2 979 830 | 3 030 400 |
| Украина | 0,000 | - | 11 700 |
| ИТОГО | | 2 979 830 | 3 042 100 |

Соотношение основного капитала Банка и собственных средств (капитала) приведено в таблице ниже.

| | Данные на отчетную дату (31.12.2020) | | Данные на предыдущую отчетную дату (30.09.2020) | |
|---|--------------------------------------|--|---|--|
| | тыс. руб. | доля в собственных средствах (капитале), % | тыс. руб. | доля в собственных средствах (капитале), % |
| Основной капитал | 1 144 808 | 86.46 | 1 245 687 | 89.12 |
| Дополнительный капитал | 179 267 | 13.54 | 152 128 | 10.88 |
| Итого собственные средства (капитал) | 1 324 075 | 100.00 | 1 397 815 | 100.00 |

Основной капитал Банка представлен уставным капиталом, нераспределенной прибылью прошлых лет, за вычетом нематериальных активов. Дополнительный капитал включает прибыль отчетного года и прирост стоимости имущества при переоценке.

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

В капитале Банка отсутствуют инструменты, к которым применяются положения переходного периода, установленные Положением Банка России от 04.07.2018 года №646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")».

Раздел II. Информация о системе управления рисками

Банк придаёт первостепенное значение организации и функционированию эффективной системы управления и контроля за банковскими рисками (системы риск-менеджмента). Конечной целью риск-менеджмента является обеспечение оптимального соотношения рентабельности, ликвидности и надежности, обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к неожиданным потерям. В Банке функционирует система управления рисками, позволяющая учитывать их как на стадии принятия управленческих решений, так и в процессе осуществления банковской деятельности. Эта система базируется на своевременном выявлении возможных рисков, их идентификации и классификации, анализе, измерении и оценке, а также на применении конкретных методов управления банковскими рисками.

В соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 года №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» Банком разработаны и применяются обновлённые процедуры оценки достаточности капитала и управления значимыми рисками.

Основными задачами управления рисками и капиталом в Банке являются:

- выявление, оценка, агрегирование рисков, которые могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроль за их объёмами;
- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития;
- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки рисков, стресс-тестирования, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития, а также фазы цикла деловой активности;
- обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риска и доходности Банка.

Основные этапы управления банковскими рисками включают:

- выявление рисков и определение их значимости;
- определение приемлемого для Банка уровня банковских рисков по каждому виду риска;
- установление допустимых предельных и сигнальных значений (лимитов) риска;
- постоянное наблюдение, выявление и оценка уровня рисков, контроль соблюдения установленных предельных значений риска;
- разработка и проведение мероприятий по снижению уровня рисков, анализ возможных причин превышения предельно допустимого уровня рисков, принятых на Банк;
- контроль выполнения мероприятий, разработанных для поддержания риска на заданном уровне, контроль за соблюдением установленных процедур управления рисками и уровня принятых Банком рисков.

Банком проведена процедура идентификации и оценки значимости рисков, по результатам которой на 2020 год значимыми были определены следующие риски:

- кредитный риск,
- рыночный риск,
- риск ликвидности,
- операционный риск,
- процентный риск.

В целях защиты капитала и, исходя из задач, прописанных в Стратегии развития, Советом директоров установлены показатели склонности к риску, характеризующие максимальный уровень риска, который Банк готов принять. Показатели склонности к риску установлены в отношении кредитного, рыночного, процентного рисков и риска ликвидности.

Для целей информирования и контроля за уровнем принимаемых Банком рисков разработана система внутренней отчетности. Ежедневно формируются отчёты об агрегированном объёме значимых рисков и внутренней оценке достаточности капитала, отчёты о выполнении обязательных нормативов. Ежемесячно формируются отчёты о состоянии значимых рисков, отчёт о соблюдении установленных лимитов, которые рассматриваются Правлением Банка. Ежеквартально отчёты о значимых рисках и проведённом стресс-тестировании выносятся на рассмотрение Совета директоров. Отчёты о состоянии рисков, не признанных значимыми, предоставляются на рассмотрение Правления Банка и Совета директоров на ежеквартальной основе. Отчётность содержит точные и актуальные данные об объёмах, структуре и динамике принимаемых рисков.

Распределение полномочий между внутренними подразделениями Банка организовано таким образом, чтобы осуществление операций (сделок), связанных с принятием рисков, и управление рисками не являлись функциями одного подразделения. В Банке установлен следующий порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении рисками:

Совет директоров Банка: несёт общую ответственность за организацию системы управления рисками и капиталом; утверждает Стратегию управления рисками и капиталом Банка; осуществляет контроль за управлением рисками и капиталом, не реже одного раза в год оценивает необходимость пересмотра Стратегии и иных положений по управлению рисками; рассматривает отчётность, предусмотренную в рамках ВПОДК, в том числе результаты стресс-тестирования; контролирует значимые риски; утверждает базовые лимиты и склонность к риску Банка; утверждает методологию оценки кредитных рисков; рассматривает оценку эффективности системы управления рисками и капиталом.

Правление Банка: обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала выше минимально допустимого уровня; утверждает процедуры и методики управления рисками и капиталом, процедуры и методики стресс-тестирования на основе Стратегии; отвечает за мониторинг и осуществление мер по снижению рисков, исходя из оптимального соотношения целей банка, требуемого уровня доходности и склонности к риску; разрабатывает и контролирует исполнение мероприятий по обеспечению своевременного выполнения Банком своих обязательств, в том числе в случае кризисных ситуаций; рассматривает отчётность, предоставляемую в рамках ВПОДК, в том числе результаты стресс-тестирования; утверждает лимиты в рамках своей компетенции; образует коллегиальные рабочие органы, утверждает положения о них и определяет их полномочия.

Кредитная комиссия: осуществляет контроль за состоянием кредитного риска в Банке; принимает решения о выдаче кредитов в пределах установленных лимитов; отвечает за классификацию и реструктуризацию ссудной задолженности; утверждает мероприятия по взысканию просроченной задолженности.

Служба управления рисками: координирует и контролирует работу всех подразделений и коллегиальных органов Банка в части осуществления ими функций управления рисками; организует процесс идентификации и оценки существенности рисков; осуществляет контроль за соблюдением лимитов и достаточности капитала, выполнением нормативов, и доводит информацию до органов управления; осуществляет общий контроль за соблюдением ВПОДК; формирует предложения по лимитам, рекомендации по снижению

рисков; формирует отчётность ВПОДК по Банку; проводит стресс-тестирование; формирует статистическую базу по рискам, консолидирует информацию о рисках для целей раскрытия.

Служба внутреннего контроля: организует процесс идентификации, оценки и минимизации рисков в рамках своей компетенции (комплаенс-риск); ведёт информационную базу о состоянии комплаенс-риска; формирует отчётность ВПОДК по комплаенс-рису.

Служба внутреннего аудита: проводит оценку эффективности системы управления рисками и капиталом, в том числе проверку методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленными внутренними документами Банка и полноты применения указанных документов; проверяет деятельность подразделений Банка; информирует Совет директоров и Правление о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и капиталом и действиях, предпринятых для их устранения.

Распределение функций управления значимыми рисками между подразделениями банка более детально описаны далее при описании процедур управления конкретными рисками.

Контроль со стороны исполнительных органов управления и Совета директоров Банка осуществляется посредством рассмотрения отчётов, предоставляемых им в рамках ВПОДК, а также информации, доводимой Службой внутреннего аудита по результатам проведённых проверок. Служба внутреннего аудита осуществляет анализ и оценку эффективности ВПОДК, мониторинг выполнения установленных ВПОДК процедур контроля, оценку адекватности и актуальности внутренних методик и процедур в области управления рисками и капиталом, обобщает собранную информацию и доводит её до Совета директоров, а также контролирует устранение выявленных недостатков в области управления рисками и капиталом.

Служба управления рисками по мере выявления фактов достижения сигнальных значений либо нарушения лимитов доводит информацию до органов управления с предложениями по корректирующим мероприятиям. Мероприятия рассматриваются и утверждаются Правлением, после чего информация доводится до Совета директоров.

Формирование отчётности в рамках ВПОДК в Банке осуществляется в соответствии с требованиями Банка России. При этом Банк постоянно совершенствует систему информирования органов управления о степени подверженности Банка рискам. Отчётность, формируемая в рамках ВПОДК, предоставляет органам управления Банка информацию об уровне принимаемых рисков, о выполнении нормативов, соблюдении (нарушении) лимитов, достаточности капитала Банка в сроки и в объёме достаточном для своевременного принятия взвешенных управленческих решений, в частности:

ежедневно на рассмотрение Руководителя службы управления рисками, руководителей структурных подразделений предоставляются: информация о выполнении обязательных нормативов; объёмы значимых рисков в разрезе подразделений; информация об использовании лимитов;

ежемесячно на рассмотрение Правления и Кредитной комиссии предоставляются: информация о выполнении обязательных нормативов; отчёты о значимых рисках; объёмы значимых рисков в разрезе подразделений; информация об использовании лимитов; размер капитала и результаты оценки его достаточности;

ежеквартально на рассмотрение Совета директоров предоставляются: информация о выполнении обязательных нормативов; отчёты о значимых рисках; объёмы значимых рисков в разрезе подразделений; информация об использовании лимитов; размер капитала и результаты оценки его достаточности;

ежегодно на рассмотрение Совета директоров и Правления предоставляются: результаты стресс-тестирования; информация о соблюдении планового уровня капитала и плановой структуры капитала; информация о соблюдении показателей склонности к риску; информация о результатах выполнения ВПОДК и необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК;

по мере выявления Совету директоров и Правлению предоставляется: информация о достижении установленных сигнальных значений и (или) о нарушении установленных лимитов.

Стресс-тестирование является неотъемлемой частью системы управления рисками и капиталом. Стресс-тестирование выполняется на основе собственных сценариев Банка с учетом рекомендаций Банка России. Банк определяет стресс-тестирование как оценку потенциального воздействия на финансовое состояние Банка изменений ряда стресс-факторов, которые соответствуют маловероятным, но возможным событиям.

Советом Директоров установлены следующие требования к сценариям стресс-тестирования в Банке: стресс-тестирование осуществляется как в разрезе отдельных рисков, так и агрегировано; сценариям должна быть присуща правдоподобность; сценарий должен быть значимым для Банка: предположительные потери от реализации сценария должны составлять не менее 0,5% от капитала Банка; сценарий должен предполагать два варианта: пессимистический и катастрофический.; процедуры стресс-тестирования должны пересматриваться в зависимости от изменений внешних и внутренних факторов, но не реже одного раза в год.

Банк выделяет часть капитала на покрытие потенциальных убытков, определённых по результатам стресс-тестирования. Буфер капитала на покрытие потенциальных потерь вследствие стрессовых событий используется в расчёте достаточности капитала, необходимого на покрытие значимых рисков.

Важным элементом системы управления рисками и капиталом является разработка и применение методов снижения рисков. Конкретные методы разрабатываются Службой управления рисками, согласовываются с подразделениями Банка и утверждаются во внутренних Положениях об управлении каждым видом значимого риска. Указанные методы применяются при достижении сигнальных значений установленных лимитов, а также в случаях, предусмотренных ВПОДК. Для каждого сигнального значения лимитов Банком разрабатываются корректирующие мероприятия, направленные на снижение принимаемых рисков, на увеличение капитала Банка или на перераспределение капитала между подразделениями Банка.

Банк не осуществляет операции хеджирования, в связи с чем информация, предусмотренная п.1.2.6 Главы 1 Приложения к Указанию № 4482-У, не раскрывается.

В соответствии с внутренним Положением о раскрытии Банком информации о своей деятельности изменение за отчетный период данных о величине требований (обязательств), подверженных риску, признается существенным и подлежит раскрытию в случае увеличения или уменьшения соответствующего показателя более чем на 20%.

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

Таблица 2.1

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

тыс. руб.

| Номер | Наименование показателя | Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска | | Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков |
|-------|--|--|---|--|
| | | данные на отчетную дату (31.12.2020) | данные на предыдущую отчетную дату (30.09.2020) | данные на отчетную дату (31.12.2020) |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе: | 3 803 839 | 4 250 681 | 304 307 |
| 2 | при применении стандартизированного подхода | 3 803 839 | 4 250 681 | 304 307 |
| 3 | при применении базового ПВР | не применимо | не применимо | не применимо |
| 4 | при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР) | не применимо | не применимо | не применимо |
| 5 | при применении продвинутого ПВР | не применимо | не применимо | не применимо |
| 6 | Кредитный риск контрагента, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 |
| 7 | при применении стандартизированного подхода | 0 | 0 | 0 |
| 8 | при применении метода, основанного на внутренних моделях | не применимо | не применимо | не применимо |
| 9 | при применении иных подходов | не применимо | не применимо | не применимо |
| 10 | Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ | 0 | 0 | 0 |
| 11 | Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР | 0 | 0 | 0 |
| 12 | Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход | 0 | 0 | 0 |
| 13 | Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход | 0 | 0 | 0 |
| 14 | Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход | 0 | 0 | 0 |
| 15 | Риск расчетов | не применимо | не применимо | не применимо |
| 16 | Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 |
| 17 | при применении ПВР, основанного на рейтингах | не применимо | не применимо | не применимо |
| 18 | при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках | не применимо | не применимо | не применимо |
| 19 | при применении стандартизированного подхода | 0 | 0 | 0 |
| 20 | Рыночный риск, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 |
| 21 | при применении стандартизированного подхода | 0 | 0 | 0 |
| 22 | при применении метода, основанного на внутренних моделях | не применимо | не применимо | не применимо |
| 23 | Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель | не применимо | не применимо | не применимо |
| 24 | Операционный риск | 719 175 | 719 175 | 57 534 |
| 25 | Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов | 0 | 0 | 0 |
| 26 | Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и | не применимо | не применимо | не применимо |

| Номер | Наименование показателя | Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска | | Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков |
|-------|---|--|---|--|
| | | данные на отчетную дату (31.12.2020) | данные на предыдущую отчетную дату (30.09.2020) | данные на отчетную дату (31.12.2020) |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| | операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода | | | |
| 27 | Итого (сумма строк 1 + 6 + 9 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26) | 4 523 014 | 4 969 856 | 361 841 |

Данные, представленные в таблице 2.1, не претерпели существенных изменений за отчетный период.

Раздел III. 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 с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков по состоянию на 31.12.2020

тыс. руб.

| Номер | Наименование статьи | Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации | из них: | | | | |
|----------------------|---|--|-------------------------------|---|------------------------------------|------------------------------|---|
| | | | подверженных кредитному риску | подверженных кредитному риску контрагента | включенных в сделки секьюритизации | подверженных рыночному риску | не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала |
| 1 | 2 | 3 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| Активы | | | | | | | |
| 1 | Денежные средства | 82 318 | 82 318 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации | 198 423 | 198 423 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | 530 109 | 534 567 | 0 | 0 | 0 | -4 458 |
| 5 | Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 3 608 758 | 3 265 861 | 0 | 0 | 0 | 342 897 |
| 9 | Требования по текущему налогу на прибыль | 10 773 | 10 773 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 11 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 448 067 | 412 293 | 0 | 0 | 0 | 35 774 |
| 13 | Прочие активы | 11 251 | 11 833 | 0 | 0 | 0 | -582 |
| 14 | Всего активов | 4 893 449 | 4 519 818 | 0 | 0 | 0 | 373 631 |
| Обязательства | | | | | | | |
| 16.2 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 2 933 376 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 933 376 |
| 18 | Выпущенные долговые ценные бумаги | 214 858 | 0 | 0 | 0 | 0 | 214 858 |
| 19 | Обязательства по текущему налогу на прибыль | 7 967 | 0 | 0 | 0 | 0 | 7 967 |

| Номер | Наименование статьи | Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации | из них: | | | | |
|-------|--|--|-------------------------------|---|------------------------------------|------------------------------|---|
| | | | подверженных кредитному риску | подверженных кредитному риску контрагента | включенных в сделки секьюритизации | подверженных рыночному риску | не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала |
| 1 | 2 | 3 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 20 | Отложенные налоговые обязательства | 47 514 | 0 | 0 | 0 | 0 | 47 514 |
| 21 | Прочие обязательства | 39 803 | 0 | 0 | 0 | 0 | 39 803 |
| 22 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 6 020 | 0 | 0 | 0 | 0 | 6 020 |
| 23 | Всего обязательств | 3 249 538 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3 249 538 |

Таблица 3.2

Сведения об основных причинах различий между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и размером требований (обязательств), в отношении которых кредитная организация определяет требования к достаточности капитала по состоянию на 31.12.2020

тыс. руб.

| Номер | Наименование статьи | Всего, из них: | подверженных кредитному риску | включенных в сделки секьюритизации | подверженных кредитному риску контрагента | подверженных рыночному риску |
|-------|--|----------------|-------------------------------|------------------------------------|---|------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Балансовая стоимость активов кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела) | 4 893 449 | 4 519 818 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Балансовая стоимость активов банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела) | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 3 | Балансовая стоимость обязательств кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 22 таблицы 3.1 настоящего раздела) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Балансовая стоимость обязательств банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |

| Номер | Наименование статьи | Всего, из них: | подверженных кредитному риску | включенных в сделки секьюритизации | подверженных кредитному риску контрагента | подверженных рыночному риску |
|-------|---|----------------|-------------------------------|------------------------------------|---|------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| | соответствии с графой 4 строки 22 таблицы 3.1) | | | | | |
| 5 | Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы) | 4 893 449 | 4 519 818 | 0 | 0 | 0 |
| 6 | Стоимость внебалансовых требований (обязательств) | 717 370 | 717 370 | 0 | 0 | 0 |
| 7 | Различия в оценках | 18 894 | 18 894 | 0 | 0 | 0 |
| 8 | Различия, обусловленные расхождениями в правилах неттинга, помимо учтенных в строке 3(4) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 9 | Различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 10 | ... | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 11 | Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу | 5 629 713 | 5 256 082 | 0 | 0 | 0 |

Расхождение между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и размером требований (обязательств), в отношении которых рассчитывается кредитный риск, является не существенным – 14,0 %. Данные расхождения обусловлены главным образом различиями в оценках величины требований, подверженных кредитному риску.

У Банка отсутствуют финансовые инструменты, имеющие рыночную стоимость и приобретенные с целью дальнейшей перепродажи. В связи с этим Банк не раскрывает информацию о методологии определения стоимости инструментов торгового портфеля.

Далее представлена информация об обремененных и необремененных активах Банка по состоянию на отчетную дату.

Таблица 3.3

**Сведения об обремененных и необремененных активах
по состоянию на 31.12.2020**

тыс. руб.

| Номер | Наименование показателя | Балансовая стоимость обремененных активов | | Балансовая стоимость необремененных активов | |
|-------|---|---|---|---|--|
| | | всего | в том числе по обязательствам перед Банком России | всего | в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Всего активов, в том числе: | 3 895 | 0 | 5 038 251 | 0 |
| 2 | долевые ценные бумаги, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1 | кредитных организаций | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | долговые ценные бумаги, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 |

| Номер | Наименование показателя | Балансовая стоимость обремененных активов | | Балансовая стоимость необремененных активов | |
|-------|--|---|---|---|--|
| | | всего | в том числе по обязательствам перед Банком России | всего | в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 3.1 | кредитных организаций, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.1.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.1.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.2.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.2.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях | 0 | 0 | 517 220 | 0 |
| 5 | Межбанковские кредиты (депозиты) | 1 677 | 0 | 584 667 | 0 |
| 6 | Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | 0 | 0 | 3 109 564 | 0 |
| 7 | Ссуды, предоставленные физическим лицам | 0 | 0 | 363 259 | 0 |
| 8 | Основные средства | 0 | 0 | 449 944 | 0 |
| 9 | Прочие активы | 2 218 | 0 | 13 597 | 0 |

Информация об обремененных и необремененных активах Банка по состоянию на предыдущую отчетную дату приведена в таблице 3.3¹.

Таблица 3.3¹

**Сведения об обремененных и необремененных активах
по состоянию на 30.09.2020**

тыс. руб.

| Номер | Наименование показателя | Балансовая стоимость обремененных активов | | Балансовая стоимость необремененных активов | |
|-------|---|---|---|---|--|
| | | всего | в том числе по обязательствам перед Банком России | всего | в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Всего активов, в том числе: | 4 218 | 0 | 5 141 695 | 0 |
| 2 | долевые ценные бумаги, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1 | кредитных организаций | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | долговые ценные бумаги, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.1 | кредитных организаций, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.1.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.1.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 0 | 0 |

| Номер | Наименование показателя | Балансовая стоимость обремененных активов | | Балансовая стоимость необремененных активов | |
|-------|--|---|---|---|--|
| | | всего | в том числе по обязательствам перед Банком России | всего | в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 3.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.2.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.2.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях | 0 | 0 | 209 248 | 0 |
| 5 | Межбанковские кредиты (депозиты) | 2 010 | 0 | 936 533 | 0 |
| 6 | Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | 0 | 0 | 3 156 699 | 0 |
| 7 | Ссуды, предоставленные физическим лицам | 0 | 0 | 380 808 | 0 |
| 8 | Основные средства | 0 | 0 | 447 134 | 0 |
| 9 | Прочие активы | 2 208 | 0 | 11 273 | 0 |

Балансовая стоимость необремененных активов, приведенная в графе 5 таблиц 3.3 и 3.3¹, рассчитана как среднее арифметическое значение соответствующих данных на конец каждого месяца отчетного квартала.

По состоянию на отчетную дату и на предыдущую отчетную дату обремененными активами являются средства, размещенные в гарантийный фонд платежной системы, обеспечивающие исполнение Банком платежей по погашению обязательств своих клиентов и страховое покрытие для обеспечения расчетов по операциям с использованием пластиковых карт.

В соответствии с учетной политикой активы, переданные в залог или обеспечение по привлеченным средствам, продолжают учитываться в составе активов Банка с одновременным отражением на соответствующих внебалансовых счетах. В случае утраты Банком прав на активы и полной передаче рисков по ним в бухгалтерском учете отражается выбытие соответствующих активов.

Ресурсная база Банка отличается стабильностью. Основными источниками фондирования активных операций являются привлеченные средства клиентов и собственные средства. При необходимости Банк может привлекать дополнительное финансирование на межбанковском рынке, в том числе от Банка России с предоставлением ликвидных активов в качестве обеспечения (ценные бумаги, векселя, права требования по кредитным договорам, соответствующим требованиям, предъявляемым ЦБ РФ).

За отчетный период произошло существенное изменение по следующим статьям, представленным в таблицах 3.3 и 3.3¹:

- средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях увеличились в 2,5 раза;
- межбанковские кредиты (депозиты) снизились на 38%;
- прочие активы увеличились на 21%.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами представлена в таблице 3.4.

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

| Номер | Наименование показателя | Данные на отчетную дату (31.12.2020) | Данные на начало отчетного периода (31.12.2019) |
|-------|--|--------------------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах | 0 | 0 |
| 2 | Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе: | 0 | 0 |
| 2.1 | банкам-нерезидентам | 0 | 0 |
| 2.2 | юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями | 0 | 0 |
| 2.3 | физическим лицам-нерезидентам | 0 | 0 |
| 3 | Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе: | 0 | 0 |
| 3.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 |
| 3.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 |
| 4 | Средства нерезидентов, всего, в том числе: | 1 441 | 21 055 |
| 4.1 | банков-нерезидентов | 0 | 0 |
| 4.2 | юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями | 0 | 0 |
| 4.3 | физических лиц – нерезидентов | 1 441 | 21 055 |

Средства физических лиц – нерезидентов снизились за отчетный период в 14,6 раза за счет существенного снижения остатков на текущих счетах нерезидентов, в том числе на 20 000 тыс. за счет кредитных средств одного клиента.

Банк не раскрывает информацию в соответствии с таблицей 3.5 раздела III, так как не имеет вложений в ценные бумаги, товары и ПФИ, обращающиеся на рынке.

Банк не раскрывает информацию в соответствии с таблицей 3.6 раздела III.1, так как не является системно значимой кредитной организацией.

Банк не раскрывает информацию в соответствии с таблицей 3.7 раздела III.1, так как у Банка отсутствуют требования к резидентам государств, в отношении которых установлены антициклические надбавки в размере, отличном от нуля.

Раздел IV. Кредитный риск

Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации

Основу бизнес-модели Банка составляет предоставление банковских услуг (преимущественно кредитования) представителям малого и среднего бизнеса. Банк также развивает розничный бизнес, однако, доля розницы в кредитном портфеле невелика. В целом, профиль кредитного риска пропорционален объёму и структуре кредитного портфеля.

Кредитный риск – риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед кредитной организацией. Данный вид риска является ключевым для Банка.

Основным источником кредитного риска в Банке являются операции кредитования предприятий нефинансового сектора и кредитование физических лиц.

В части управления кредитными рисками Банк придерживается консервативных подходов. Банк, имея активы менее 500 млрд. руб., удовлетворяет критериям, позволяющим использовать стандартизированные методы оценки рисков, в связи с чем для оценки кредитного риска Банк использует методы, утверждённые в Инструкции Банка России №199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

Вследствие того, что стандартизированный подход к оценке кредитного риска не учитывает влияние риска концентрации, Банк в целях контроля за уровнем риска концентрации дополнительно рассчитывает объём риска концентрации в составе кредитного риска путём расчёта индексов индивидуальной и отраслевой концентрации кредитного портфеля.

Советом директоров была утверждена Стратегия развития на 2020-2022 годы, в соответствии с которой разработана Стратегия управления рисками и капиталом на этот же период, причём последняя подвергается ежегодной актуализации. Стратегией управления рисками и капиталом установлены плановые уровни капитала, в том числе уровень капитала на покрытие кредитного риска и риска концентрации в составе кредитного риска.

Далее представлена информация о соотношении плановых и фактических объёмов кредитного риска на конец 2020 года.

| Показатель | Плановый уровень на конец 2020 | Фактический уровень на 01.01.2021 |
|---|--------------------------------|-----------------------------------|
| 1. Риски, определяемые количественно: | | |
| 1.1. Кредитный риск (активы) | 4 246 058 | 3 833 976 |
| 1.2. Кредитный риск (условные обязательства) | 3 732 | 9 704 |
| 2. Минимальная достаточность капитала, установленная Стратегией управления рисками и капиталом | 15% | 15% |
| 3. Капитал на покрытие кредитного риска, рассчитанного по стандартной методике ((п.1.1 + п.1.2) * п.2) | 637 469 | 576 552 |
| 4. Капитал, выделенный на покрытие риска концентрации в составе кредитного | 159 375 | 131 598 |
| 5. Стресс-буфер по кредитному риску | 127 500 | 104 225 |
| 6. Капитал, выделенный на покрытие кредитного риска с учётом буферов (п.3 + п.4.+ п.5.) | 924 344 | 812 375 |

Для ограничения размера кредитного риска в разрезе направлений деятельности в Банке разработана и применяется система лимитов. Советом директоров в Стратегии управления рисками и капиталом установлены лимиты на объём капитала, выделенного на покрытие кредитного риска, в разрезе основных подразделений Банка. Лимиты на подразделения имеют сигнальный и предельный уровни. Кроме того, Правлением банка установлены лимиты на предельный размер остаточного риска, лимит индивидуальной концентрации и лимит концентрации по отраслям экономики.

В Банке выделены два подразделения, осуществляющие операции, связанные с принятием кредитного риска: Управление по кредитованию (кредиты юридическим и физическим лицам) и Управление активно-пассивных операций (межбанковское кредитование). Подразделения, принимающие кредитный риск:

- ведут переговоры с клиентами и заключают сделки;
- проводят регулярный анализ финансового состояния заёмщиков, оценку стоимости обеспечения;
- осуществляют расчёт размера резервов на возможные потери по ссудам;
- реализуют утвержденные мероприятия по урегулированию проблемной задолженности;
- иницируют изменения лимитов кредитования;

- иницируют внесение изменений в методологию оценки риска, показатели, используемые для оценки уровня кредитного риска.

В банке действует коллегиальный орган – кредитная комиссия, в компетенцию которой входит принятие решений об осуществлении сделок по размещению денежных средств, а также определение конкретных условий заключения этих сделок, в том числе:

- принятие решений о выдаче кредитов (в том числе межбанковских), предоставлении банковских гарантий;
- изменение условий кредитных договоров (продлонгация, изменение суммы, процентной ставки, состава обеспечения и т.д.);
- классификация активов в категории качества;
- утверждение мероприятий по взысканию просроченной задолженности и рассмотрение отчетов об их выполнении.

Полномочия кредитной комиссии ограничены лимитом, утверждённым Советом директоров. В случае если сумма рассматриваемого кредита превышает установленный лимит, кредитная комиссия протоколирует своё решение и выносит вопрос на рассмотрение Совета директоров, который и принимает окончательное решение.

В управлении кредитным риском Банк в первую очередь руководствуется принципом осторожности. Банк применяет консервативные подходы к анализу платежеспособности заемщиков. Одним из основополагающих принципов оценки Банком кредитного риска является достаточность источников погашения. Банк не использует скоринговые модели – размер кредитного риска всегда определяется в результате расчета достаточности постоянных источников дохода, для исполнения обязательств по кредиту, и эти источники должны быть документально подтверждены.

Еще одним важным для Банка фактором при принятии решения о выдаче кредита является наличие ликвидного залога по ссуде. Банк практически не предоставляет беззалоговых кредитов. Наличие качественного обеспечения по ссуде позволяет Банку рассматривать его, при необходимости, в качестве вторичного источника погашения, например, в случае ухудшения финансового положения заемщика, полной или частичной утрате источников доходов для исполнения обязательств. Используемые Банком дисконты при расчете объема необходимого обеспечения обеспечивают дополнительную ликвидность имущества, за счет возможности реализации по цене ниже рыночной, что и определяет в конечном счете скорость продажи.

Качество кредитов оценивается непрерывно на протяжении всего срока, а создание резервов на возможные потери по ссудам осуществляется по принципу упреждения – при появлении малейших признаков ухудшения.

Функции контроля за выполнением принятых процедур по управлению кредитным риском возложены на службу внутреннего аудита, которая:

- ежегодно оценивает эффективность системы управления кредитным риском, в том числе проверяет методологию оценки кредитного риска, установленных процедур управления им и полноту их применения;
- осуществляет контроль за эффективностью принятых подразделениями и органами управления по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня кредитного риска;
- иницирует внесение изменений в показатели, используемые для оценки уровня кредитного риска.

Распределение полномочий в процессе управления кредитным риском между органами управления и подразделениями Банка организовано следующим образом:

Совет директоров Банка: утверждает общую стратегию управления рисками и плановую структуру капитала, в том числе размер капитала на покрытие кредитного риска и его распределение по подразделениям, а также устанавливает показатели склонности к кредитному риску; обеспечивает формирование организационной структуры, соответствующей характеру и масштабам деятельности Банка; рассматривает отчёты о размере кредитного риска; рассматривает результаты стресс-тестирования; оценивает эффективность системы управления кредитным риском.

Правление Банка: организует процесс управления кредитным риском; утверждает методики, процедуры, используемые для управления кредитным риском; устанавливает лимиты, ограничивающие уровень кредитного риска; рассматривает отчёты о размере кредитного риска.

Кредитная комиссия: принимает решения о выдаче и реструктуризации кредитов в рамках имеющихся полномочий и в пределах установленных лимитов; рассматривает отчеты о размере кредитного риска; утверждает мероприятия по взысканию просроченной задолженности; утверждает комплекс мероприятий для кризисных ситуаций в случае длительного нахождения Банка под влиянием кредитного риска, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств.

Подразделения, принимающие кредитный риск: проводят регулярный анализ финансового состояния заёмщиков, оценку стоимости обеспечения; осуществляют расчёт размера резервов на возможные потери по ссудам; реализуют утвержденные мероприятия по урегулированию проблемной задолженности; иницируют изменения лимитов кредитования; иницируют внесение изменений в методологию оценки риска, показатели, используемые для оценки уровня кредитного риска.

Служба управления рисками: разрабатывает, внедряет и совершенствует методологию и процедуры управления кредитным риском; осуществляет количественную и качественную оценку кредитного риска; осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов; проводит стресс-тестирование кредитного риска; регулярно предоставляет органам управления Банка отчётность об объёме кредитного риска; разрабатывает рекомендации по снижению кредитного риска; иницирует внесение изменений в показатели, используемые для оценки кредитного риска.

Служба внутреннего аудита: ежегодно оценивает эффективность системы управления кредитным риском, в том числе проверяет методологию оценки кредитного риска, установленных процедур управления им и полноту их применения; осуществляет контроль за эффективностью принятых подразделениями и органами управления по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня кредитного риска; иницирует внесение изменений в показатели, используемые для оценки уровня кредитного риска.

Управление по кредитованию и Управление активно-пассивных операций ежедневно проводят анализ кредитоспособности заёмщиков и расчёт РВПС, выносят вопросы на рассмотрение Кредитной комиссии в пределах лимитов. Служба управления рисками ежедневно контролирует объём кредитного риска, соблюдение лимитов по кредитному риску, ежемесячно подготавливает отчётность о состоянии кредитного риска. СВА и СВК проводят регулярные проверки соблюдения внутренних процедур и методик по оценке и управлению кредитным риском. По результатам проведённых проверок, управление по кредитованию и управление активно-пассивных операций вырабатывают план мероприятий по устранению нарушений и недостатков, который утверждается Правлением. СВА ежегодно оценивает эффективность системы управления кредитным риском.

В рамках управления кредитным риском в банке подготавливаются следующие отчёты:

- отчёт о состоянии кредитного риска формируется руководителем Службы управления рисками и предоставляется на рассмотрение ежемесячно и ежеквартально Совету директоров и Кредитной комиссии;
- отчёт об оценке внутренней достаточности капитала и контроле соблюдения выделенных лимитов (в составе этого отчёта также раскрывается размер кредитного риска) формируется руководителем Службы управления рисками ежедневно и предоставляется на рассмотрение членам Кредитной комиссии и руководителям подразделений Банка, принимающих риски;
- информация о выполнении обязательных нормативов формируется руководителем Службы управления рисками ежедневно и предоставляется на рассмотрение членам Правления, Кредитной комиссии и руководителям подразделений Банка, принимающих риски;
- информация о мероприятиях по взысканию проблемной задолженности формируется руководителями подразделений и направляется руководителю Службы управления рисками ежемесячно;
- отчёт о стресс-тестировании кредитного риска формируется руководителем Службы управления рисками ежеквартально и предоставляется на рассмотрение Правления и Совета директоров;
- информация об оценке качества управления кредитным риском (в том числе о выявленных недостатках в методологии оценки и управления риском) формируется СВА ежегодно и направляется на рассмотрение Правления и Совета директоров;
- информация о достижении сигнальных уровней лимитов (или нарушении лимитов) подготавливается руководителем Службы управления рискам по мере возникновения события и доводится до сведения Службы внутреннего аудита, Кредитной комиссии, Правления и Совета директоров.

Далее представлена информация об активах, подверженных кредитному риску, по состоянию на отчетную дату.

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), непросроченных и просроченных не более чем на 90 дней | Резервы на возможные потери | Чистая балансовая стоимость активов |
|-------|-------------------------|---|---|--|---|-----------------------------|-------------------------------------|
| | | | | | | | (гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7) |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Кредиты | не применимо | 205 400 | не применимо | 3 206 407 | 648 851 | 2 762 956 |
| 2 | Долговые ценные бумаги | не применимо | 0 | не применимо | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Внебалансовые позиции | не применимо | 0 | не применимо | 743 725 | 26 355 | 717 370 |
| 4 | Итого | не применимо | 205 400 | не применимо | 3 950 132 | 675 206 | 3 480 326 |

Таблица 4.1.1

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

тыс. руб.

| Номер | Наименование показателя | Балансовая стоимость ценных бумаг | Справедливая стоимость ценных бумаг | Сформированный резерв на возможные потери | | |
|-------|--|-----------------------------------|-------------------------------------|--|--|-------|
| | | | | в соответствии с Положением Банка России N 611-П | в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У | итого |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Ценные бумаги, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.1 | права на которые удостоверяются иностранными депозитариями | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Долевые ценные бумаги, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1 | права на которые удостоверяются иностранными депозитариями | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Долговые ценные бумаги, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.1 | права на которые удостоверяются иностранными депозитариями | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

В течение отчетного периода Банк не осуществлял вложения в ценные бумаги.

Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки Банка России, по состоянию на отчетную дату приведена в таблице 4.1.2, по состоянию на предыдущую отчетную дату – в таблице 4.1.2¹.

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 N 590-П и Положением Банка России N 611-П по состоянию на **31.12.2019**

| Номер | Наименование показателя | Сумма требований, тыс. руб. | Сформированный резерв на возможные потери | | | | Изменение объемов сформированных резервов | |
|-------|--|-----------------------------|---|-----------|-----------------------------------|-----------|---|-----------|
| | | | в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П | | по решению уполномоченного органа | | процент | тыс. руб. |
| | | | процент | тыс. руб. | процент | тыс. руб. | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе: | 286 719 | 50.75 | 145 523 | 22.92 | 65 707 | -27.83 | -79 816 |
| 1.1 | ссуды | 286 719 | 50.75 | 145 523 | 22.92 | 65 707 | -27.83 | -79 816 |
| 2 | Реструктурированные ссуды | 124 583 | 19.54 | 24 339 | 8.10 | 10 086 | -11.44 | -14 253 |
| 3 | Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга | 213 006 | 18.05 | 38 454 | 3.85 | 8 197 | -14.20 | -30 257 |

| | | | | | | | | |
|-----|--|---------|-------|--------|------|-------|-------|---------|
| | по ранее предоставленным ссудам | | | | | | | |
| 4 | Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе: | 292 761 | 21.00 | 61 480 | 2.76 | 8 069 | -1824 | -53 411 |
| 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 |

Таблица 4.1.2¹

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П по состоянию на 30.09.2020

| Номер | Наименование показателя | Сумма требований, тыс. руб. | Сформированный резерв на возможные потери | | | | Изменение объемов сформированных резервов | |
|-------|--|-----------------------------|---|-----------|-----------------------------------|-----------|---|-----------|
| | | | в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П | | по решению уполномоченного органа | | процент | тыс. руб. |
| | | | процент | тыс. руб. | процент | тыс. руб. | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе: | 291 979 | 50.21 | 146 595 | 22.63 | 66 062 | -27.58 | -80 533 |
| 1.1 | ссуды | 291 979 | 50.21 | 146 595 | 22.63 | 66 062 | -27.58 | -80 533 |
| 2 | Реструктурированные ссуды | 122 629 | 19.37 | 23 752 | 7.01 | 8 593 | -12.36 | -15 159 |
| 3 | Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам | 87 688 | 20.51 | 17 982 | 10.04 | 8 804 | -10.47 | -9 178 |
| 4 | Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе: | 295 850 | 21.00 | 62 128 | 3.32 | 9 814 | -17.68 | -52 314 |
| 4.1 | перед отчитывающейся кредитной организацией | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 |

| Номер | Наименование показателя | Сумма требований, тыс. руб. | Сформированный резерв на возможные потери | | | | Изменение объемов сформированных резервов | |
|-------|--|-----------------------------|---|-----------|-----------------------------------|-----------|---|-----------|
| | | | в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П | | по решению уполномоченного органа | | | |
| | | | процент | тыс. руб. | процент | тыс. руб. | процент | тыс. руб. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 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 |

За отчетный период существенные изменения произошли по одному показателю из представленных в таблицах выше.

Строка 3 «Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам». Сумма требований увеличилась в связи с принятием уполномоченным органом в отчетном периоде ряда решений о классификации соответствующих требований в более высокую категорию качества. Сумма сформированного резерва (как в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 590-П и №611-П, так и по решению уполномоченного органа) возросла пропорционально росту требований.

Далее представлена информация об изменении за отчетный период балансовой стоимости ссудной задолженности, находящейся в состоянии дефолта.

Таблица 4.2

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

тыс. руб.

| Номер | Наименование статьи | Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг |
|-------|--|--|
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода (30.06.2020) | 245 839 |
| 2 | Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода | 1 393 |
| 3 | Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней | 20 871 |
| 4 | Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса | 20 961 |
| 5 | Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде | - |
| 6 | Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода (31.12.2020) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 + ст. 5) | 205 400 |

Балансовая стоимость ссудной задолженности, просроченной более чем на 90 дней, уменьшилась в течение отчетного периода на 16,4%.

В течение отчетного периода не происходило существенных движений ссудной задолженности из категории просроченных более чем на 90 календарных дней в категорию непросроченных, и из категории просроченных менее чем на 90 дней, в категорию просроченных более чем на 90 календарных дней.

Для целей анализа и эффективного управления кредитным портфелем Банк классифицирует ссуды в зависимости от оценки их качества. Качество всех кредитов оценивается Банком на регулярной основе, исходя из полного комплексного анализа финансового состояния заемщика и качества обслуживания долга.

Банк признает задолженность обесцененной при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения). Ссуды, отнесенные к II – V категориям качества, являются обесцененными. Все кредитные требования, просроченные более чем на 90 календарных дней, рассматриваются как обесцененные.

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

Классификация кредитных требований по категориям качества по состоянию на 31 декабря 2020 года приведена ниже:

| | Кредиты всего | в т.ч. просрочка | Созданный резерв | % резервирования |
|---------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| Кредиты всего | 3 280 796 | 205 899 | 648 841 | 19.8% |
| в том числе по категориям | | | | |
| 1 категория качества | 286 831 | 0 | 0 | 0.0% |
| 2 категория качества | 1 772 719 | 69 | 48 262 | 2.7% |
| 3 категория качества | 516 604 | 177 | 103 194 | 20.0% |
| 4 категория качества | 369 400 | 202 | 168 193 | 45.5% |
| 5 категория качества | 335 242 | 205 451 | 329 191 | 98.2% |

Далее приведен анализ просроченных кредитных требований по длительности просроченных платежей по состоянию на 31 декабря 2020 года:

| | Кредиты всего | в т.ч. просрочка | Созданный резерв | % резервирования |
|---------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| Кредиты всего | 3 280 796 | 205 899 | 648 841 | 19.8% |
| в том числе | | | | |
| Непросроченные | 3 051 786 | 0 | 436 972 | 14.32% |
| просроченные до 30 дней | 21 035 | 262 | 4 638 | 22.05% |
| просроченные от 31 до 90 дней | 279 | 36 | 278 | 99.64% |
| просроченные от 91 до 180 дней | 991 | 558 | 891 | 89.91% |
| просроченные от 181 до 365 дней | 4 610 | 2 946 | 3 965 | 86.01% |
| просроченные свыше года | 202 097 | 202 097 | 202 097 | 100.0% |
| <i>просроченные, всего</i> | <i>229 012</i> | <i>205 899</i> | <i>211 869</i> | <i>92.51%</i> |

В соответствии с нормативными документами Банка ссуда признается реструктурированной, если на основании соглашений с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора в сторону, более благоприятную для заемщика, в том числе, если указанные соглашения предусматривают увеличение сроков возврата основного долга, снижение процентной ставки, увеличения суммы основного долга, изменения графика уплаты процентов по ссуде. Ссуды не относятся к реструктурированным при изменении существенных условий договора (срока

кредитования, суммы кредита, процентной ставки по кредиту и т.п.), если условиями первоначального договора установлены обстоятельства, при которых проводятся такие изменения (за исключением ухудшения финансового положения заемщика) и фактическое изменение договора произведено при их соблюдении. Информация о реструктурированных кредитных требованиях по состоянию на 31 декабря 2020 года приведена в таблице ниже.

| | Кредиты всего | в т.ч. просрочка | Созданный резерв | % резервирования |
|------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| Кредиты всего | 3 280 796 | 205 899 | 648 841 | 19.8% |
| в том числе | | | | |
| Без реструктуризации | 2 496 868 | 34 645 | 238 035 | 9.5% |
| Юридические лица и ИП | 2 310 226 | 245 | 190 308 | 8.2% |
| Физические лица | 186 642 | 34 400 | 47 726 | 25.6% |
| Реструктурированные | 783 928 | 171 254 | 410 806 | 52.4% |
| Юридические лица и ИП | 617 122 | 93 865 | 263 696 | 42.7% |
| в т.ч. обесцененные | 617 122 | 93 865 | 263 696 | 42.7% |
| в т.ч. не обесцененные | 0 | 0 | 0 | 0.0% |
| Физические лица | 166 806 | 77 389 | 147 110 | 88.2% |
| в т.ч. обесцененные | 164 305 | 77 389 | 147 110 | 89.5% |
| в т.ч. не обесцененные | 2 501 | 0 | 0 | 0.0% |

Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, имеющиеся в портфеле по состоянию на 31 декабря 2020 года, предоставлялись заемщикам на финансирование текущей деятельности. Ниже представлена отраслевая структура кредитного портфеля юридических лиц (включая индивидуальных предпринимателей):

| | 31.12.2020 | |
|--|------------------|-----------------|
| | Сумма, тыс. руб. | Удельный вес, % |
| Продажа и аренда недвижимости | 734 293 | 24.6 |
| Финансовые услуги | 537 204 | 17.9 |
| Строительство | 558 694 | 18.6 |
| Добыча и геологоразведка | 510 770 | 17.0 |
| Оптовая и розничная торговля | 117 567 | 3.9 |
| Транспорт и связь | 110 760 | 3.7 |
| Прочие отрасли | 428 653 | 14.3 |
| Итого кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям | 2 997 941 | 100.00 |

Основные объемы кредитования сосредоточены в Тюменской области. Несущественная часть кредитов выдана заемщикам других регионов. Ниже представлена структура кредитов, предоставленных юридическим и физическим лицам, в разрезе регионов проживания заемщиков:

| | 31.12.2020 | |
|--|------------------|-----------------|
| | Сумма, тыс. руб. | Удельный вес, % |
| Тюменская область (в т.ч. ХМАО и ЯНАО) | 2 968 288 | 83.8 |
| Свердловская область | 171 970 | 4.9 |
| Курганская область | 134 515 | 3.8 |
| Нижегородская область | 96 167 | 2.7 |
| Г.Москва | 87 443 | 2.5 |
| Челябинская область | 37 331 | 1.1 |
| Московская область | 29 892 | 0.8 |
| Республика Башкортостан | 13 940 | 0.4 |
| Пермский край | 964 | 0.0 |
| Омская область | 204 | 0.0 |
| Ульяновская область | 117 | 0.0 |
| Итого кредиты | 3 540 831 | 100.00 |

Далее представлена структура кредитного портфеля юридических и физических лиц в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения:

| | 31.12.2020 |
|----------------------------|-------------------|
| Просроченная задолженность | 300 864 |
| До 30 дней | 218 |
| От 31 до 90 дней | 57 545 |
| От 91 до 180 дней | 86 300 |
| От 181 дня до 1 года | 274 810 |
| От 1 года до 3 лет | 995 013 |
| Свыше 3 лет | 1 826 081 |
| Итого кредиты | 3 540 831 |

Из представленной таблицы следует, что 20,3% кредитного портфеля юридических и физических лиц приходится по сроку погашения на ближайший год, 28,1% портфеля будет погашено на временном горизонте «от 1 года до 3 лет» относительно отчетной даты, оставшаяся часть кредитного портфеля по сроку гашения отстоит от отчетной даты более чем на 3 года. Структура портфеля по срокам характеризуется равномерностью.

Глава 3. Методы снижения кредитного риска

Для обеспечения надлежащего исполнения клиентами принятых на себя обязательств и уменьшения риска возникновения кредитных потерь Банк привлекает дополнительное обеспечение. В качестве обеспечения Банк принимает:

- поручительства Правительств субъектов РФ, администраций муниципальных образований или их органов;
- поручительства юридических и физических лиц;
- передаваемые в залог ликвидные ценные бумаги;
- передаваемое в залог движимое имущество;
- передаваемые в ипотеку объекты недвижимого имущества;
- банковские гарантии кредитных организаций.

С целью снижения кредитного риска одновременно может использоваться несколько видов обеспечения. Целесообразность принятия того или иного обеспечения определяется органом управления, непосредственно принимающим решение о выдаче конкретного кредита.

Необходимый размер обеспечения определяется исходя из расчетной величины требований к заемщику, включающей непосредственно сумму кредита, сумму предусмотренных договором повышенных процентов за предполагаемый период судопроизводства, а также все расходы, связанные с реализацией предмета залога либо имущества поручителя.

Также Банк может принять решение о частичном обеспечении кредитного требования. В отдельных случаях Банк может выдавать кредиты без обеспечения, если надежность клиента и возврат им кредита в установленный договором срок не вызывают сомнений.

Определение справедливой стоимости залога с целью расчета минимального размера резерва и расчет минимального размера резерва производится банком с момента принятия решения о формировании резерва с учетом обеспечения и далее не реже одного раза в квартал. Для определения справедливой стоимости используются данные о стоимости сопоставимого имущества, имеющиеся в открытых источниках, в отсутствие таких данных используются оценки независимых оценщиков. При наличии решения

Кредитной комиссии о страховании обеспечения, для расчета минимального резерва принимается стоимость обеспечения, застрахованного страховой компанией в пользу банка. Если страховая выплата меньше, чем стоимость обеспечения, при расчете принимается страховая выплата.

В целях ограничения уровня остаточного риска Правлением Банка установлен лимит предельного размера остаточного риска в размере 25% (рассчитывается по формуле показателя размера резервов на потери по ссудам и иным активам (ПА4) согласно Указания Банка России №4336-У «Об оценке экономического положения банков»). Фактическое значение лимита на 31.12.2020 года составило 6,7%.

В целях определения требований к капиталу Банк как правило использует такие инструменты снижения кредитного риска как залог собственных долговых ценных бумаг и гарантийный депозит (вклад).

Информация о методах снижения кредитного риска по состоянию на отчетную дату представлена в таблице 4.3, по состоянию на предыдущую отчетную дату – в таблице 4.3¹.

Таблица 4.3

Методы снижения кредитного риска по состоянию на 31.12.2020

тыс. руб.

| Номер | Наименование статьи | Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований | Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований | | Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями | | Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ | |
|-------|-----------------------------------|--|--|--------------------------------|--|--------------------------------|--|--------------------------------|
| | | | всего | в том числе обеспеченная часть | всего | в том числе обеспеченная часть | всего | в том числе обеспеченная часть |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Кредиты | 2 710 956 | 56 965 | 52 000 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Долговые ценные бумаги | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Всего, из них: | 2 710 956 | 56 965 | 52 000 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Просроченные более чем на 90 дней | 205 400 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

Таблица 4.3¹

Методы снижения кредитного риска по состоянию на 30.06.2020

тыс. руб.

| Номер | Наименование статьи | Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований | Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований | | Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями | | Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ | |
|-------|-----------------------------------|--|--|--------------------------------|--|--------------------------------|--|--------------------------------|
| | | | всего | в том числе обеспеченная часть | всего | в том числе обеспеченная часть | всего | в том числе обеспеченная часть |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Кредиты | 2 924 599 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Долговые ценные бумаги | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Всего, из них: | 2 924 599 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Просроченные более чем на 90 дней | 245 839 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

По состоянию на отчетную дату Банк величина обеспеченных кредитных требования составляет 52 000 тыс. руб., на 30.06.2020 Банк не имел обеспеченных кредитных требований. Данное изменение обусловлено выдачей кредита, обеспеченного гарантийным депозитом.

Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

Для определения совокупного объёма кредитного риска и в целях оценки требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска Банк использует стандартизированный подход, применение которого определено в главе 2 и приложении 2 к Инструкции Банка России от 29.11.2019 г. №199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

По состоянию на 01.01.2021 г. в активах Банка отсутствуют требования, взвешенные по уровню риска, при оценке которых использовались кредитные рейтинги, присвоенные рейтинговыми агентствами. В связи с этим, информация, предусмотренная пунктами 4.2 – 4.3 Приложения к Указанию Банка России № 4482-У, не раскрывается.

Информация о кредитном риске при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу по состоянию на отчетную дату представлена в таблице 4.4, по состоянию на предыдущую отчетную дату – в таблице 4.4¹.

Таблица 4.4

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу по состоянию на **31.12.2020**

тыс. руб.

| Номер | Наименование портфеля кредитных требований (обязательств) | Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб. | | | | Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб. | Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент |
|-------|---|---|---------------|--|---------------|---|---|
| | | без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска | | с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска | | | |
| | | балансовая | внебалансовая | балансовая | внебалансовая | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран | 782 897 | 0 | 782 897 | 0 | 0 | 0.0 |
| 2 | Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0.0 |
| 3 | Банки развития | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0.0 |
| 4 | Кредитные организации (кроме банков развития) | 667 836 | 0 | 667 836 | 0 | 530 917 | 79,5 |
| 5 | Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0.0 |
| 6 | Юридические лица | 777 962 | 277 701 | 777 962 | 277 701 | 777 962 | 73,7 |

| Номер | Наименование портфеля кредитных требований (обязательств) | Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб. | | | | Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб. | Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент |
|-------|---|---|----------------|--|----------------|---|---|
| | | без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска | | с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска | | | |
| | | балансовая | внебалансовая | балансовая | внебалансовая | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 7 | Розничные заемщики (контрагенты) | 1 854 182 | 439 669 | 1 854 182 | 439 669 | 1 947 946 | 84,9 |
| 8 | Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью | 613 | 0 | 613 | 0 | 1 839 | 300,0 |
| 9 | Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,0 |
| 10 | Вложения в акции | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,0 |
| 11 | Просроченные требования (обязательства) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,0 |
| 12 | Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска | 179 905 | 0 | 179 905 | 0 | 269 858 | 150,0 |
| 13 | Прочие | 275 317 | 0 | 275 317 | 0 | 275 317 | 100,0 |
| 14 | Всего | 4 538 712 | 717 370 | 4 538 712 | 717 370 | 3 803 839 | 72,4 |

Таблица 4.4¹

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу по состоянию на 30.06.2020

тыс. руб.

| Номер | Наименование портфеля кредитных требований (обязательств) | Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб. | | | | Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб. | Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент |
|-------|---|---|---------------|--|---------------|---|---|
| | | без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска | | с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска | | | |
| | | балансовая | внебалансовая | балансовая | внебалансовая | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран | 1 334 459 | 0 | 1 334 459 | 0 | 0 | 0,0 |
| 2 | Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,0 |
| 3 | Банки развития | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,0 |
| 4 | Кредитные организации (кроме банков развития) | 243 535 | 0 | 243 535 | 0 | 78 799 | 32,4 |
| 5 | Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,0 |
| 6 | Юридические лица | 688 165 | 261 069 | 688 165 | 261 069 | 700 784 | 73,8 |

| Номер | Наименование портфеля кредитных требований (обязательств) | Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб. | | | | Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб. | Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент |
|-------|---|---|----------------|--|----------------|---|---|
| | | без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска | | с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска | | | |
| | | балансовая | внебалансовая | балансовая | внебалансовая | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 7 | Розничные заемщики (контрагенты) | 2 056 180 | 438 227 | 2 056 180 | 438 227 | 2 365 166 | 94,8 |
| 8 | Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью | 685 | 0 | 685 | 0 | 2 055 | 300,0 |
| 9 | Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,0 |
| 10 | Вложения в акции | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,0 |
| 11 | Просроченные требования (обязательства) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,0 |
| 12 | Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска | 176 466 | 0 | 176 466 | 0 | 264 699 | 150,0 |
| 13 | Прочие | 255 373 | 0 | 255 373 | 0 | 255 373 | 100,0 |
| 14 | Всего | 4 754 863 | 699 296 | 4 754 863 | 699 296 | 3 666 876 | 67,2 |

За отчетный период существенное изменение величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, произошло по одному портфелю из представленных в таблицах выше.

Требования к кредитным организациям увеличились за отчетный период в 6,7 раза, что связано с изменением структуры денежных средств, размещенных на корреспондентских счетах в разрезе валют.

В целом сумма требований (обязательств) Банка, взвешенных по уровню риска (графа 7 таблицы 4.4), в течение отчетного периода увеличилась на 4%. Сумма кредитных требований (обязательств) без учета применения конверсионных коэффициентов и инструментов снижения кредитного риска (графы 3 и 4 таблицы 4.4) снизилась на 4%. Данное снижение связано со снижением кредитного портфеля в отчетном периоде.

Информация о кредитных требованиях (обязательствах) кредитной организации (банковской группы), оцениваемых по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска по состоянию на отчетную дату представлена в таблице 4.5, по состоянию на предыдущую отчетную дату – в таблице 4.5¹.

Причины существенных изменений данных, представленных в таблицах 4.5 и 4.5¹, приведены в пояснениях к таблице 4.4.

Таблица 4.5

Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска по состоянию на **31.12.2020**

тыс. руб.

| Номер | Наименование портфеля кредитных требований (обязательств) | Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств) | | | | | | | | | | | | | | | | | | всего | |
|-------|---|--|---------------|----------|----------|----------|----------|----------------|----------|------------|------------|---------------|-------------|-----------|------------|------------|-----------|----------|--------------|----------------|---------|
| | | из них с коэффициентом риска: | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | 0% | 20% | 35% | 50% | 70% | 75% | 100% | 110% | 130% | 140% | 150% | 170% | 200% | 250% | 300% | 600% | 1250% | прочие | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | |
| 1 | Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран | 782897 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 782 897 |
| 2 | Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Банки развития | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Кредитные организации (кроме банков развития) | 0 | 171149 | 0 | 0 | 0 | 0 | 496687 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 667 836 |
| 5 | Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6 | Юридические лица | 277701 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 777962 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1055663 |
| 7 | Розничные заемщики (контрагенты) | 478967 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1533601 | 0 | 142 | 291 | 260823 | 2288 | 59 | 222 | 0 | 68 | 0 | 17390 | 2293851 | |
| 8 | Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 613 | 0 | 0 | 0 | 613 |
| 9 | Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 10 | Вложения в акции | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 11 | Просроченные требования (обязательства) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 12 | Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 179905 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 179 905 |
| 13 | Прочие | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 275317 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 275 317 |
| 14 | Всего | 1539565 | 171149 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3083567 | 0 | 142 | 291 | 440728 | 2288 | 59 | 222 | 613 | 68 | 0 | 17390 | 5256082 | |

Таблица 4.5¹

Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска по состоянию на **30.06.2020**

тыс. руб.

| Номер | Наименование портфеля кредитных требований (обязательств) | Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств) | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|-------|---|--|---------------|----------|----------|----------|----------|----------------|------------|----------|------------|---------------|-------------|------------|------------|------------|------------|----------|--------------|----------------|
| | | из них с коэффициентом риска: | | | | | | | | | | | | | | | | | | всего |
| | | 0% | 20% | 35% | 50% | 70% | 75% | 100% | 110% | 130% | 140% | 150% | 170% | 200% | 250% | 300% | 600% | 1250% | прочие | |
| 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | | |
| 1 | Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран | 1334459 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1334459 |
| 2 | Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Банки развития | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Кредитные организации (кроме банков развития) | 0 | 205920 | 0 | 0 | 0 | 0 | 37615 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 243535 |
| 5 | Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6 | Юридические лица | 257689 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 664594 | 0 | 0 | 0 | 23571 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3380 | 949234 |
| 7 | Розничные заемщики (контрагенты) | 379647 | 33500 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1558813 | 342 | 0 | 658 | 447861 | 7045 | 169 | 457 | 0 | 144 | 0 | 65771 | 2494407 |
| 8 | Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 685 | 0 | 0 | 0 | 685 |
| 9 | Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 10 | Вложения в акции | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 11 | Просроченные требования (обязательства) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 12 | Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 176466 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 176466 |
| 13 | Прочие | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 255373 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 255373 |
| 14 | Всего | 1971795 | 239420 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2516395 | 342 | 0 | 658 | 647898 | 7045 | 169 | 457 | 685 | 144 | 0 | 69151 | 5454159 |

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

Информация, предусмотренная Главой 5 Приложения к Указанию Банка России № 4482-У (включая таблицы 4.6 – 4.10), не раскрывается в связи с отсутствием у Банка разрешения на применение в целях оценки кредитного риска подходов на основе внутренних рейтингов (ПВР).

Раздел V. Кредитный риск контрагента

Банк не осуществляет операции с ПФИ, соответственно в балансе отсутствуют инструменты, которым присущ кредитный риск контрагента. В связи с этим Банком не раскрывается информация, предусмотренная разделом V (Кредитный риск контрагента) приложения к Указанию № 4482-У (включая таблицы 5.1 – 5.8).

Раздел VI. Риск секьюритизации

Банк не осуществляет операции секьюритизации, соответственно в балансе отсутствуют инструменты, которым присущ риск секьюритизации. В связи с этим Банком не раскрывается информация, предусмотренная разделом VI (Риск секьюритизации) приложения к Указанию № 4482-У (включая таблицы 6.1 – 6.4).

Раздел VII. Рыночный риск

Глава 10. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы)

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

Рыночный риск признан Банком значимым. В следствие того, что Банк не совершает операции на фондовом рынке, он подвержен лишь одному компоненту фондового риска, а именно валютному риску.

Целью управления рыночным риском является снижение и поддержание рыночного риска на приемлемом для Банка уровне, обеспечивающем бесперебойную работу, устойчивость к непредвиденным потерям и сохранность собственного капитала.

Банк осуществляет количественную оценку рыночного риска в соответствии с Положением Банка России №511-П от 03.12.2015 “О порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска». Размер рыночного риска рассчитывается ежедневно одновременно с расчётом ежедневных нормативов.

Для оценки потенциальных потерь Банка в случае реализации факторов рыночного риска из-за исключительных, но вероятных событий (например, паника на бирже, девальвация валюты) Банком проводится регулярное стресс-тестирование рыночного риска.

В целях минимизации потерь вследствие реализовавшихся факторов рыночного риска Банк применяет следующие инструменты управления рыночным риском:

- постоянный сбор и анализ информации о рынках и контрагентах;

- контроль соблюдения максимальной открытой валютной позиции по каждой иностранной валюте (драгоценному металлу), а также суммарно по всем валютам (и металлам);
- постоянный мониторинг рыночного риска через систему внутрибанковской отчётности.

По состоянию на 31.12.2020 открытая валютная позиция не превышала 2% от капитала (ОВП составила 0,17% от размера собственных средств), вложения в котируемые и процентные ценные бумаги отсутствовали, в связи с чем объём рыночного риска равен нулю.

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

Совет директоров Банка: утверждает общую стратегию управления рисками и плановую структуру капитала, в том числе размер капитала на покрытие рыночного риска и показатели склонности к рыночному риску; оценивает эффективность системы управления рыночным риском; обеспечивает формирование организационной структуры, соответствующей характеру и масштабам деятельности Банка.

Правление Банка: осуществляет общее управление рыночным риском; распределяет полномочия и ответственность по управлению рыночным риском между руководителями подразделений различных уровней, обеспечивает их необходимыми ресурсами, устанавливает порядок взаимодействия и представления отчетности; утверждает методики, процедуры, используемые для управления рыночным риском; утверждает лимиты на операции в целях соблюдения уровня рыночного риска; инициирует внесение изменений в показатели, используемые для оценки рыночного риска.

Управление активно-пассивных операций: совершает банковские сделки в рамках утверждённых лимитов с соблюдением всех внутренних положений и утверждённых процедур по управлению рыночным риском; инициирует внесение изменений в показатели, используемые для оценки рыночного риска.

Служба управления рисками: разрабатывает, внедряет и совершенствует методологию и процедуры управления рыночным риском; проводит оценку рыночного риска; регулярно предоставляет органам управления Банка отчётность об уровне рыночного риска; проводит стресс-тестирование рыночного риска; инициирует внесение изменений в показатели, используемые для оценки рыночного риска.

Служба внутреннего аудита: ежегодно оценивает эффективность системы управления рыночным риском; осуществляет контроль за эффективностью принятых подразделениями и органами управления по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня рыночного риска; инициирует внесение изменений в показатели, используемые для оценки рыночного риска.

В рамках управления рыночным риском в банке подготавливаются следующие отчёты:

- отчёт о состоянии рыночного риска формируется руководителем Службы управления рисками и предоставляется на рассмотрение Правлению Банка ежемесячно и Совету директоров ежеквартально;
- отчёт об оценке внутренней достаточности капитала и контроле соблюдения выделенных лимитов (в составе этого отчёта также раскрывается размер рыночного риска, информация о текущих значениях лимитов по валютному риску) формируется руководителем Службы управления рисками ежедневно и предоставляется на рассмотрение членам Правления и руководителям подразделений Банка;

- отчёт о стресс-тестировании рыночного риска формируется руководителем Службы управления рисками ежегодно и предоставляется на рассмотрение Правления и Совета директоров;
- отчет об эффективности системы управления рыночным риском (в том числе о выявленных недостатках в методологии оценки и управления риском) формируется СВА ежегодно и направляется на рассмотрение Совета директоров.

Таблица 7.1

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

тыс. руб.

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

По состоянию на отчетную дату и на предыдущую отчетную дату величина рыночного риска равнялась нулю.

Таблицы 7.2 – 7.3 раздела VII и глава 12 раздела VII (Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток)) не раскрываются, так как Банк не является головной кредитной организацией банковской группы, применяющей подходы на основе внутренних моделей в целях оценки рыночного риска.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

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

Банк осуществляет количественную оценку операционного риска в соответствии с Положением Банка России №652-П от 03.09.2018 «О порядке расчёта размера операционного риска». Оценка проводится ежегодно по состоянию на первое января. По данным последней оценки объём операционного риска составляет 719 175 тыс. руб.

Качественная оценка уровня операционного риска осуществляется Службой управления рисками на основании информации, имеющейся в аналитической базе данных об убытках, понесенных вследствие реализации нефинансовых рисков. Банком осуществляется процесс сбора информации о свершившихся событиях операционного риска во всех подразделениях на регулярной основе с целью ее последующего анализа и предупреждения возникновения возможности реализации рисков в дальнейшей работе Банка. Каждое событие операционного риска оценивается по виду и степени последствий, затем осуществляется оценка уровня риска за период в разрезе составляющих операционного риска и оценивается общий уровень операционного риска по Банку.

В качестве индикаторов операционного риска используются следующие показатели:

- количество жалоб, претензий к банку;
- количество и сумма произведенных выплат на основании претензий, судебных актов и т.д.;
- сумма уплаченных штрафов;
- количество ошибок в учёте и отчётности;
- количество фактов нарушения сроков сдачи отчётности и обязательных сообщений;
- количество аварий, сбоев информационно-технологических систем;
- время (продолжительность) простоя информационно-технологических систем;
- количество мошеннических действий сотрудников и третьих лиц, сумма нанесённого ущерба;
- количество фактов повреждения имущества банка, сумма нанесённого ущерба.

Информация о динамике значений индикаторов, результаты анализа их изменений доводятся до Правления и Совета Директоров в рамках системы внутренней отчётности.

В целях минимизации потерь вследствие реализовавшихся факторов операционного риска Банк применяет разнообразные методы и инструменты управления операционным риском, в частности:

- разработка процедур совершения операций, порядка разделения полномочий и подотчётности по проводимым операциям, позволяющих ограничить возможность возникновения операционного риска; регулярный мониторинг операционного риска;
- регламентация бизнес-процессов и стандартизация нормативной базы; обязательная разработка нормативной базы по вновь создаваемым направлениям деятельности, новым банковским продуктам и услугам;
- развитие адекватной масштабам Банка системы внутреннего контроля;
- контроль недопустимости участия в принятии решений об осуществлении банковских операций и других сделок сотрудников, заинтересованных в их совершении;
- организация системы безопасности доступа к информационным системам и ресурсам; организация мероприятий по информационной безопасности (в том числе аудит системы защиты информации, тестирование на проникновение информационных систем);
- обеспечение целостности систем и защита информации, и другие.

На случай наступления непредвиденных событий вследствие реализации факторов операционного риска Банком разработан План обеспечения непрерывности деятельности при возникновении непредвиденных обстоятельств.

В Банке установлен следующий порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении операционным риском:

Совет директоров Банка: утверждает общую стратегию управления рисками и плановую структуру капитала, в том числе размер капитала на покрытие операционного риска; оценивает эффективность системы управления операционным риском; обеспечивает формирование организационной структуры, соответствующей характеру и масштабам деятельности Банка.

Правление Банка: осуществляет общее управление операционным риском; распределяет полномочия и ответственность по управлению операционным риском между руководителями подразделений различных уровней, обеспечивает их необходимыми ресурсами, устанавливает порядок взаимодействия и представления отчетности; утверждает методики, процедуры, используемые для управления операционным риском; утверждает внутрибанковские нормативные документы, а также типовые формы договоров и тарифы; утверждает комплекс мероприятий для кризисных ситуаций в случае длительного нахождения Банка под влиянием операционного риска, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств; обеспечивает наличие надёжной и современной технологической инфраструктуры,

соответствующей текущим и плановым потребностям Банка; создаёт оптимальные условия для повышения квалификации служащих Банка; инициирует внесение изменений в показатели, используемые для оценки операционного риска.

Служба управления рисками: разрабатывает, внедряет и совершенствует методологию и процедуры управления операционным риском; ведёт аналитическую базу данных об убытках, понесённых вследствие реализации операционного риска; регулярно предоставляет органам управления Банка сводную отчётность о событиях, несущих операционный риск; инициирует внесение изменений в показатели, используемые для оценки операционного риска.

Служба внутреннего аудита: ежегодно оценивает эффективность системы управления операционным риском; осуществляет контроль за эффективностью принятых подразделениями и органами управления по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня операционного риска; инициирует внесение изменений в показатели, используемые для оценки операционного риска.

Служба безопасности: оценивает уровень физических угроз, поступающих в адрес Банка, осуществляет контроль за ограничением физического доступа сторонних лиц в помещения Банка; оценивает деловую репутацию соискателей вакансий Банка; контролирует порядок совершения инкассации; расследует случаи хищений, злоупотреблений, в том числе в результате конфликта интересов.

Отдел информационной безопасности: разрабатывает единую политику обеспечения информационной безопасности Банка, определение требований к системе защиты информации Банка; организывает мероприятия и координирует работу всех подразделений Банка по комплексной защите информации.

Отдел информационных технологий: обеспечивает автоматизацию бизнес-процессов Банка в целях снижения человеческого фактора при совершении типовых банковских операций; отвечает за процедуры обеспечения непрерывности функционирования автоматизированных систем.

Отдел по персоналу: контролирует соблюдение установленных требований к квалификации персонала; реализовывает программы повышения квалификации.

Юридический отдел: обеспечивает правовое сопровождение деятельности Банка, в том числе проводит экспертизу заключаемых договоров и внутренних документов, ведёт судебно-исковую и претензионную работу, ведёт мониторинг действующего законодательства.

Руководители структурных подразделений, принимающих риски: контролируют соблюдение внутренних положений и утверждённых процедур при проведении банковских операций; информируют Службу управления рисками о фактах реализации операционного риска.

В рамках управления операционным риском в банке подготавливаются следующие отчёты:

- отчёт о состоянии операционного риска формируется руководителем Службы управления рисками и предоставляется на рассмотрение Правлению ежемесячно и Совету директоров ежеквартально;
- информация об оценке качества управления операционным риском (в том числе о выявленных недостатках в методологии оценки и управления риском) формируется СВА ежегодно и направляется на рассмотрение Правления и Совета директоров.

При определении размера требований к капиталу в отношении операционного риска Банком применяется базовый индикативный подход, предусмотренный Положением Банка России №652-П от 03.09.2018 «О порядке расчёта размера операционного риска». Размер требований к капиталу в отношении операционного риска, а также величина доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, представлены в таблице ниже:

тыс. руб.

| Номер | Наименование показателя | Данные на отчетную дату (31.12.2020) | Данные на предыдущую отчетную дату (30.09.2020) |
|-------|--|---|--|
| 1 | Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе: | 1 150 683 | 1 150 683 |
| 1.1 | чистые процентные доходы | 992 847 | 992 847 |
| 1.2 | чистые непроцентные доходы | 157 836 | 157 836 |
| 2 | Операционный риск | 57 534 | 57 534 |
| 3 | Размер требований к капиталу в отношении операционного риска | 719 175 | 719 175 |

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Процентный риск – риск ухудшения финансового положения кредитной организации вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке. Процентный риск возникает в результате несовпадения сроков погашения (пересмотра процентных ставок) активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок, а также из-за несовпадения степени изменения процентных ставок по активам и обязательствам, чувствительным к изменению процентных ставок.

В целях контроля за уровнем процентного риска Советом директоров в Стратегии управления рисками и капиталом устанавливается показатель склонности к процентному риску. В качестве такого показателя в Банке применяется Показатель процентного риска (ПР), который определяется как процентное отношение разницы между суммой взвешенных открытых длинных позиций и суммой взвешенных открытых коротких позиций (без учета знака позиций) к величине собственных средств (капитала) Банка. В соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом в 2020 - 2022гг. показатель склонности к процентному риску не должен превышать уровня 10%. В случае приближения значения показателя процентного риска к максимальному уровню (при оставшемся запасе в размере 2 процентных пункта и менее), руководитель Службы управления рисками доводит информацию о приближении показателя процентного риска к максимальному уровню до сведения Правления и Совета директоров, предлагает корректирующие мероприятия по снижению уровня процентного риска. Фактическое значение показателя в течение 2020 года не превышало 4,9%, что свидетельствует о том, что в банке сформирована сбалансированная структура активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок, по срокам востребования и погашения.

Банк осуществляет оценку процентного риска, используя гэп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в соответствии с Порядком составления и предоставления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», предусмотренной Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации». Размер процентного риска рассчитывается ежеквартально.

В целях минимизации потерь вследствие реализовавшихся факторов процентного риска Банк применяет следующие инструменты управления процентным риском:

- Постоянный сбор и анализ информации о динамике процентных ставок на финансовых рынках;
- Использование плавающих процентных ставок и ковенант по изменению процентных ставок в типовых договорах;
- Регулирование структуры активов и обязательств по срокам в целях соблюдения установленных лимитов по процентному риску (по результатам гэп-анализа);

- Постоянный мониторинг процентного риска через систему внутрибанковской отчетности.

Ежегодно Службой внутреннего аудита проводится проверка эффективности процедур управления процентным риском. По результатам проверки, в случае необходимости, выносятся рекомендации по изменению процедур.

В Банке установлен следующий порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении процентным риском:

Совет директоров Банка: утверждает общую стратегию управления рисками и плановую структуру капитала, в том числе размер капитала на покрытие процентного риска и показатели склонности к процентному риску; оценивает эффективность системы управления процентным риском; обеспечивает формирование организационной структуры, соответствующей характеру и масштабам деятельности Банка.

Правление Банка: осуществляет общее управление процентным риском; распределяет полномочия и ответственность по управлению процентным риском между руководителями подразделений различных уровней, обеспечивает их необходимыми ресурсами, устанавливает порядок взаимодействия и представления отчетности; утверждает методики, процедуры, используемые для управления процентным риском; утверждает лимиты на операции в целях соблюдения уровня процентного риска; инициирует внесение изменений в показатели, используемые для оценки процентного риска.

Подразделения, принимающие риск: совершают банковские сделки в рамках утвержденных лимитов с соблюдением всех внутренних положений и утвержденных процедур по управлению процентным риском; инициируют внесение изменений в показатели, используемые для оценки процентного риска.

Служба управления рисками: разрабатывает, внедряет и совершенствует методологию и процедуры управления процентным риском; проводит оценку процентного риска; регулярно предоставляет органам управления Банка отчетность об уровне процентного риска и информацию о достижении сигнальных лимитов; проводит стресс-тестирование процентного риска; предлагает мероприятия по снижению уровня процентного риска; инициирует внесение изменений в показатели, используемые для оценки процентного риска.

Служба внутреннего аудита: ежегодно оценивает эффективность системы управления процентным риском; осуществляет контроль за эффективностью принятых подразделениями и органами управления по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня процентного риска; инициирует внесение изменений в показатели, используемые для оценки процентного риска.

В рамках управления процентным риском в банке подготавливаются следующие отчеты:

- отчет о состоянии процентного риска формируется руководителем Службы управления рисками и предоставляется на рассмотрение Правлению ежемесячно и Совету директоров ежеквартально;
- отчет о стресс-тестировании процентного риска формируется руководителем Службы управления рисками ежегодно и предоставляется на рассмотрение Правления и Совета директоров;
- отчет об эффективности системы управления процентным риском (в том числе о выявленных недостатках в методологии оценки и управления риском) формируется СВА ежегодно и направляется на рассмотрение Совета директоров.

Источниками процентного риска в банке являются инструменты с фиксированной процентной ставкой (преимущественно кредиты и депозиты), которые подвержены риску изменения стоимости позиций, связанному с временными различиями в сроках погашения. Структура таких источников по состоянию на 31 декабря 2020 года выглядит следующим образом:

млн руб.

| Статья баланса | до 30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | от 181 дня до 1 года | от 1 года до 2 лет | от 2 до 5 лет | от 5 до 20 лет | Нечувствительные |
|---------------------------------------|--------------|------------------|-------------------|----------------------|--------------------|---------------|----------------|------------------|
| Касса, к/с и МБК | 90 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 720 |
| Кредиты | 962 | 245 | 250 | 466 | 631 | 837 | 388 | 0 |
| ОС и НА | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 446 |
| Прочие | 0 | 0 | 5 | 0 | 0 | 0 | 0 | 183 |
| АКТИВЫ | 1 058 | 245 | 250 | 466 | 631 | 837 | 388 | 1 349 |
| Счета клиентов | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 488 |
| Вклады и депозиты | 1 023 | 121 | 404 | 855 | 59 | 46 | 0 | 0 |
| Векселя | 0 | 0 | 218 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 96 |
| Капитал | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 644 |
| ПАССИВЫ | 1 023 | 121 | 622 | 855 | 59 | 46 | 0 | 2 228 |
| ГЭП | 35 | 124 | -371 | -389 | 572 | 791 | 388 | X |
| Изменение чистого процентного дохода: | | | | | | | | |
| + 400 б.п. | 1.341 | 4.120 | -9.279 | -3.892 | | | | |
| - 400 б.п. | -1.341 | 4.120 | -9.279 | -3.892 | | | | |
| Процентный риск | 7.711 | | | | | | | |

В связи с отсутствием вложений в инструменты торгового портфеля банк не подвержен опционному риску и риску изменения кривой доходности. Структура источников риска изменения стоимости позиций, связанного с временными различиями в сроках погашения указана в предыдущей таблице.

При оценке процентного риска Банк использует ряд допущений. Далее указаны основные из них.

Средства, размещенные на корреспондентских счетах, открытых в кредитных организациях, признаются нечувствительными, за исключением сумм, по которым Банк получает процентный доход.

Ссуды, предоставленные кредитным организациям, отражаются исходя из контрактных сроков, поскольку не предполагают досрочного погашения.

В отношении ссуд клиентам – юридическим лицам (за исключением кредитных организаций), индивидуальным предпринимателям, физическим лицам (за исключением ссуд с использованием банковских карт), договоры о предоставлении которых предусматривают дифференцированный или аннуитетный график погашения задолженности, Банк применяет допущение о том, что фактические и контрактные сроки погашения будут совпадать с большей долей вероятности. Указанные ссуды учитываются в соответствии с контрактными сроками.

Сроки погашения ссуд, договоры о предоставлении которых предусматривают индивидуальные графики, не предполагающие периодического погашения основного долга в соответствии с каким-либо алгоритмом, подлежат корректировке на основе статистических исследований. К сумме задолженности по ссудам с индивидуальными графиками применяются коэффициенты досрочного погашения, рассчитываемые на основе исторических данных по каждому интервалу гашения, в результате чего суммы в каждом интервале частично переносятся в другие интервалы в соответствии с примененными коэффициентами. Нарощенные проценты по данной ссудной задолженности определяются расчетным путем.

Система коэффициентов рассчитывается отдельно по ссудам юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей), ссудам физическим лицам (за исключением жилищных), жилищным ссудам физических лиц. Допускается применение к жилищным ссудам общих коэффициентов, рассчитанных по ссудам физическим лицам в случаях, когда выборка исторических данных по жилищным ссудам не является репрезентативной.

Коэффициент досрочного расторжения в конкретном интервале считается существенным, если его округленное значение составляет 2 и более процента. Несущественные значения коэффициентов не применяются для корректировки данных.

Просроченная задолженность по ссудам клиентам признается нечувствительной к изменениям процентных ставок, кроме случаев, когда у Банка имеются убедительные и документально подтвержденные основания полагать, что просроченная задолженность по конкретной ссуде будет погашена в определенный срок.

Банк не практикует пересмотр процентных ставок и сроков погашения депозитов, привлеченных от юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, в связи с чем применяет к указанным договорам допущение об исполнении обязательств в контрактные сроки. В отчете депозиты юридических лиц и индивидуальных предпринимателей отражаются исходя из сроков, оставшихся до их возврата в соответствии с заключенными договорами, с учетом начисленных процентов.

Привлеченные от кредитных организаций, юридических и физических лиц средства до востребования отражаются исходя из среднего срока нахождения денежных средств на счетах в Банке, который рассчитывается за период наблюдения с учетом следующего:

- в случае если среднемесячный дебетовый оборот по данным счетам за период наблюдения превышает среднехронологический остаток на указанных счетах за тот же период, Банк применяет допущение о том, что срок хранения средств на счетах до востребования не превышает 30 дней и отражает указанные обязательства в соответствующей колонке, с учетом начисленных процентов за период до медианы интервала;

- при превышении среднехронологического остатка над среднемесячным оборотом в графе «до 30 дней» отражаются средства до востребования в части, соответствующей процентному соотношению указанных величин. Оставшаяся часть средств отражается в графе «от 31 до 90 дней». Проценты наращиваются до медианных значений обоих интервалов.

Все расчеты осуществляются в разрезе видов контрагентов: кредитные организации, юридические лица (включая предпринимателей), физические лица.

Сроки окончания срочных депозитов физических лиц рассчитываются исходя из наиболее вероятных сроков их востребования, с учетом данных, полученных в ходе статистического исследования. К сумме обязательств по депозитам применяются коэффициенты досрочного востребования, рассчитываемые на основе исторических данных по каждому условному интервалу востребования (1 месяц), в результате чего суммы в каждом интервале частично переносятся в другие интервалы в соответствии с примененными коэффициентами. Проценты наращиваются в соответствии со скорректированными сроками на срочную часть депозитов – по контрактным ставкам, на досрочную часть – по ставке до востребования.

Система коэффициентов досрочного гашения детализируется по срочности вклада и его размеру. Коэффициент досрочного востребования в конкретном интервале считается существенным, если его округленное значение составляет 2 и более процента. Несущественные значения коэффициентов не применяются для корректировки данных.

Для оценки потенциальных потерь Банка в случае реализации факторов процентного риска из-за исключительных, но вероятных событий (например, резкое изменение процентных ставок на финансовых рынках) Банком проводится ежегодное (по состоянию на 1 октября) стресс-тестирование методом гэт-анализа по данным формы 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» за последний квартал по следующему сценарию:

- изменение ставок по активам и обязательствам, чувствительным к изменению процентных ставок, на величину равную максимальному изменению значения ключевой ставки за последние 5 календарных лет.

Итоги стресс-тестирования процентного риска используются для определения размера стресс-буфера капитала, необходимого для покрытия потерь вследствие реализации стрессовых событий в отношении процентного риска.

По состоянию на отчетную дату Банк осуществляет оценку процентного риска, используя гэт-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента). Ниже приведены данные

о потенциальном влиянии на годовой чистый процентный доход банка стрессовых изменений ставок согласно расчётам, произведённым на предыдущие две отчётные даты. Изменение чистого процентного дохода рассчитано как переоценка чувствительных к изменению процентных ставок активов и обязательств, имеющих ожидаемый срок до погашения менее одного года.

тыс. руб.

| | Снижение ставок | | Рост ставок | |
|--|-----------------|------------|-------------|------------|
| | 31.12.2020 | 30.09.2020 | 31.12.2020 | 30.09.2020 |
| Изменение процентной ставки | -400 б.п. | -400 б.п. | +400 б.п. | +400 б.п. |
| Изменение чистого процентного дохода: | | | | |
| - по всем активам и обязательствам | -7 711 | -5 560 | 7 711 | 5 560 |
| - только по активам и обязательствам, номинированным в российских рублях | -5 072 | -12 141 | 5 072 | 12 141 |

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Глава 13. Общая информация о величине риска ликвидности

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

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности по срокам финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

В процессе управления риском ликвидности Банк руководствуется следующими базовыми принципами:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- Банк чётко разделяет полномочия и ответственность по управлению ликвидностью между руководящими органами и подразделениями;
- при принятии решений Банк разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;
- каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, должна быть принята в расчёт риска ликвидности. При размещении активов в различные финансовые инструменты Банк строго учитывает срочность источника ресурсов и его объем;
- проведение крупных сделок анализируется в предварительном порядке на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам;
- осуществляется планирование потребности в ликвидных средствах.

В Банке установлен следующий порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении риском ликвидности:

Совет директоров Банка: утверждает показатели склонности к риску ликвидности; оценивает эффективность системы управления риском ликвидности; утверждает плановую структуру рисков, в том числе размер буфера на покрытие риска ликвидности.

Правление Банка: осуществляет общее управление ликвидностью; утверждает методики, процедуры, используемые для управления риском ликвидности; утверждает предложения по реструктуризации активов и обязательств по срокам; утверждает лимиты, регулирующие уровень риска ликвидности; определяет источники и лимиты для привлечения ресурсов по срокам; определяет признаки, свидетельствующие о возникновении кризиса ликвидности; разрабатывает и предоставляет на утверждение Совету директоров Банка план мероприятий по

преодолению кризиса ликвидности, осуществляет контроль за его исполнением; распределяет полномочия и ответственность по управлению риском потери ликвидности между руководителями подразделений различных уровней, обеспечивает их необходимыми ресурсами, устанавливает порядок взаимодействия и представления отчетности, рассматривает и разрешает разногласия между подразделениями.

Председатель Правления: осуществляет текущее управление ликвидностью; координирует действия подразделений Банка по регулированию активов и пассивов на основе анализа разрывов позиции ликвидности Банка, прогнозирования потоков денежных средств; инициирует внесение изменений в показатели, используемые для оценки уровня ликвидности.

Служба управления рисками: разрабатывает, внедряет и совершенствует методологию и процедуры управления рисками ликвидности; составляет текущий и краткосрочный прогноз ликвидности посредством заполнения платёжного календаря; осуществляет анализ состояния ликвидности в краткосрочной, текущей и долгосрочной перспективе; проводит мониторинг устойчивости пассивов; проводит стресс-тестирование риска ликвидности; осуществляет контроль за соблюдением обязательных нормативов ликвидности, а также установленных предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности; регулярно предоставляет органам управления Банка отчетность об объеме риска ликвидности; разрабатывает рекомендации по восстановлению ликвидности; инициирует внесение изменений в показатели, используемые для оценки уровня ликвидности.

Служба внутреннего аудита: ежегодно оценивает эффективность системы управления риском ликвидности, в том числе проверяет методологию оценки риска ликвидности, установленных процедур управления им и полноту их применения; осуществляет контроль за эффективностью принятых подразделениями и органами управления по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня риска ликвидности; инициирует внесение изменений в показатели, процедуры и методы, используемые для оценки уровня ликвидности.

Управление активно-пассивных операций: оформляет договоры по привлечению (размещению) денежных средств с Банком России, а также на рынке МБК; инициирует повышение/уменьшение процентных ставок, внедрение новых продуктов по привлечению депозитных средств; осуществляет подготовку сделок с целью регулирования ликвидности Банка согласно плану мероприятий по преодолению кризиса ликвидности; осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов по суммам межбанковских кредитов по срокам их востребования в рамках выработанных антикризисных мер; разрабатывает рекомендации по окончанию срока сделок по проводимым активным операциям и по заключению сделок по проводимым пассивным операциям; планирует продажу ликвидных активов.

Управление по кредитованию: инициирует изменение процентных ставок, выносит на Совет директоров предложения о новых продуктах кредитования; инициирует изменения лимитов кредитования; принимает меры по досрочному возврату кредитов; осуществляет подготовку сделок с целью регулирования ликвидности Банка согласно плану мероприятий по преодолению кризиса ликвидности; осуществляет контроль соблюдения установленных лимитов по суммам кредитов по срокам их востребования в рамках выработанных антикризисных мер.

Операционное управление: инициирует внедрение новых услуг по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов в целях их заинтересованности в сохранении остатков на счетах в Банке; осуществляет текущее ведение и контроль корреспондентских счетов; устанавливает очередность платежей по их важности; инициирует изменение банковских тарифов.

Планово-экономический отдел: осуществляет расчёт нормативов ликвидности; осуществляет контроль за соблюдением обязательных нормативов по планируемым (предполагаемым) сделкам.

Управление риском ликвидности в Банке осуществляется посредством установления чётких процедур по управлению данным риском и выделения части капитала на его покрытие через создание буфера капитала.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует следующие методы: метод коэффициентов; метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчётом показателей ликвидности; качественная оценка ликвидности Банка; стресс-тестирование риска ликвидности.

Метод коэффициентов представляет собой расчёт фактических значений обязательных нормативов мгновенной (Н2), текущей (Н3) и долгосрочной (Н4) ликвидности и их сравнение с установленными Правлением Банка лимитами и определёнными Банком России допустимыми значениями. Расчёт нормативов ликвидности осуществляется ежедневно. Правлением Банка установлены лимиты по данным показателям с запасом к минимально установленному Банком России уровням. Кроме того, Правлением установлен целевой уровень высококачественных ликвидных активов («подушка ликвидности»), рассчитывается как отношение высоколиквидных активов к обязательствам «до востребования». К высококачественным ликвидным активам относятся активы 1 и 2 категории качества сроком «до востребования» и «на 1 день» (необременённые остатки денежных средств в кассе и на корсчетах, МБК и депозиты в ЦБ). Также устанавливается лимит на максимальную долю физических лиц в структуре пассивов Банка. Значения данных показателей представлены в следующей таблице.

| Показатель | Установленный лимит | Фактическое значение на 31.12.2020 |
|---|---------------------|------------------------------------|
| Норматив мгновенной ликвидности | >20% | 67% |
| Норматив текущей ликвидности | >55% | 110% |
| Норматив долгосрочной ликвидности | <115% | 102% |
| Целевой уровень высококачественных ликвидных активов | >40% | 80% |
| Максимальная доля вкладов физических лиц в структуре пассивов | <55% | 33% |

В рамках метода анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств ликвидность Банка оценивается на предмет наличия «запаса» ликвидных средств банка (финансовые активы, относящиеся к 1 и 2 категории качества). При этом запас ликвидности выявляется посредством составления таблицы разрывов по срокам погашения активов и пассивов и расчёте показателей разрыва между потоками ликвидных активов и пассивов в соответствующем сроке (GAP-анализ). Таблица разрывов по срокам погашения активов и пассивов строится по данным формы 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения». При этом в сумме обязательств Банка не учитываются внебалансовые обязательства. Фактически сложившиеся значения коэффициентов дефицита (избытка) ликвидности сравниваются с установленными Правлением Банка лимитами. Расчёт таблицы и коэффициентов осуществляется ежемесячно.

Метод качественной оценки ликвидности Банка предполагает расчёт показателей общей краткосрочной ликвидности, мгновенной ликвидности, текущей ликвидности, структуры привлеченных средств, зависимости от межбанковского рынка, риска собственных вексельных обязательств, небанковских ссуд, усреднения обязательных резервов и риска на крупных кредиторов и вкладчиков, а также обобщающего результата по группе показателей оценки ликвидности по формулам, утверждённым Указанием Банка России №4336-У от 03.04.2017 «Об оценке экономического положения банков». Фактические значения сравниваются с определёнными Банком России допустимыми значениями. Расчёт показателей качественной оценки ликвидности осуществляется ежемесячно.

| Показатель | Фактическое значение на 31.12.2020 | Оценка (от 1 балла – хорошо, до 4 баллов – плохо) | Вес показателя в обобщающем результате |
|--|------------------------------------|---|--|
| Показатель общей краткосрочной ликвидности | 46,4% | 1 балл | 2 |
| Показатель мгновенной ликвидности | 66,7% | 1 балл | 3 |
| Показатель текущей ликвидности | 109,6% | 1 балл | 3 |
| Показатель структуры привлечённых средств | 35,9% | 2 балла | 2 |
| Показатель зависимости от межбанковского рынка | -4,2% | 1 балл | 2 |

| Показатель | Фактическое значение на 31.12.2020 | Оценка (от 1 балла – хорошо, до 4 баллов – плохо) | Вес показателя в обобщающем результате |
|--|------------------------------------|---|--|
| Показатель риска собственных вексельных обязательств | 16,0% | 1 балл | 2 |
| Показатель небанковских ссуд | 104,1% | 2 балла | 1 |
| Показатель риска на крупных кредиторов и вкладчиков | 67,6% | 1 балл | 2 |
| Обобщающий результат оценки состояния ликвидности | «Хорошее» | 1 балл | |

Банк поддерживает резерв ликвидности посредством размещения части денежных средств на корреспондентском счёте и на краткосрочных депозитах в Центральном Банке России, и предоставляя краткосрочные межбанковские кредиты устойчивым банкам с хорошим финансовым положением на срок до 7 дней.

Результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭПа) по всем срокам показаны в следующей таблице, сформированной по данным формы 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» по состоянию на 31.12.2020.

млн руб.

| Наименование показателя | Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования) | | | | | | | | | |
|--|--|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| | ДВС и на 1 день | до 5 дней | до 10 дней | до 20 дней | до 30 дней | до 90 дней | до 180 дней | до 270 дней | до 1 года | свыше 1 года |
| АКТИВЫ | | | | | | | | | | |
| Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах | 786 | 786 | 786 | 786 | 786 | 786 | 786 | 786 | 786 | 786 |
| Ссудная и приравненная к ней задолженность | 0 | 0 | 0 | 661 | 697 | 852 | 1 250 | 1 466 | 1 683 | 3 119 |
| Прочие активы | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 3 |
| ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ | 786 | 786 | 786 | 1 446 | 1 484 | 1 639 | 2 037 | 2 253 | 2 470 | 3 907 |
| ПАССИВЫ | | | | | | | | | | |
| Средства кредитных организаций | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Средства клиентов | 1 760 | 1 762 | 1 765 | 1 790 | 1 829 | 1 917 | 2 110 | 2 559 | 2 855 | 2 984 |
| Выпущенные долговые обязательства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 218 | 218 | 218 | 218 |
| Прочие обязательства | 9 | 9 | 9 | 12 | 13 | 16 | 17 | 17 | 17 | 38 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ | 1 770 | 1 771 | 1 774 | 1 801 | 1 842 | 1 933 | 2 345 | 2 795 | 3 090 | 3 240 |
| Внебалансовые обязательства и гарантии | 744 | 744 | 744 | 744 | 744 | 744 | 744 | 744 | 744 | 744 |
| ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ | | | | | | | | | | |
| Избыток (дефицит) ликвидности | -1728 | -1729 | -1733 | -1099 | -1102 | -1038 | -1052 | -1285 | -1364 | -76 |
| Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности | -97,6 | -97,6 | -97,6 | -61,0 | -59,8 | -53,7 | -44,9 | -46,0 | -44,1 | -2,4 |

В своей деятельности Банк применяет следующие инструменты управления риском ликвидности и его минимизации:

- ежедневное прогнозирование потоков денежных средств (платёжный календарь);
- поддержание уровня высококачественных ликвидных активов («подушка ликвидности») на необходимом уровне, а также поддержание неиспользованных лимитов на привлечение МБК;
- ограничение принимаемого риска ликвидности путём установления лимитов;
- диверсификация активов и обязательств банка в целях снижения риска концентрации. Диверсификация осуществляется по видам финансовых инструментов, по срокам размещения (привлечения), по отраслям, по крупнейшим клиентам;

- постоянный мониторинг и контроль уровня риска ликвидности посредством разработанной системы отчётности;
- на случай непредвиденного развития событий, а именно на случай возникновения кризиса ликвидности Банк разрабатывает и не реже одного раза в год обновляет Порядок восстановления ликвидности.

Для оценки потенциальных потерь Банка в случае реализации факторов риска ликвидности из-за исключительных, но вероятных событий (например, массовое досрочное расторжение вкладов) Банком проводится регулярное стресс-тестирование риска ликвидности. Стресс-тестирование проводится на базе платёжного календаря по двум сценариям: пессимистический и катастрофический.

Условия пессимистического сценария:

- досрочное расторжение договоров банковского вклада в течение 2 недель (12 рабочих дней) в сумме 30% от суммы привлеченных средств (вкладов и текущих счетов населения расчетных счетов юридических лиц и ИП), дополнительно к вкладам и депозитам, заканчивающимся по сроку в эти дни;
- досрочное расторжение происходит равномерно в расчётный период;
- в целях учёта факторов риска концентрации предполагается, что крупнейший вкладчик в конце расчётного периода полностью изымает свои средства;
- все планируемые выдачи кредитов отменяются.

По результатам стресс-тестирования по пессимистическому сценарию рассчитывается величина потерь на поддержание ликвидности, которая определяет размер буфера капитала на покрытие риска ликвидности в денежном выражении.

«Катастрофический сценарий» используется в аналитических целях и предполагает изменение следующих факторов:

- досрочное расторжение договоров банковского вклада в течение 2 недель (12 рабочих дней) в сумме 50% от суммы привлеченных средств (вкладов и текущих счетов населения, расчетных счетов юридических лиц и ИП), дополнительно к вкладам и депозитам, заканчивающимся по сроку в эти дни;
- досрочное расторжение происходит равномерно в расчётный период;
- в целях учёта факторов риска концентрации предполагается, что крупнейший вкладчик в конце расчётного периода полностью изымает свои средства;
- все планируемые выдачи кредитов отменяются.

На случай непредвиденного развития событий, а именно на случай возникновения кризиса ликвидности в Банке разработан Порядок восстановления ликвидности. Данный порядок описывает признаки возникновения кризиса ликвидности, регламентирует действия руководителей Банка при выявлении таких признаков, содержит типовые мероприятия по управлению активами и пассивами в целях сокращения дефицита ликвидности.

Основной целью мероприятий по управлению пассивами в целях восстановления ликвидности является максимально быстрое привлечение средств в объеме достаточном для ликвидации кризиса, реструктуризация или временное ограничение предстоящих выплат.

По видам пассивов:

Межбанковские займы: увеличение объемов и/или продление срока погашения межбанковских депозитов; активизация работы по использованию ранее заключенных кредитных линий по привлечению средств других банков; регулярный анализ наличия и объемов привлеченных средств от одного держателя; привлечение займов по сделкам «РЕПО», под залог ценных бумаг (при наличии), основных средств; привлечение кредитов Банка России; привлечение субординированных кредитов.

Расчетные счета: рассмотрение и оценка возможности внедрения более привлекательных услуг и условий по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов в целях заинтересованности клиентов в сохранении остатков на счетах в Банке; проведение переговоров с держателями

наиболее крупных остатков на предмет трансформации в депозиты на привлекательных условиях; проведение переговоров с собственниками Банка на предмет сохранения остатков денежных средств аффилированных им компаний в Банке, временного приостановления крупных платежей, перевода остатков аффилированных компаний с расчетных счетов в других банках на расчетный счет в Банке; регулярный анализ наличия и объемов привлеченных средств от одного держателя.

Депозиты: выработка новых продуктов по дополнительному привлечению депозитных средств; проведение кратковременных маркетинговых акций в целях удержания действующих и привлечения новых клиентов; изменение процентных ставок; варьирование сроков в сторону удлинения; проведение переговоров с собственниками, руководством и сотрудниками на предмет удлинения сроков депозитов; проведение переговоров с крупными вкладчиками на предмет реструктуризации депозитов в сторону увеличения сроков; проведение переговоров с аффилированными компаниями, дружественными фирмами на предмет привлечения средств в депозиты .

Уставный капитал и прибыль Банка: проведение переговоров с собственниками Банка на предмет поиска возможных способов увеличения уставного капитала, введения временного моратория на выплату дивидендов; поиск и проведение переговоров со стратегическим инвестором для приобретения существенной доли участия.

Основной целью мероприятий по управлению активами в целях восстановления ликвидности является максимальное аккумулирование высоколиквидных активов (в том числе путем трансформации иных активов) для обеспечения бесперебойного выполнения платежей клиентам.

По видам активов:

Касса: установление лимитов кассовой наличности; ежедневный анализ предстоящих погашений вкладов и расчет необходимого кассового покрытия; сбор и обобщение информации (заявок) о предстоящих изъятиях денежных средств со счетов в наличной форме; выработка соответствующего порядка проведения валютообменных операций; усиленный контроль за своевременной загрузкой банкоматов банка денежной наличностью; контроль за обязательной ежедневной инкассацией существенных сумм наличности (остающейся в кассе после выплат наличных клиентам) на корреспондентский счет в Банке России.

Корреспондентский счет в Банке России: установление очередности платежей по их важности (с учетом первоочередности клиентских платежей и необходимости поддержания текущей деятельности Банка); обеспечение использования системы срочных платежей (БЭСП) при осуществлении крупных платежей Банка и клиентов в целях ускорения оборота клиентских платежей.

Межбанковское кредитование и корр. счета "ностро" в банках-резидентах РФ: ужесточение лимитов на операции с банками-контрагентами; сокращение обязательств по заключенным ранее кредитным линиям по кредитованию других банков; ограничение проводимых Банком операций безрисковыми в зависимости от конкретной ситуации (встречные сделки, сделки с покрытием и т.п.).

Кредитный портфель: принятие мер по досрочному возврату кредитов (части кредитов); рассмотрение возможности реализации части кредитного портфеля другим банкам или некредитным организациям; ужесточение лимитов кредитования (снижение, фиксирование, закрытие); пересмотр сроков выдаваемых кредитов в сторону коротких; введение моратория на выдачу кредитов; определение возможности повышения процентных ставок, пересмотр тарифной политики.

Портфель ценных бумаг: рассмотрение возможности реализации ценных бумаг; ужесточение лимитов; реструктуризация портфеля в направлении сокращения его сроков.

Основные средства и капитальные вложения: рассмотрение возможности ограничения наращивания основных средств, кап. вложений, материальных запасов; установление

ограничений на неоперационные расходы; рассмотрение возможности реализации части основных средств и материальных запасов.

Предполагаемые последствия «кризиса ликвидности» в конкретном числовом выражении (предполагаемый отток, сроки и интенсивность) определяются в рамках проведения стресс-тестирования риска ликвидности.

В рамках управления риском ликвидности в банке подготавливаются следующие отчёты:

- информация о размере риска ликвидности формируется руководителем Службы управления рисками и предоставляется на рассмотрение Совету директоров ежеквартально;
- отчёт о соблюдении лимитов и показателей склонности к риску ликвидности формируется руководителем Службы управления рисками ежемесячно и предоставляется на рассмотрение членам Правления;
- платёжный календарь формируется руководителем Службы управления рисками ежедневно и предоставляется на рассмотрение членам Правления и руководителям подразделений Банка;
- отчет о выполнении нормативов ликвидности формируется планово-экономическим отделом ежедневно и предоставляется на рассмотрение членам Правления и руководителю Службы управления рисками;
- отчёт о стресс-тестировании риска ликвидности формируется руководителем Службы управления рисками дважды в год и предоставляется на рассмотрение Правления и Совета директоров;
- информация об оценке качества управления риском ликвидности формируется СВА ежегодно и направляется на рассмотрение Правления и Совета директоров.

Служба внутреннего аудита ежегодно проводит проверку организации и оценку эффективности системы управления рисками, в том числе риском ликвидности. Результат оценки в форме акта направляется на рассмотрение Правления и Совета директоров. По результатам проверки за 2020 год СВА установлено, что процедуры управления риском ликвидности, в том числе порядок оценки уровня риска и его мониторинг, меры по минимизации уровня риска ликвидности, порядок лимитирования риска и процедуры принятия решений, влияющих на состояние риска, соблюдаются. Результаты проверки свидетельствуют о надлежащей организации управления риском ликвидности.

Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Банк не раскрывает информацию о нормативе краткосрочной ликвидности, так как не является системно значимой кредитной организацией и на него не распространяется требования Положения Банка России от 28.12.2015 № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями».

Глава 15. Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования)

Банк не раскрывает информацию о расчете норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования), так как не является системно значимой кредитной организацией и на него не распространяется требования Положения Банка России от 26.07.2017 № 596-П «О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) («Базель III»)».

Раздел XI. Финансовый рычаг кредитной организации (банковской группы)

Информация о нормативе финансового рычага представлена в строках 13-14а Разделы 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» и 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага (Н1.4)» формы 0409813 раскрыты Банком в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу <http://sibank.ru/> в разделе «Раскрытие информации».

В таблице ниже приведены значения показателя финансового рычага и его компонентов по состоянию на отчетную дату и на предыдущую отчетную дату:

| Наименование показателя | Данные на отчетную дату (31.12.2020) | Данные на предыдущую отчетную дату (30.09.2020) |
|--|--------------------------------------|---|
| Основной капитал, тыс. руб. | 1 144 808 | 1 245 687 |
| Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб. | 4 490 484 | 4 717 620 |
| Показатель финансового рычага по Базелю III, % | 25.5 | 26.4 |

Существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период не произошло.

Существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом Банка (без учета справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, на отчетную дату отсутствуют.

Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации (банковской группе)

В Банке функции по подготовке решений по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценке ее соответствия стратегии, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков возложены на Председателя Совета директоров Банка Сайкова И.Н. Дополнительное вознаграждение за выполнение данных функций в Банке не предусмотрено.

В рамках возложенных обязанностей Сайков И.Н. инициирует рассмотрение вопросов, связанных с системой оплаты труда, в том числе, выносит на утверждение штатное расписание, финансовый план, в составе которого устанавливается фонд оплаты труда на предстоящий год, рассматривает (при наличии) предложения подразделений, осуществляющих управление рисками, по совершенствованию системы оплаты труда, представляет Совету директоров Банка информацию по мониторингу системы оплаты труда, контролирует выплаты крупных вознаграждений. Рассмотрение вопросов осуществляется в рамках общих заседаний Совета директоров Банка. В 2020 году 5 заседаний было посвящено, в том числе, вопросам системы оплаты труда.

Специальная внешняя оценка системы оплаты труда в Банке в 2020 году не производилась. В рамках общей проверки системы управления рисками и состояния корпоративного управления службой внутреннего аудита ежегодно осуществляется проверка организации и функционирования системы оплаты труда, оценка ее эффективности. По результатам проверки СВА за 2020 год сделаны выводы, что показатели, определенные Советом Директоров и используемые для отсрочки выплаты премии в зависимости от результатов деятельности Банка, соответствуют уровню принимаемых рисков, а также являются

эффективным мотивационным инструментарием для достижения высоких показателей деятельности отдельных сотрудников. По итогам проверки предложений по совершенствованию системы не выработано.

Система оплаты труда в банке регулируется Положением об оплате труда работников КБ «СТРОЙЛЕСБАНК» (ООО), Положением об особенностях оплаты труда отдельных категорий работников КБ «СТРОЙЛЕСБАНК» (ООО). Установленная система оплаты труда распространяется на всех работников Банка.

В соответствии с распределением полномочий и ответственности органов управления и должностных лиц в сфере принятия рисков, управления ими и осуществления внутреннего контроля в Банке определены следующие классификационные группы сотрудников:

- Сотрудники, принимающие риски;
- Сотрудники, осуществляющие управление рисками;
- Прочие сотрудники - все сотрудники Банка, не отнесенные к вышеуказанным категориям.

К работникам, принимающим риски, относятся:

- Председатель Правления,
- заместители Председателя Правления;
- члены Правления;
- члены Кредитной комиссии;
- сотрудники, самостоятельно определяющие параметры сделок, несущих риски, и заключающих указанные сделки, в соответствии с выданной доверенностью;
- сотрудники, самостоятельно определяющих условия заключения типовых сделок, несущих риски, в соответствии с распорядительными документами Банка.

Информация о категориях и численности работников Банка приведена в таблице ниже:

| | | 01.01.2021 | 01.01.2020 |
|--------------|---|------------|------------|
| 1 | Работников всего, в том числе: | 122 | 122 |
| 1.1 | работники, осуществляющие функции принятия рисков: | 8 | 8 |
| 1.1.1 | <i>члены исполнительных органов</i> | 5 | 5 |
| 1.1.2 | <i>иные работники, осуществляющие функции принятия рисков</i> | 3 | 3 |
| 1.2 | работники, осуществляющие управление рисками | 6 | 6 |
| 1.3 | прочие работники | 108 | 108 |

В категорию работников, осуществляющих функции принятия рисков, входит 8 человек, в том числе Председатель Правления и 4 члена Правления, а также 2 члена Кредитной комиссии, не входящие в состав Правления, 1 работник, не относящийся к вышеуказанным категориям.

Текущая система оплаты труда в Банке имеет целью стимулирование высокопроизводительного и инициативного труда каждого работника, структурного подразделения, повышение эффективности контроля и учета планирования, раскрытие кадрового потенциала, а также сокращение текучести кадров. Структура оплаты труда персонала Банка состоит из фиксированной части, зависящей от квалификации, сложности выполняемой работы, уровня принимаемых решений, и нефиксированной части, зависящей от результатов деятельности Банка.

Размер фиксированной части оплаты труда работников определяется с учетом рыночной конъюнктуры в зависимости от занимаемой должности, масштаба и характера принимаемой ответственности и рисков.

Для определения размеров нефиксированной части оплаты труда Банк применяет совокупность показателей. Фактические размеры премирования формируются с учетом финансовых результатов деятельности, зафиксированных в отчетности Банка и учитывающих кредитные и рыночные риски. В случае получения негативного финансового результата Банк имеет право существенно сократить или аннулировать стимулирующие выплаты. Совет директоров Банка принимает решение о выплате нефиксированного вознаграждения по

результатам работы за месяц, квартал, год, а также устанавливает базовый размер выплат работникам, принимающим риски, базовый размер выплат иным сотрудникам Банка.

Возможность выплаты нефиксированного вознаграждения за период определяется Советом директоров Банка исходя из достигнутых финансовых результатов за этот период и финансового состояния Банка. При принятии решения Совет директоров руководствуется итогами рассмотрения отчетов о выполнении Стратегии развития банка, степени достижения показателей, установленных Бизнес-планом, отчетов об оценке рисков и выполнении обязательных нормативов, результатами оценки экономического положения Банка, отчетами Службы внутреннего аудита, результатами проверок, проводимых в Банке контролирующими органами, включая Банк России, иными показателями деятельности.

Размер нефиксированного вознаграждения по каждому сотруднику утверждается Правлением Банка и зависит от трудового вклада в общие результаты работы, активности, инициативы и роли в решении задач, стоящих перед Банком, качества выполненной работы, наличия недочетов и нарушений в работе, фактов несвоевременного и ненадлежащего исполнения своих трудовых обязанностей.

В соответствии с внутренними документами Банка при определении конкретного размера премирования работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, обеспечивается независимость размера их премирования от размера премирования работников, принимающих риски. Размер премирования подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, определяется только качеством выполнения ими своих должностных обязанностей. При этом фиксированная часть вознаграждения не может составлять менее 50% от общей суммы выплат данным работникам по итогам года.

Действующая система оплаты труда в Банке в соответствии с внутренними документами подлежит ежегодному пересмотру на предмет необходимости внесения изменений и дополнений, оценки ее соответствия Стратегии Банка, характеру и масштабам его деятельности, уровню принимаемых рисков. В январе 2020 года указанный вопрос рассматривался Советом директоров, действующая система оплаты труда оставлена без изменений.

В отчетном году Банком были достигнуты основные целевые показатели. Кроме того, оценка экономического положения в соответствии с требованиями Указания 4336-У также соответствует запланированной. Таким образом, исходя из достигнутых результатов Советом директоров в течение 2020 года были приняты решения о выплате нефиксированного вознаграждения.

Положением об особенностях оплаты труда отдельных категорий сотрудников в отношении работников, принимающих риски, предусматривается базовый годовой размер нефиксированной части оплаты труда, который составляет не менее 40% от общего расчетного фонда оплаты труда за год. Также положением предусмотрена трехлетняя отсрочка определенной доли нефиксированной части вознаграждения, которая составляет не менее 40% от нефиксированной части в целом. Набор показателей, при достижении которых может быть выплачена отсроченная часть вознаграждения, устанавливается ежегодно на предстоящий календарный год не позднее 1 месяца с его начала. Показатели определяются исходя из необходимости оценить в более длительной перспективе качество полученных Банком за текущий период результатов, подтвердить их соответствие заданному вектору развития и приемлемому уровню рисков.

Условия выплаты отсроченной части вознаграждения, выплачиваемого в 2020 году, утверждены Советом директоров в декабре 2019 года. Итоги деятельности Банка за 2019 год свидетельствовали, что ключевым для Банка является и в последующем периоде будет являться кредитный риск, в связи с чем большая часть установленных показателей, позволяющих оценивать в более длительной перспективе результаты деятельности Банка – это показатели

качества активов (кредитного риска). При выборе данных показателей Совет директоров основывался на риск-профиле Банка и принципе пропорциональности.

Совет директоров вправе в любой момент полностью или частично отменить отсроченные выплаты. Кроме того, обоснованность отложенных выплат ежегодно в плановом режиме рассматривается Советом директоров. В 2020 году Советом директоров отложенные выплаты были скорректированы в сторону уменьшения. Общий размер корректировки невыплаченного отсроченного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов составил 13 311 тыс. рублей.

Банк не производит выплаты, относящиеся к нефиксированной части оплаты труда, в форме акций или иных финансовых инструментов. Все выплаты работникам производятся в форме денежных средств. В Банке не производятся выплаты, которые в соответствии с законодательством Российской Федерации являются нестандартными, нечувствительными к рискам, принимаемым Банком. Льготы, предоставляемые работникам в неденежной форме, в системе оплаты труда отсутствуют.

Ниже приведена информация о выплатах (вознаграждениях) работникам Банка, включая сведения в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков:

Таблица 12.1

Информация о размере вознаграждений

тыс.руб.

| Но ме р | Виды вознаграждений | | 2020 | | 2019 | |
|---------------|---------------------------------------|-------------------------------------|--|--|--|--|
| | | | Члены исполни тельных органов | Иные работники, осуществляющ ие функции принятия рисков | Члены исполнит ельных органов | Иные работники, осуществляю щие функции принятия рисков |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Фиксированная часть оплаты труда | Количество работников | 5 | 3 | 5 | 3 |
| 2 | | Всего вознаграждений, из них: | 18 049 | 4 453 | 21 981 | 4 505 |
| 3 | | денежные средства | 16 188 | 4 035 | 19 463 | 4 082 |
| 4 | | отложенная часть | 1 861 | 418 | 2 518 | 423 |
| 5 | Нефиксированная часть оплаты труда | Количество работников | 5 | 3 | 5 | 3 |
| 6 | | Всего вознаграждений, из них: | 18 064 | 2 116 | 21 285 | 2 417 |
| 7 | | денежные средства | 10 595 | 1 308 | 12 940 | 1 475 |
| 8 | | отложенная часть | 7 469 | 808 | 8 345 | 942 |
| | Итого вознаграждений | | 36 113 | 6 569 | 43 266 | 6 922 |

Существенных изменений в размере вознаграждений членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, в отчетном периоде не произошло.

Таблица 12.2

Информация о фиксированных вознаграждениях

тыс.руб.

| Но ме р | Получатели выплат | Гарантированные выплаты | | Выплаты при приеме на работу | | Выплаты при увольнении | | |
|---------------|--|----------------------------------|------------------------------|----------------------------------|------------------------------|----------------------------------|--------------------------|---|
| | | количес тво работни ков | общая сумма, тыс. руб. | количес тво работн иков | общая сумма, тыс. руб. | количе ство работн иков | общая сумма, тыс.руб. | |
| | | | | | | | сумма | из них: максим альная сумма выплаты |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Члены исполнительных органов | 5 | 18 049 | - | - | - | - | - |
| 2 | Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков | 3 | 4 453 | - | - | - | - | - |

Существенных изменений в размере фиксированных вознаграждений членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, в отчетном периоде не произошло.

В соответствии с внутренними документами Банка выплата гарантированных премий, стимулирующих премий при приеме на работу и выходных пособий при увольнении не предусмотрена.

Таблица 12.3

Информация об отсроченных (рассроченных) вознаграждениях

тыс.руб.

| Но ме р | 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 корректиро вок | в результат е прямых корректи ровок | в результате косвенных корректиро вок | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Членам исполнительных органов: | 18 583 | - | -11 993 | - | - |
| 1.1 | денежные средства | 18 583 | - | - | - | - |
| 2 | Иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков: | 2 177 | - | -1 318 | - | - |
| 2.1 | денежные средства | 2 177 | - | - | - | - |
| 3 | Итого вознаграждений | 20 760 | - | -13 311 | - | - |

Долгосрочные вознаграждения представляют собой отложенную часть нефиксированного вознаграждения членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков. Указанные вознаграждения могут быть выплачены не ранее, чем через 3 года при условии выполнения показателей, определенных Советом директоров Банка на 2020 год.

В течение 2020 года не было произведено выплат работникам, в отношении которых применялась отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка.

Способы и место размещения Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

В соответствии с требованиями Указания Банка России от 27.11.2018г. №4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» руководством Банка принято решение о раскрытии Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом КБ «СТРОЙЛЕСБАНК» (ООО) на 1 января 2021 года в форме отдельной (самостоятельной) информации путем размещения на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет (www.slbank.ru) в разделе «О банке/Раскрытие информации для регулятивных целей».



Председателя Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Ковков Е.В.

Колосова И.Г.

Исполнитель: Кузьмина А.Ю.
Телефон: 8(3452) 566-026
24 марта 2021 г.