



SUMITOMO MITSUI
RUS BANK

АО «СМБСР Банк»
123112, г. Москва, Пресненская набережная, 10

**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ,
ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ
ЗА 2020 ГОД**

СОДЕРЖАНИЕ

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала).....	3
Раздел II. Информация о системе управления рисками.....	14
Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, представляемой в Банк России в целях надзора.....	23
Раздел IV. Кредитный риск.....	30
Раздел V. Кредитный риск контрагента.....	43
Раздел VI. Риск секьюритизации.....	48
Раздел VII. Рыночный риск.....	48
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска.....	51
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.....	52
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности.....	55
Глава XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка.....	58
Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в Банке.....	58

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») (далее – «Положение ЦБ РФ № 646-П»).

В состав основного капитала включен уставный капитал Банка в сумме 6 400 000 тыс. руб., сформированный за счет выпуска обыкновенных акций, эмиссионный доход в сумме 2 800 000 тыс. руб., сформированный за счет проведения выпуска ценных бумаг.

В состав источников дополнительного капитала Банка включен субординированный кредит в сумме 47 500 тыс. долл. США, привлеченный на срок 7 лет, соответствующий требованиям Положения ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года, предъявляемым к субординированным кредитам, включаемым в состав дополнительного капитала Банка.

Ограничений по использованию источников основного и дополнительного капитала нет.

Банк раскрывает информацию о структуре собственных средств (капитала), показателях достаточности собственных средств (капитала) по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков».

Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых им операций. Банк определяет склонность к риску в целях обеспечения устойчивого его функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях.

Склонность к риску определяется стратегией управления рисками и капиталом Банка на уровне Банка в разрезе направлений его деятельности. Склонность к риску определяется в виде совокупности количественных и качественных показателей. К числу количественных показателей, характеризующие достаточность капитала, в частности, относятся:

- уровень достаточности капитала, необходимый для получения желательного для Банка рейтинга кредитоспособности;
- уровень достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала, определяемый в процентах от необходимого для покрытия рисков капитала (экономического капитала);
- показатели регулятивной достаточности собственных средств (капитала) Банка (базового, основного и совокупного капитала), определяемые в соответствии с Положением ЦБ РФ № 646-П и Инструкцией ЦБ РФ № 199-И.

На основе показателей склонности к риску Банк определяет плановый (целевой) уровень капитала, плановую структуру капитала, источники его формирования, плановый (целевой) уровень достаточности капитала, а также плановые (целевые) уровни рисков и целевую структуру рисков Банка. При определении планового (целевого) уровня капитала, плановой структуры капитала, планового (целевого) уровня достаточности капитала Банк исходит из фазы цикла деловой активности, оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков, а также учитывает возможную потребность в привлечении дополнительного капитала и имеющиеся источники его привлечения для покрытия значимых рисков с учётом ориентиров развития бизнеса, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков Банка, установленных стратегией развития.

Для целей ВПОДК Банк осуществляет расчет достаточности капитала в соответствии с формулой, приведенной в п. 2.1.1 Инструкции Банка России №199-И, знаменатель которой дополнительно включаются рассчитанные значения риска концентрации, процентного риска и компонента риска ликвидности.

Банк не выделяет капитал для покрытия нефинансовых рисков (Стратегического, Регуляторного и Риска потери деловой репутации). Отдельной количественной оценки Правового риска не производится, поскольку он является частью Операционного риска.

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

- методика определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении каждого из значимых для Банка рисков. Согласно данной методики количественные требования к капиталу определяются Банком по кредитному, рыночному, процентному, ликвидности, концентрации и операционному рискам.
- методика определения совокупного объёма необходимого Банку капитала на основе агрегирования оценок значимых рисков. Для этих целей используется методика ЦБ РФ, установленная Инструкцией ЦБ РФ № 199-И для оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка, поскольку данная методика учитывает все факторы кредитного, рыночного, операционного рисков, характерных для операций, осуществляемых Банком.

В целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств (капитала) Банк устанавливает процедуры распределения капитала через систему лимитов по видам значимых рисков и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков. В Банке лимиты установлены для всех подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков. Для рисков, в отношении которых определяются требования к капиталу, лимиты базируются на оценках потребности в капитале в отношении данных рисков.

Банк осуществляет контроль за соблюдением лимитов. В рамках контроля за установленными лимитами Банк устанавливает систему показателей, свидетельствующих о высокой степени использования лимита (далее – «сигнальные значения»).

Результаты контроля лимитов (достижение сигнальных значений, факты превышения лимитов) включаются в отчётность Банка, формируемую в рамках ВПОДК, и представляются Наблюдательному Совету, исполнительным органам Банка руководителям подразделений Банка, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков, а также с управлением принятыми рисками.

Банк использует стресс-тестирование в целях проведения анализа потенциальных угроз для достаточности капитала с точки зрения устойчивости по отношению к внутренним и внешним факторам рисков, а также оценки возможной потребности в дополнительном привлечении капитала.

Стресс-тестирование проводится по всем значимым рискам.

Информация об изменениях в политике по управлению капиталом, включая изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом:

- Пересмотрены показатели планового регулятивного капитала
- Уточнен порядок расчета операционного риска
- Уточнены показатели склонности к риску
- Пересмотрена плановая структура рисков

Информация о структуре собственных средств (капитала), показателях достаточности собственных средств (капитала) и надбавках к нормативам достаточности собственных средств (капитала) представлена в Разделе 1 отчетности по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков» (далее «Отчетность по форме 0409808») в составе Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год, составленной в соответствии с Указанием Банка России от 27 ноября 2018 №4983-У "О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности" (далее - «Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность»).

Информация об основных характеристиках инструментов капитала представлена в Разделе 4 Отчетности по форме 0409808 в составе Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1 Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:					
1.1	обыкновенными акциями (долями)		9200000.0000	9200000.0000	24,26
1.2	привилегированными акциями		0.0000	0.0000	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		3165339.0000	2929213.0000	35
2.1	прошлых лет		3165339.0000	2929213.0000	35
2.2	отчетного года			0.0000	
3	Резервный фонд		423405.0000	423405.0000	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	0.0000	0.0000	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам	не применимо	0.0000	0.0000	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		12788744.0000	12552618.0000	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		0.0000	0.0000	
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		24066.0000	31733.0000	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0.0000	0.0000	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
13	Доход от сделок секьюритизации	не применимо	0.0000	0.0000	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	не применимо	0.0000	0.0000	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	не применимо	0.0000	0.0000	
16	Вложения в собственные акции (доли)		0.0000	0.0000	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0.0000	0.0000	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	0.0000	0.0000	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	

		не применимо	не применимо
124	права по обслуживанию ипотечных кредитов	0.0000	0.0000
125	оформленные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000
126	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	53.0000	0.0000
127	Отрицательная величина добавочного капитала	0.0000	0.0000
128	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)	24119.0000	31733.0000
129	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	12764625.0000	12520885.0000
	Источники добавочного капитала		
130	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	0.0000	0.0000
131	классифицируемые как капитал	0.0000	0.0000
132	классифицируемые как обязательства	0.0000	0.0000
133	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000
134	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо 0.0000	не применимо 0.0000
135	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо 0.0000	не применимо 0.0000
136	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	0.0000	0.0000
	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		
137	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	0.0000	0.0000
138	Внестранные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала	0.0000	0.0000
139	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000
140	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000
141	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России	0.0000	0.0000
142	Отрицательная величина дополнительного капитала	0.0000	0.0000
143	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)	0.0000	0.0000
144	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	0.0000	0.0000
145	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	12764625.0000	12520885.0000
	Источники дополнительного капитала		
146	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	3853864.0000	3331410.0000
147	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000
148	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо 0.0000	не применимо 0.0000
149	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо 0.0000	не применимо 0.0000
150	Резервы на возможные потери	0.0000	0.0000

51 Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		3853864.0000	3331410.0000	
+-----+-----+-----+-----+-----+				
52 Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				
52 Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
53 Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
54 Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
54a Вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
55 Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
56 Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	27605.0000	95.0000		
56.1 просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	0.0000	
56.2 превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0.0000	0.0000	
56.3 Вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	0.0000	
56.4 разница между действительной стоимостью доли, принадлежащей вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	0.0000	
57 Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	27605.0000	95.0000		
58 Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	3826259.0000	3331315.0000		
59 Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	16590884.0000	15852200.0000		
60 Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X		X
60.1 необходимые для определения достаточности базового капитала	22472099.0000	28962006.0000		
60.2 необходимые для определения достаточности основного капитала	22472099.0000	28962006.0000		
60.3 необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	22472099.0000	28962006.0000		
+-----+-----+-----+-----+-----+				
61 Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент				
61 Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	56.8020	43.2320		
62 Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	56.8020	43.2320		
63 Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	73.8290	54.7340		
64 Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:	7.0000	6.7500		
65 надбавка поддержания достаточности капитала	2.5000	2.2500		
66 антициклическая надбавка	0.0000	0.0000		
67 надбавка за системную значимость	не применимо 0.0000	не применимо 0.0000		
68 Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	50.8650	37.2320		
+-----+-----+-----+-----+-----+				
69 Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент				
69 Нормативы достаточности базового капитала				

		4.5000	4.5000
70	Норматив достаточности основного капитала	6.0000	6.0000
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	8.0000	8.0000
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала			
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	0.0000	0.0000
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо
75	Огложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери			
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход	не применимо	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала суммы резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	0.0000	0.0000
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	0.0000	0.0000
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала суммы резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	0.0000	0.0000
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)			
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	0.0000	0.0000
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения	0.0000	0.0000
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	0.0000	0.0000

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице

N 1.1

раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой www.smbcr-bank.ru

Информация об основных характеристиках инструментов капитала представлена в Разделе 4 Отчетности по форме 0409808.

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Н п.п. /	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Право, к иным инструментам примененное к инструментам		Регулятивные условия							
			капитала	инструментам	общей капитала	Уровень капитала, в который включается в	Уровень консолидации, включается в	Тип инструмента	Стоимость инструмента,	Номинальная стоимость инструмента		
Наименование характеристики	инструмента				к поглощению течении переходного периода убытков ("Базель III")	окончания переходного периода ("Базель III")	включается в капитал	включенная в расчет капитала				
			1	2	3	За	4	5	6	7	8	9
1 АО "СМБСР Банк"	10103494B	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ) не применимо () 643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ) не применимо () базовый капитал не применимо обыкновенные акции 2300000 1600000 тыс.руб										
2 АО "СМБСР Банк"	10103494B	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ) не применимо () 643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ) не применимо () базовый капитал не применимо обыкновенные акции 6900000 4800000 тыс.руб										
3 SUMITOMO MITSUI BANKING CORPORATION, Brussels	Br не применимо () 643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ) не применимо () 643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ) не применимо () дополнительный капитал не применимо субординированный кредит (депозит, заем) 3509096 50000 тыс. долларов США											

Раздел 4. Продолжение

Н п.п. /	Регулятивные условия										Проценты/дивиденты/купонный доход									
	Наименование характеристики инструмента	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска	Наличие (привлечения размещения)	Дата погашения по инструмента	Наличие права досрочного выкупа	Последующая возможность (погашения)	Первоначальная дата (даты) реализации права досрочного вы- купка	Последующая дата (даты) реализации права досрочного вы- купка (погашения)	Тип инструмента	Ставка	Наличие условий прекращения выплаты выплат дивидендов	Обязательность выплаты дивидендов	Наличие условий взыскания взысканием акций	Наличие условий взыскания взысканием досрочному вы- купу (погашению)	Приемлемость взыскания взысканием досрочному вы- купу (погашению)	Приемлемость взыскания взысканием досрочному вы- купу (погашению)	Приемлемость взыскания взысканием досрочному вы- купу (погашению)	Приемлемость взыскания взысканием досрочному вы- купу (погашению)	
		10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21							
1 акционерный капитал	20.04.2009 бессрочный без ограниче- ния срока не применимо не применимо не применимо не применимо не применимо нет полностью по у- слугам нет соглашению голо- вной КО и (или)) участника ба- нковской групп- ы																			
2 акционерный капитал	01.07.2011 бессрочный без ограниче- ния срока не применимо не применимо не применимо не применимо не применимо нет полностью по у- слугам нет соглашению голо- вной КО и (или)) участника ба- нковской групп- ы																			
3 обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	22.08.2018 срочный 22.08.2025 нет не применимо не применимо плавающая ставка/LIBOR 3m + 1,8% не применимо годовых выплата осущес- твляется обяза- тельно нет соглашению голо- вной КО и (или)) участника ба- нковской групп- ы																			

Раздел 4. Продолжение

Н п.п. /	Проценты/дивиденты/купонный доход												
	Наименование характеристики инструмента	Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Условия, при на- ступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента	Возможность условия, при на- ступлении которых осуществляется конвертация инструмента, в который конвертируется инструмент	Полное списания убыtkov инструмента	Постоянное списание инструмента	
		22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
1 не применимо	неконвертируемый не применимо не применимо												
2 не применимо	неконвертируемый не применимо не применимо												
3 некумулятивный	конвертируемый в случае сниж- ения полноты или час- тично ва достат. баз. в ап. ниже 2% или п- олуч. увед- н. от А СВ о принятии реш-	не применимо не применимо не применимо базовый капитал АО "СМБСР Банк" нет не применимо не применимо не применимо не применимо											

| . о реализ. согла|
 | с-го с БР плана у|
 | ч-я в осущ. мер п|
 | о предупр-ю банкр|
 | -ва в соотв. со ст|
 | .25.1 №3 от 02.12|
 | .1990 №395-1 про|
 | изв. конверт. (мен|
 | а) в инстр-г. вып|
 | . в соотв. с зак. |

Раздел 4. Продолжение

Н п.п. /	Наименование характеристики инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход				Описание несоответствий
		Механизм восстановления	Тип субординации	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П	
	34	34а	35	36	37	
1	не применимо	не применимо	инструменты, включаемые в да добавочный и дополнитель ный капитал, согласно дан ным графам З настоящего от чета	не применимо		
2	не применимо	не применимо	инструменты, включаемые в да добавочный и дополнитель ный капитал, согласно дан ным графам З настоящего от чета	не применимо		
3	не применимо	не применимо	не применимо да	не применимо		

Далее представлена информация о составляющих расчета размера собственных средств (капитала) по данным Бухгалтерского баланса и Отчета об уровне достаточности капитала (Раздел 1) по состоянию на отчетную дату

Таблица 1.1. Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) по состоянию на 1 января 2021 года.

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	9 200 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	9 200 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	9 200 000
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	271 988	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	344 768
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	63 052 196	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	3 853 864
2.2.1		X	3 509 096	из них: субординированные кредиты	X	3 509 096
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	272 885	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	0	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	24 472	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	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
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	72 336 590	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0

7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0
-----	---	---	---	---	----	---

Банк не является головной кредитной организацией банковской группы, соответственно, в настоящем разделе и далее по тексту Банком не приводится информация в части раскрытия для головной кредитной организацией банковских групп, предусмотренная указанием Банка России от 07.08.2017 №4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией, банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (далее «Указание 4482-У»).

По состоянию на 1 января 2021 года требования к капиталу Банка в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ №646-П были выполнены Банком в полном объеме.

Значения обязательных нормативов:

Показатель достаточности собственных средств Н1.0(%)	73.8630
Показатель достаточности базового капитала Н1.1 (%)	56.8630
Показатель достаточности основного капитала Н1.2(%)	56.8020

Собственные средства (капитал) Банка не включают инновационных, сложных или гибридных инструментов.

Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты, и в которых установлена величина антициклической надбавки, по состоянию на 1 января 2021 года представлены Разделом 7 отчетности по форме 0409135.

Раздел 7. Значения надбавок к нормативам достаточности капитала

Номер строки	Краткое наименование надбавки	Минимально допустимое числовое значение надбавки	Фактическое числовое значение надбавки, покрываемое собственными средствами кредитной организации, за отчетный период, в процентах от активов, взвешенных по риску
1	2	3	4
1	Поддержания достаточности капитала	2.500	50.863
2	Антициклическая	0.000	0.000
3	За системную значимость		
4	Итого	x	50.863

Фактическое значение суммы всех установленных надбавок 50.863, процент.

Справочно:

Показатели, используемые для расчета антициклической надбавки

Номер строки	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования кредитной организации к резидентам Российской Федерации и нерезидентам, тыс. руб.
1	2	3	4
1	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	0.000	7293633
2	РЕСПУБЛИКА КАЗАХСТАН	0.000	573380
	Совокупная величина требований кредитной организации к резидентам Российской Федерации и нерезидентам		7867013

Раздел II. Информация о системе управления рисками

Описание связи между бизнес-моделью и профилем рисков Банка

Бизнес модель Банка предполагает, что Банк является не склонной к риску финансовой организацией с устойчивой ресурсной базой, эффективной системой внутреннего контроля, специализирующейся на предоставлении финансовых услуг компаниям из ограниченного круга тщательно отобранных секторов, с которыми у Банка сложились устойчивые партнерские отношения, обеспечивающие устойчивое и сбалансированное развитие бизнеса Банка.

Достижение Банком целей своей деятельности может быть затруднено, если вследствие влияния неопределенности во внешней или внутренней среде наступят события, которые приведут к нарушениям бизнес-процессов Банка, ущербу его деловой репутации, а также к финансовым потерям и другим негативным последствиям.

В этой связи руководство Банка, руководители и работники структурных подразделений Банка уделяют значительное внимание управлению рисками, возникающими в деятельности Банка, и следуют современным стандартам и лучшим практикам в данной области. Система управления рисками и капиталом является неотъемлемой частью общей системы корпоративного управления Банка.

Неотъемлемой частью процесса управления рисками является идентификация рисков, то есть выявления полного списка рисков (риск реестр), присущих деятельности Банка. По итогам идентификации рисков Банк группирует выявленные риски по степени существенности влияния на финансовую стабильность Банка и в зависимости от этого и в зависимости от этого выстраивает процессы управления значимыми рисками. Риск-реестр периодически пересматривается в зависимости от изменения подходов к оценке рисков, возникновения возможных новых рисков и определения их существенности. Пересмотр риск-реестра производится Банком на ежегодной основе.

Банк признает риск значимым, в случае если потенциальные потери, связанные с данным риском, превышают 2,5% от величины обязательного капитала. Для выявления значимых рисков Банком разработана «Методология определения значимых рисков». Идентификация рисков производится в рамках Самооценки Контроля Рисков. Процесс идентификации рисков и определение уровня существенности проводится не реже одного раза в год. Банк может периодически пересматривать и выявлять новые значимые риски, в случае изменения стратегии Банка, внедрения новых продуктов, а также под влиянием внешних факторов.

Перечень вновь выявленных значимых рисков одобряется Правлением Банка и Наблюдательным советом.

Банк признает значимыми следующие типы рисков: Кредитный риск; Риск концентрации; Рыночный риск; Процентный риск; Операционный риск; Риск ликвидности.

Значимые риски оцениваются количественным методом. Банк выделяет капитал на покрытие всех значимых рисков. Следует отметить, что риск ликвидности покрывается капиталом только в части дополнительных затрат в виде процентных расходов, связанных с поддержанием дополнительного запаса ликвидности на рынке по повышенным ставкам, в случае необходимости. Капитал, необходимый на компенсацию платы за дополнительную ликвидность, устанавливается как часть капитала на покрытие процентного риска.

Управление риском ликвидности осуществляется путем установления лимитов, обеспечивающих адекватный уровень ликвидности и соответствующих размеру и природе бизнеса Банка, включая стрессовые ситуации.

Рыночный риск - Банк выделяет капитал для покрытия рыночного риска в соответствии с требованиями Положения Банка России №511-П.

Операционный риск - Банк выделяет капитал на покрытие операционного риска в соответствии с требованиями Положения Банка России №652-П.

Риск аппетит Банка устанавливается в пределах Потенциала по принятию рисков. Определение склонности к риску (риск-аппетит) отражает величину риска, которую Банк готов принять для достижения своих целей.

Риск аппетит Банка устанавливается в пределах Потенциала по принятию рисков. Определение склонности к риску (риск-аппетит) отражает величину риска, которую Банк готов принять для достижения своих целей.

Риск аппетит формализует видение стратегического уровня рисков, принимаемых Банком, и является важным элементом управления текущей деятельностью Банка.

Риск-аппетит Банка (Склонность к риску) определяется совместно с корпоративной стратегией и учитывается при планировании бизнес процессов Банка. Система риск аппетита Банка состоит из трех уровней:
Декларации о склонности к риску,
Показатели склонности к риску,
Инструменты контроля.

Декларации о склонности к риску - определяют основные цели Банка и содержат качественные параметры, ограничивающие уровни рисков, которые Банк готов принять. Параметры Деклараций о склонности к риску определяются в соответствии с общими целями корпоративной стратегии и основополагающими принципами корпоративной культуры Банка.

Показатели склонности к риску – Для достижения задач, определенных стратегией, Банк принимает во внимание, что наряду с параметрами Декларации о склонности к риску (которые служат в качестве качественных показателей риск аппетита), также необходимо определить максимальные количественные уровни рисков, который Банк может принять при условии возникновения неблагоприятных событий.
Показатели склонности к риску – это максимальный объем рисков, которые Банк готов принять как в нормальных, так и стрессовых условиях. Показатели склонности к риску определяются количественно.

Декларации о склонности к риску и Показатели склонности к риску утверждаются Наблюдательным советом Банка и пересматриваются ежегодно совместно со Стратегией Банка. Наблюдательный совет принимает решение об изменении Декларации о склонности к риску и Показателей склонности к риска по запросу Правления Банка в случае внешних и внутренних событий, которые требуют повышенного уровня достаточности капитала и/или изменения Стратегии Банка.

Инструменты контроля – необходимы для обеспечения оперативного и регулярного контроля соответствия риск профиля Банка параметрам риск аппетита. Инструменты контроля утверждаются решением Правления Банка на основании предложений Департамента управления рисками. Инструменты контроля включают Ключевые Индикаторы Риска (КИР) и, используемые Банком для мониторинга уровня рисков, лимиты на отдельные виды риска, инструменты и продукты, операции, контрагентов и заемщиков.

Показатели склонности к риску

Компоненты	Показатель	Показатель склонности к риску	
		Внутренний лимит	Сигнальное значение
Бизнес-модель (Устойчивое развитие)	П1	На долю капитального резерва по кредитному риску будет приходиться не менее 80%: всей потребности в капитале	На долю капитального резерва по кредитному риску будет приходиться не менее 81%: всей потребности в капитале
	П2	Квартальные операционные доходы будут покрывать расходы на 100%	
	П3	Нормативы достаточности капитала: <ul style="list-style-type: none">• N1.0 > 15.00%• N1.1 > 8.00%• N1.2 > 11.25%• N1.4 > 5.50%	Нормативы достаточности капитала: <ul style="list-style-type: none">• N1.0 > 16.50%• N1.1 > 8.80%• N1.2 > 13.375%• N1.4 > 6.05%
	П4	Максимальный лимит на одного заемщика (группу)	Максимальный лимит на одного заемщика (группу)

		взаимосвязанных заемщиков) не превышает 24.8% обязательного капитала.	взаимосвязанных заемщиков) не превышает 22.5% обязательного капитала.
Поддержание ликвидности и платежеспособности	П5	Объем крупных кредитных рисков не превышает 795% капитала.	Объем крупных кредитных рисков не превышает 720% капитала.
	П6	Фактические резервы не должны превышать 10% от суммы кредитного портфеля и 20% от капитала.	Фактические резервы не должны превышать 9% от суммы кредитного портфеля и 18% от капитала.
	П7	Максимальное покрытие процентного риска должно составлять не более 5% капитала.	Максимальное покрытие процентного риска должно составлять не более 4% капитала.
	П8	Коэффициент мгновенной ликвидности Н2 $\geq 20\%$	Коэффициент мгновенной ликвидности Н2 $\geq 30\%$
	П9	Коэффициент краткосрочной ликвидности Н3 $\geq 55\%$	Коэффициент краткосрочной ликвидности Н3 $\geq 60\%$
	П10	Коэффициент долгосрочной ликвидности Н4 $\leq 115\%$	Коэффициент долгосрочной ликвидности Н4 $\leq 110\%$
	П11	На долю капитального резерва по рыночному риску будет приходиться не более 4%.	На долю капитального резерва по рыночному риску будет приходиться не более 3%.
Управление Операционным риском и Устойчивостью Банка Ведение бизнеса	П12	Совокупные потери от операционного риска не должны превышать сумму в размере 10 млн. рублей за последние 12 месяцев	Совокупные потери от операционного риска не должны превышать сумму в размере 8 млн. рублей за последние 12 месяцев
	П13	Текущесть кадров не более 20% на протяжении последних 12 месяцев.	Текущесть кадров не более 18% на протяжении последних 12 месяцев.

Организация системы управления рисками

Структура управления рисками и капиталом обеспечивает соблюдение требований нормативных актов Банка России и внутренних документов Группы в части управления риском и капиталом, эффективный контроль за соблюдением количественных показателей риска определенных склонностью к риску установленной настоящей Стратегией, лимитов риска, установленных решением исполнительных органов управления Банка, своевременное реагирование на изменяющиеся условия внешней среды в рамках которой Банк осуществляет свою деятельность и избежание конфликта интересов внутри Банка при осуществлении операционной деятельности.

Структура управления Банка обеспечивает эффективное управление рисками и состоит из следующих элементов:

- Наблюдательный Совет – отвечает за формирование стратегии и одобрения параметров склонности к риску (риск аппетита) соответствующих целям, определенным в стратегии, участвует в разработке, утверждении и реализации ВПОДК.
- Президент (Единоличный исполнительный орган) и Правление (коллективный исполнительный орган) отвечают за осуществление текущей деятельности Банка в соответствии с параметрами склонности к риску, утвержденными Наблюдательным Советом, своевременное выявление и эффективное управление рисками и продвижение корпоративной культуры, поддерживающей инициативный и осмотрительный подход к рискам. Комитет по управлению рисками – является консультативным органом для обсуждения вопросов, связанных с управлением рисками. На заседания комитета выносятся обсуждения ключевых рисков, с которыми сталкивается Банк в своей деятельности, мероприятия по снижению рисков, принятию рисков, события операционного риска, рассмотрение Ключевых Индикаторов Риск (КИР), информация об изменениях в законодательстве и нормативных актах Банка России. Кредитный Комитет – является коллективным органом, отвечающим за одобрение кредитных рисков. Кредитный Комитет одобряет новые кредитные сделки, продление или изменения условий кредитных сделок, одобренных ранее, результаты кредитного мониторинга, классификацию ссудной задолженности и резервы на возможные потери.
- Департамент Управления Рисками – отвечает за кредитные, рыночные, процентные, операционные риски и риск ликвидности Департамент Планирования отвечает за стратегический риск.
- Служба комплаенс контроля – отвечает за регуляторный, правовой риски и риск потери деловой репутации.
- Служба внутреннего аудита – отвечает за осуществление периодических проверок системы управления рисками и вынесение независимой оценки ее качества и эффективности.

Наблюдательный Совет – наделен следующими полномочиями в отношении управления риском и капиталом:

- (а) утверждение внутренних документов Банка (за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Общего Собрания, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено настоящим Уставом к компетенции исполнительных органов Банка), в частности стратегии управления рисками и капиталом, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
- (б) утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
- (с) утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, утверждение руководителя Службы внутреннего аудита Банка, плана работы Службы внутреннего аудита, утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;
- (д) проведение оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита соблюдения Президентом и Правлением стратегий и порядков, утвержденных Наблюдательным Советом;

Правление Банка (Коллегиальный исполнительный орган) - наделен следующими полномочиями в отношении управления риском и капиталом:

- (а) Рассмотрение и одобрение процедур по управлению риском и капиталом, одобрение процедур стресс тестирования в соответствии с требованиями Банка России (Указание № 3624-У).
- (б) Осуществление на регулярной основе оценки результатов реализации Стратегии и оценка соответствия ВПОДК изменяющимся условиям внешней и внутренней среды и внесение предложений Наблюдательному Совету по изменению указанных документов в случае необходимости.
- (с) Рассматривает и одобряет лимиты по принятию рисков и КИР в пределах своей компетенции. На регулярной основе (но не реже раза в месяц) рассматривает отчетность ВПОДК и контролирует соблюдение лимитов и выполнение нормативов.
- (д) Рассматривает и утверждает результаты стресс тестирования.

Президент (Единоличный исполнительный орган) – наделен следующими полномочиями в отношении управления риском и капиталом:

- (а) Отвечает за реализацию Стратегии и обеспечение выполнение нормативов достаточности капитала.
- (б) Утверждает лимиты для операций Департамента Казначейства (лимиты рыночного, процентного риска и риска ликвидности) Отчитывается перед Наблюдательным Советом по вопросам управления риском и капиталом.

Банк следует распространенной модели «Трех линий защиты» для организации процесса управления риском на уровне организации. Данный подход используется для обеспечения для достижения эффективной системы управления рисками, обеспечивающей надежный внутренний контроль,

Система трех линий защиты позволяет разделить подразделения Банка на собственников риска (подразделения принимающие риск) и подразделения контролирующие риск, а так же подразделение, отвечающее за независимую оценку системы управления рисками.

Первая линия защиты

Структурные подразделения являющиеся собственниками риска:

1. Департамент Корпоративных Клиентов
2. Департамент Казначейства
3. Операционный Департамент
4. Департамент Информационных Технологий
5. Департамент Управления Человеческими Ресурсами
6. Административный отдел
7. Юридическая Служба
8. Отдел Информационной Безопасности
9. Департамент Бухгалтерского учета и Налогообложения

Вторая линия защиты.

Структурные подразделения контролирующие риски включает:

1. Департамент Управления Рисками
2. Департамент Планирования
3. Служба ПОД/ФТ
4. Служба Комплаенс Контроля

Третья линия защиты обеспечивает независимую оценку эффективности системы управления рисками. Эти задачи выполняет Служба Внутреннего Аудита.

Описание взаимодействия между органами управления

Для ограничения рисков, принимаемых Банком, устанавливаются лимиты, как на общий объем принимаемых значимых рисков, так и отдельные виды операций, продукты и инструменты, заемщиков и контрагентов.

Лимиты на общий объем принимаемых значимых рисков устанавливаются настоящей Стратегией. Изменения установленных лимитов одобряется Наблюдательным Советом.

Департамент управления рисками осуществляет постоянный контроль за соблюдением утвержденных значений склонности к риску и установленных лимитов. Обязательные нормативы, установленные Банком России, контролируются на ежедневной основе. Количественные показатели склонности к риску и общие лимиты значимых рисков, в отношении которых определяются требования к капиталу, контролируются на ежемесячной основе. Прочие лимиты контролируются на ежедневной основе.

Отчетность в рамках ВПОДК включает в себя информацию о выполнении показателей склонности к риску. Департамент управления рисками незамедлительно сообщает Исполнительным органам Банка о превышениях показателей склонности к риску или лимитов (сигнальных значений) значимых рисков, в отношении которых определяются требования к капиталу. В течение 5 (пяти) рабочих дней с момента обнаружения нарушения, Президент Банка или руководитель Департамента управления рисками доводит данную информацию до сведения Наблюдательного совета.

Отчет, который предоставляется на рассмотрение Наблюдательного совета должен содержать: i) информацию о выявленных нарушениях и их причинах и оценку их влияния на деятельность Банка; ii) предложения о мерах, направленных на устранение нарушений.

Наблюдательный совет принимает решение о принятии плана по устранению нарушений или о пересмотре лимитов. С момента принятия плана по устранению нарушений, руководители подразделений Банка ответственны за его исполнение. Отчет о ходе выполнения работы утверждается Правлением Банка ежемесячно и передается на рассмотрение Наблюдательного совета ежеквартально. Любые изменения в плане по устранению нарушений или увеличение сроков исполнения должны быть одобрены Наблюдательным Советом.

В отношении всех прочих лимитов (сигнальных значений) информация об их нарушении доводится Департаментом управления рисками до Исполнительных органов Банка немедленно после выявления нарушения. Наблюдательный Совет Банка информируется о нарушении данных лимитов в рамках предоставления ежеквартальной отчетности по ВПОДК. Подразделение Банка, допустившее нарушение лимита (сигнального значения), представляет на рассмотрение Исполнительных органов Банка отчет о допущенном нарушении. Отчет должен содержать: i) информацию о выявленных нарушениях и их причинах; ii) предложения о мерах, направленных на устранение нарушений. Президент Банка принимает решение о принятии плана по устранению нарушений или о пересмотре лимитов. С момента принятия плана по устранению нарушений, руководители подразделений Банка ответственны за его исполнение. Отчет о ходе выполнения работы утверждается Правлением Банка ежемесячно.

Процедуры и периодичность проведения стресс-тестирования

Банк использует стресс-тестирование в целях проведения анализа потенциальных угроз для достаточности капитала с точки зрения устойчивости по отношению к внутренним и внешним факторам рисков, а также оценки возможной потребности в дополнительном привлечении капитала.

Стресс-тестирование проводится по всем значимым рискам. Стресс-тестирование риска концентрации проводится в рамках стресс-тестирования кредитного риска (концентрация кредитов) и в рамках стресс-тестирования риска ликвидности (концентрация депозитов).

Стресс-тестирование кредитного риска и операционного проводится не реже одного раза в год. Стресс-тестирование процентного риска, рыночного риска и риска ликвидности проводится не реже одного раза в квартал.

Стресс-тестирование проводится на основе сценарного анализа для риска ликвидности, процентного риска и операционного риска и анализа чувствительности для кредитного риска, процентного риска и риска ликвидности.

Сценарный анализ – анализ финансовой устойчивости Банка в нескольких сценариях развития экономики. Сценарный анализ строится на основании исторических данных. Для оценки риска ликвидности применяется гипотетический стресс-сценарий в связи с отсутствием исторических данных.

Анализ чувствительности проводится Банком к наиболее важным видам риска, имеющих наибольшее влияние на достаточность капитала, рентабельность и ликвидность Банка, с целью выявления тех параметров риска, в случае достижения которых возникает угроза функционирования Банка.

Данный анализ включает в себя несколько этапов:

- Выделение факторов риска, изменение которых наиболее материально может повлиять на исследуемые показатели Банка;
- Проведение анализа чувствительности, показывающего, как изменение факторов риска влияют на исследуемые показатели;
- Расчет потенциального влияния на капитал Банка факторов риска исследуемых параметров и определение размеров параметров, в случае достижения которых возникает угроза нарушения нормативов, установленных регулятором.

Детальный план каждого стресс-теста утверждается Правлением Банка или Президентом перед его проведением, основываясь на предложениях, сделанных Департаментом Управления Рисками. Исключением

является сценарный анализ для процентного риска, который производится по стандартному сценарию ежеквартально.

Методы снижения рисков

Банк использует следующие инструменты для управления рисками:

Кредитный риск

- Установление и контроль кредитных лимитов;
- Регулярный мониторинг финансового состояния заемщиков и;
- Диверсификация кредитного портфеля в целях избежания избыточной концентрации по определенным параметрам;
- Использование обеспечения в целях снижения кредитного риска;
- Наличие независимой кредитной функции в Департаменте Управления Рисками.
- Регулярный мониторинг экономической ситуации и ключевых отраслей в которых ведут деятельность клиенты Банка в целях принятия мер по снижению и возврату задолженности.

Риск концентрации:

- Установление внутренних лимитов (сигнальных значений) совокупного размера крупных кредитных рисков и максимального риска на заемщика (группу связанных заемщиков) на уровне ниже установленного регулятором (Н6- 22,5%, Н7-720%);
- Установление лимитов на отдельные секторы экономики;
- Установление специальных лимитов на продукты и услуги, предлагаемые клиентам и контрагентам;
- Регулярный контроль кредитного портфеля и ресурсной базы с целью выявление существенных концентраций;
- Мониторинг условий внешней среды и основных рынков и секторов экономики клиентов Банка с целью выявления потенциальных рисков и принятии мер по их снижению.

Рыночный риск

- Установление лимитов для «торговой книги», непрерывный строгий контроль за соблюдением утвержденных лимитов;
- Избирательный подход к инструментам, подверженным рыночному риску;
- Постоянный мониторинг экономической среды в целях принятия необходимых мер по снижению риска.

Процентный риск

- Установление лимитов для «торговой книги», непрерывный строгий контроль за соблюдением утвержденных лимитов;
- Постоянный мониторинг экономической среды в целях принятия необходимых мер по снижению риска.

Риск ликвидности

- Установление лимитов для покрытия ликвидности непрерывный строгий контроль за соблюдением утвержденных лимитов;
- Мониторинг невыбранных лимитов;
- Установление резервной кредитной линии участниками Группы для поддержания ликвидности.

Операционный риск

- Выявление рисков на ранних стадиях при разработке/ внедрении новых продуктов, услуг, и разработка плана по снижению рисков, а также контролей по внедрению этих планов;
- Сбор информации о риске событиях, проверка эффективности бизнес процессов и выявление потенциально слабых сторон в контролях, разработка плана по снижению рисков а также контролей по внедрению этих планов;
- Применение четырехглазого контроля во всех банковских процессах;
- Разделение обязанностей и строгий контроль прав доступа к системам;
- Текущий мониторинг и совершенствование банковских процессов;
- Совершенствование ИТ систем и информационной безопасности.

Правовой риск

- Использование стандартных форм документации для действующих продуктов Банка. Привлечение авторитетных юридических фирм к разработке документации для нестандартных сделок и /или новых продуктов;
- Обязательное согласование с Юридической Службой всех договоров, заключаемых с контрагентами Банка (за исключением документации, составленной сторонней юридической фирмой по конкретной сделке);
- Разработка политик и процедур, регламентирующих порядок проведения бизнес-процессов;

Регуляторный риск

- Установление системы распределения полномочий и принятия решений;
- Информационная система;
- Работа по принципу "Знай своего клиента";
- Мониторинг изменения законодательства РФ и нормативных актов Банка России

Риск потери деловой репутации

- Тщательный отбор потенциальных контрагентов;
- Контроль за обменом информацией;
- Оценка потенциально возможного репарационного риска в процессе разработки новых продуктов и услуг и привлечении на обслуживание новых клиентов.

Стратегический риск

- Постоянный мониторинг внутренней и внешней банковской среды;
- Оценка рисков в стратегических проектах;
- Обеспечение соответствующего планирования операций Банка.

В рамках реализации ВПОДК Банк создает и совершенствует систему отчетности по рискам, гарантирующую полноту, достоверность и своевременность информации об уровне рисков в отношении всех направлений деятельности Банка, а также информации о несоответствиях или нарушениях в системе управления рисками и капиталом.

Основные задачи системы отчетности по рискам:

- Обеспечение Наблюдательного Совета Банка, Исполнительных органов Банка, а также руководителей структурных подразделений объемом наглядной информации необходимым и достаточным для принятия эффективных управленческих решений ;
- Информирование Исполнительных органов Банка о возможных нарушениях с дальнейшей передачи информации Наблюдательному Совету Банка;
- Предоставление отчетности в рамках ВПОДК регулятору.

Департамент управления рисками готовит отчетность в рамках ВПОДК совместно с Департаментом планирования, Департаментом бухгалтерского учета и налогообложения и Службой комплаенс-контроля.

Таблица 2.1 Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков на 1 января 2021 года.

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату, 01.01.2021	данные на предыдущую отчетную дату, 01.10.2020	
				данные на отчетную дату, 01.01.2021

1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	19 546 140	25 893 103	1 563 691
2	при применении стандартизированного подхода	19 546 140	25 893 103	1 563 691
3	при применении базового ПВР	0	0	0
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию	0	0	0
5	при применении продвинутого ПВР	0	0	0
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	293 722	214 550	23 498
7	при применении стандартизированного подхода	293 722	214 550	23 498
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
9	при применении иных подходов	0	0	0
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	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	0	0	0
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	0	0	0
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	0	0	0
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего,	145 874	71 653	11 670

	в том числе:			
21	при применении стандартизированного подхода	145 874	71 653	11 670
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	0	0	0
24	Операционный риск	2 486 363	2 782 700	198 909
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	0	0	0
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	22 472 099	28 962 006	1 797 768

Данные, представленные в Таблице 2.1, не претерпели существенных изменений по сравнению с предыдущим отчетным периодом.

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

Таблица 3.1 Различия между периметром бухгалтерской консолидации и периметром регуляторной консолидации, а также информация о соотношении статей годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков по состоянию на 1 января 2021 года.

тыс.руб

Номер р	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в отчете о финансовом положении банковской группы)	Балансовая стоимость активов (обязательств), соответствующих периметру регуляторной консолидации, отражаемая в отчете о финансовом положении банковской группы консолидиро	из них:				
				подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не поддающихся под требования к капиталу или подлежащих вычету из капит

		консолидированной финансовой отчетности)	ванной финансовой отчетности					
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Активы								
1	Денежные средства и средства в центральных банках	0		0	0	0	0	0
2	Средства в кредитных организациях	2 862 304		2 862 304	0	0	0	0
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	257 621		257 621	257 621	0	257 621	0
3.1	производные финансовые инструменты	257 621		257 621	257 621	0	257 621	0
3.2	прочие производные финансовые активы, предназначенные для торговли	0		0	0	0	0	0
4	Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости	50 927 961		50 927 961	0	0	0	0
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	15 488 400		15 488 400	0	0	0	0
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	0		0	0	0	0	0
7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 063 951		3 063 951	0	0	3 063 951	0
8	Текущие и отложенные налоговые активы	24 472		0	0	0	0	0
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	0		0	0	0	0	0
10	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0		0	0	0	0	0

11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	0		0	0	0	0	0
12	...							
13	Всего активов	72 624 709		72 600 237	257 621	0	3 321 572	0

Обязательства

14	Депозиты центральных банков	0		0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	12 431 824		0	0	0	0	0
16	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	50 369 791		0	0	0	0	0
17	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	0		0	0	0	0	0
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	250 581		0	0	0	250 581	0
18.1	производные финансовые инструменты	250 581		0	0	0	250 581	0
18.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	0		0	0	0	0	0
19	Выпущенные долговые обязательства	0		0	0	0	0	0
20	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	0		0	0	0	0	0
21	...							
22	Всего обязательств	63 052 196		0	0	0	250 581	0

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 1 января 2021 года.

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)	72 624 709	72 600 237	0	257 621	3 321 572
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)					
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)	63 052 196	0	0	0	250 581
4	Балансовая стоимость обязательств банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 22 таблицы 3.1)					
5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы)	9 572 513	72 600 237	0	257 621	3 070 991
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	35 398 065	2 514 217	0	257 621	29 157
7	Различия в оценках					
8	Различия, обусловленные расхождениями в правилах неттинга, помимо учтенных в строке 3(4)					
9	Различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери					
10	X	X	X	X	X	X

11	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	79 435 623	78 974 456	0	461 167	145 874
----	---	------------	------------	---	---------	---------

Различий между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и размером требований (обязательств), в отношении которых Банк определяет требования к капиталу, включаемых в расчет нормативов достаточности собственных средств (капитала, нет.)

Информация о методологии определения стоимости инструментов торгового портфеля

Банк оценивает инструменты торгового портфеля по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на рынке с наиболее благоприятными условиями, к которому у Банка есть доступ на указанную дату.

Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемых исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при ценообразовании.

Банк отражает следующие финансовые активы и обязательства по справедливой стоимости:

- производные финансовые активы;
- ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- производные финансовые обязательства.

Справедливая стоимость финансовых активов, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах.

Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки.

Банк использует для определения справедливой стоимости финансовых инструментов широко признанные модели оценки, использующие только общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых ценных бумаг, производных финансовых инструментов, обращающихся на бирже.

В течение 2020 года модели оценки справедливой стоимости не изменились.

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (некорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.

- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых на рынке исходных данных.

- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых на рынке исходных данных, при том что такие ненаблюдаемые на рынке исходные данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых на рынке исходных данных или суждений для отражения разницы между инструментами.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, относимых к Уровню 2, Банк использует способы, находящиеся в следующей приоритетной последовательности:

- Информация о текущих ценах на рынке, являющемся активным для конкретного ПФИ.
- Информация о ценах, предоставляемых брокерами и иными субъектами рынка информации, на ПФИ, сопоставимых с оцениваемым ПФИ.
- Расчетная цена, получаемая в результате вычислений на основе индикаторов рынка.

Выбор способа осуществляется последовательно, когда переход к следующему по очерёдности способу объясняется невозможностью применения предыдущего. При прочих равных условиях должен применяться тот способ, который в полной мере позволяет оценить справедливую стоимость ПФИ, исходя из имеющихся обстоятельств.

Таблица 3.3 Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 1 января 2021 года.

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов		Всего
		всего	в том числе по обязательства м перед ЦБ РФ	всего	в том числе пригодных для предоставле ния в качестве обеспечения ЦБ РФ	
1	2	3	4	5	6	7
1	Всего активов, в том числе:	0	0	87 375 347	5 935 703	87 375 347
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	3 601 691	3 601 691	3 601 691
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной	0	0	0	0	0

	кредитоспособности					
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	3 049 246	0	3 049 246
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	60 436 484	0	60 436 484
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	15 819 271	2 334 012	15 819 271
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	0	0	
8	Основные средства	0	0	269 753	0	269 753
9	Прочие активы	0	0	7 429	0	7 429

Под обременёнными активами понимаются активы, предоставленные в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования. Балансовая стоимость обременённых и необременённых активов Банка (графы 3 и 5 таблицы) рассчитывается как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчётного квартала.

Таблица 3.4. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами по состоянию на 1 января 2021 года.

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату, 01.01.2021	Данные на начало отчетного года, 01.01.2020
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	2 745 972	944 484
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	1 108 627	1 367 184
2.1	банкам-нерезидентам	763 188	639 069
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	345 439	728 115
2.3	физическими 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,	14 730 237	15 309 165

	в том числе:		
4.1	банков-нерезидентов	12 431 824	14 339 135
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	2 298 413	970 030
4.3	физических лиц - нерезидентов	0	0

Данные, представленные в таблице 3.4. настоящего раздела, не претерпели существенных изменений за отчетный период, за исключением уменьшения ссуд, предоставленных юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями, по причине досрочного погашения кредита заемщиком, соответственно досрочным исполнением обязательств перед банковской группой Сумитомо Мицубиши Бэнкинг Корпорейшн, следовательно уменьшение размера средств банков-нерезидентов.

Таблица 3.5 Информация об оценочных корректировках стоимости финансовых инструментов

Банк не имеет вложения в ценные бумаги, товары и ПФИ, обращающиеся на рынке, характеризующемся низкой активностью и низкой ликвидностью, справедливая стоимость которых подлежит корректировке в целях расчета рыночного риска в соответствии с Положением Банка России N 511-П

Таблица 3.6 Информация о показателях системной значимости кредитной организации

Банк не является системно значимым.

Таблица 3.7 Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка (банковской группы)

По состоянию на 01.01.2021 Банк не имеет требований, подверженных кредитному и рыночному рискам, к физическим и юридическим лицам - резидентам государств, в отношении которых установлены антициклические надбавки в размере, отличном от нуля.

В Разделе 7 формы 0409135 по состоянию на 01.01.2021 года АН = 0.

Справочно:

Показатели, используемые для расчета антициклической надбавки

Номер строки	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования кредитной организации к резидентам Российской Федерации и нерезидентам, тыс. руб.	4
1	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	0.000	7293633	
2	РЕСПУБЛИКА КАЗАХСТАН	0.000	573380	
	Совокупная величина требований кредитной организации к резидентам Российской Федерации и нерезидентам		7867013	

Раздел IV. Кредитный риск

Система управления кредитным риском является органической частью Системы управления рисками, описанной в Стратегии по управлению риском и капиталом.

Кредитный риск представляет собой риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

В Банке разработаны кредитная политика и процедуры, регулирующие проведение оценки финансового состояния заёмщика, порядок принятия решения о выдаче ссуды, порядок контроля за своевременностью её погашения.

В рамках управления кредитным риском Банк осуществляет также управление риском концентрации. Банк определяет риск концентрации как риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Риск на одного заёмщика или группу связанных заемщиков и максимальный размер крупных кредитных рисков дополнительно ограничиваются внутренними лимитами, величина которых устанавливается на уровне меньшем, чем числовые значения обязательных нормативов, регламентированные ЦБ РФ. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется Департаментом управления рисками на ежедневной основе.

Также, в соответствии с требованиями ЦБ РФ Банк ежедневно рассчитывает обязательный норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (далее – «норматив Н6»), который регулирует (ограничивает) кредитный риск Банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков) перед Банком, к собственным средствам (капиталу) Банка.

По состоянию на 1 января 2021 года Банк соблюдал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные ЦБ РФ.

Банк ограничивает концентрацию рисков по странам, географическим зонам, по видам экономической деятельности, по вложениям в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов, по косвенной подверженности риску концентрации, возникающей при реализации мероприятий по снижению кредитного риска, а также по источникам ликвидности. В рамках процедур по ограничению риска концентрации Банк определяет систему лимитов, позволяющую ограничивать риски концентрации.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного мониторинга кредитоспособности заёмщика, а также через изменение/корректировку кредитных лимитов в случае необходимости.

Банк определяет кредитный риск как наиболее значимый, поскольку на его покрытие приходится наибольшая доля капитала. На долю капитального резерва по кредитному риску приходится не менее 80% всей потребности в капитале .

Для количественной оценки кредитного риска Банк использует стандартные подходы, установленные Инструкцией Банка России №199-И, а также Положениями №590-П и №611-П.

Банк использует практику системы трех «линий защиты» для управления рисками. С точки зрения кредитных рисков, Банк рассматривает Департаменты Корпоративного Кредитования и Казначейства как первую линию защиты, Департамент Управления Рисками как вторую линию защиты, Службу Внутреннего Аудита как третью линию защиты.

Организация и координация кредитного контроля в Банке осуществляется Департаментом управления рисками.

Методы управления кредитным риском и риском концентрации

- идентификация кредитных рисков на этапе одобрения продукта и периодического пересмотра бизнес-процессов
- оценка кредитного риска на этапе принятия решения об одобрении сделки
- установление лимитов / избежание риска – для ограничения уровня принимаемых рисков, Банк использует систему лимитов, устанавливаемых для каждого заемщика и пересматриваемых на регулярной основе
- непрерывный мониторинг уровня кредитного риска с момента выдачи до окончания сделки, в том числе анализ факторов внешней среды, внедрение системы раннего предупреждения
- применение методов снижение риска
- формирование резервов под обесценение ссуд

- контроль и мониторинг обеспечения
- активное управление портфелем
- оценка подверженности риску на основании поведения стресс-тестирования.
- формирование регулярной отчетности

Кредитные риски выявляются на этапе одобрения сделок. После проведения всесторонней оценки Банк может отказаться от принятия кредитного риска, не вписывающегося в риск-аппетит Банка. Первоначальная оценка кредитного риска осуществляется на этапе одобрения сделки. При оценке учитывается совокупность всех факторов: финансовое состояние, возможность поддержки со стороны третьих лиц (членов группы, государственных органов), история взаимоотношений с клиентом и его группой, структура сделки (срок, способы погашения, уплата процентов, наличие дополнительных условий), обеспечение, анализ условий операционной среды заемщика, потенциальное влияние рыночной конъюнктуры.

Проведя оценку кредитного риска, Банк принимает решение об одобрении лимита (сделки), либо предлагает изменение структуры сделки, размера кредита или привлечении методов снижения риска, а также может отказываться от принятия данного кредитного риска.

Лимиты кредитования устанавливаются на заемщиков на этапе одобрения кредитных операций. При определении максимального лимита кредитования принимается во внимание общий риск на группу, к которой принадлежит заемщик. Максимальный размер риска на группу связанных заемщиков устанавливается на уровне значения норматива Н6 в соответствии с нормативными документами Банка России. При этом совокупная сумма продуктовых лимитов, открытых на того или иного заемщика или группу связанных заемщиков может превышать номинальное значение Н6.

Состав и периодичность формирования отчетов о кредитном риске

Банк обеспечивает регулярную отчетность перед исполнительными органами Банка и Наблюдательным Советом об объеме принятых кредитных рисков и текущем уровне кредитного риска.

Контроль использования лимитов осуществляется Департаментом управления рисками и доводится до сведения Руководителя Департамента управления рисками на ежедневной основе, до сведения Президента - на еженедельной основе.

Отчетность об уровне кредитного риска готовится в соответствие с требованиями «Стратегии об управлении рисками и капиталом» Банка и содержит:

- Результаты классификации активов по категориям качества;
- Размер расчетного и сформированного резерва на возможные потери;
- Результат оценки стоимости обеспечения;
- Распределение кредитного риска по направлениям бизнеса, группам стран;
- N6 и N7;
- Резерв капитала на кредитный риск;
- Результаты стресс теста;
- Отраслевая структура портфеля;

Отчет с данными о риске концентрации по видам экономической деятельности содержит в себе информацию о валовом объеме уровня рисков, а также нетто-уровне риска с учетом использования инструментов по снижению риска концентрации. Отчет предоставляется Руководителю Департамента управления рисками и Правлению на ежемесячной основе, Наблюдательному Совету – на ежеквартальной основе.

Отчет с содержанием информации о значениях ключевых индикаторов риска предоставляется на рассмотрение Правлению на ежемесячной основе.

Отчет по результатам проведенного анализа чувствительности качества портфеля к изменениям параметров внешней среды доводится до сведения Правления и Наблюдательного Совета на ежегодной основе.

Таблицы 4.1. Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску по состоянию на 1 января 2021 года.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	0	0	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
3	Внебалансовые позиции	0	0	0	0	0	0
4	Итого	0	0	0	0	0	0

Таблица 4.1.1. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года №2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями»

В течение отчетного периода и по состоянию на отчетную дату Банк не имел ценных бумаг, права на которые удостоверяются депозитариями.

Таблица 4.1.2. Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П по состоянию на 1 января 2021 года.

тыс.руб.

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						
			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:	0	0	0	0	0	0	0	

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

По состоянию на отчетную дату у Банка отсутствуют активы и обязательства, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России №590-П и Положения Банка России №611-П.

Таблица 4.2. Изменение балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта по состоянию на 1 января 2021 года.

тыс.руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	0
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	0

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

По состоянию на 01 января 2021 года в Банке отсутствует ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта.

Просроченные и обесцененные кредитные требования

Банк признает кредитное требование просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и процентам.

Задолженность признается Банком обесцененной при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком, либо существование реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

В Банке не предусмотрены случаи, когда кредитные требования, просроченные более чем на 90 календарных дней, не рассматриваются как обесцененные.

В соответствии со стандартами Банка перед принятием любого кредитного риска в обязательном порядке проводится кредитный анализ качества финансового актива / условного обязательства, которое далее контролируется путем осуществления постоянного кредитного мониторинга вплоть до окончания срока действия соответствующего актива / условного обязательства.

Оценка кредитного риска по ссуде осуществляется на постоянной основе, начиная с момента выдачи ссуды. Классификация и оценка ссуды, определение (уточнение размера) резерва по ссуде производятся с периодичностью, установленной Главой 3 Положения ЦБ РФ №590-П.

Оценка ссуды и определение размера расчетного резерва и резерва осуществляется Банком на основе профессионального суждения, за исключением случаев, когда оценка ссуды и (или) определение размера резерва производится на основании оценки Банка России в соответствии со Статьей 72 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" и с Главой 7 Положения ЦБ РФ №590-П.

Реструктурированные кредитные требования

Ссуда считается реструктурированной, если на основании соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, кроме случаев, когда платежи по реструктурированной ссуде осуществляются своевременно и в полном объеме или имеется единичный случай просроченных платежей в течение последних 180 календарных дней, в пределах сроков, определенных в Положении № 590-П, а финансовое положение заемщика в течение последнего завершенного и текущего года может быть оценено не хуже, чем среднее.

Банк применяет единый подход к реструктурированной задолженности как по направлениям деятельности (бизнес-линиям), так и по географическим зонам. В отношении задолженности юридических лиц Банк принимает решения о реструктуризации в индивидуальном порядке по каждой отдельной ссуде/ссудам данного юридического лица

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

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2021 года представлена далее. Информация приводится отдельно по Российской Федерации (далее – «РФ»), странам СНГ (далее – «СНГ»), странам группы развитых стран (далее – «ГРС»).

тыс. руб.	РФ	СНГ	ГРС	Всего
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 796 963	-	-	3 796 963
Средства кредитных организаций	116 332	828	2 745 144	2 862 304
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	243 704	7 551	6 366	257 621
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	65 301 708	345 439	763 188	66 410 335
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 063 951	-	-	3 063 951
Прочие финансовые активы	870	-	-	870
	72 523 528	353 818	3 514 698	76 392 044

Структура ссуд по видам экономической деятельности заемщиков до вычета резервов на возможные потери представлена далее:

	1 января 2021 года
	тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	50 927 961
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	15 488 400
Производство	11 436 755
Оптовая и розничная торговля	1 509 584
Лизинг и предоставление финансовых услуг	1 954 803
Инвестиционные проекты	350 000
Факторинг	212 827
Прочие размещенные средства	24 431
Итого ссудной задолженности	66 416 361
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(6 026)
Итого чистой ссудной задолженности	66 410 335

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отражённых в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2021 года:

	До востребования	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
АКТИВЫ								
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 648 375	57 773	24 827	65 988	-	-	-	3 796 963
Средства в кредитных организациях	2 862 304	-	-	-	-	-	-	2 862 304
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	50 532 362	401 531	8 987 202	6 489 240	-	-	-	66 410 335
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 009 371	1 005 920	1 048 660	-	-	-	-	3 063 951
Отложенный налоговый актив	-	-	24 472	-	-	-	-	24 472
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4 658	1 250	870	4 824	-	272 885	-	272 885
Прочие активы*					-	3 106	-	14 708
Всего активов	58 057 070	1 466 474	10 086 031	6 560 052	-	275 991	-	76 445 618
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 067 500	382 596	1 562 032	8 419 696	-	-	-	12 431 824
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	46 398 524	3 755 283	215 984	-	-	-	-	50 369 791
Обязательства по текущему налогу	-	5 047	-	-	-	-	-	5 047
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства*	49 919	53 299	125 849	158 651	-	-	-	387 718
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	226	8	128	-	-	-	362
Всего обязательств	48 515 943	4 196 451	1 903 873	8 578 475	-	-	-	63 194 742
Чистая позиция	9 541 127	(2 729 977)	8 182 158	(2 018 423)	-	275 991	-	13 250 876
Чистая кумулятивная позиция	9 541 127	6 811 150	14 993 308	12 974 885	12 974 885	13 250 876	13 250 876	13 250 876

* Итоговая сумма по строке прочих активов и прочих обязательств не совпадает с данными формы 0409806 по строкам 13 и 21 на 6 074 тыс. руб. в связи с развернутым представлением счетов требований и обязательств по комиссиям по выданным гарантиям.

Информация о кредитном качестве ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2021 года представлена далее:

По состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года все ссуды были отнесены в Стадию 1. Банк признает резерв под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной 12-ти месячным ожидаемым кредитным убыткам.

Определение терминов «активы, относящиеся к Стадии 1», «активы, относящиеся к Стадии 2», «активы, относящиеся к Стадии 3» и «POCI-активы» приведено в Пояснении **Error! Reference source not found.Error! Reference source not found.Error! Reference source not found.Error! Reference source not found.**

	1 января 2021 года тыс. руб	1 января 2020 года тыс. руб
Депозиты, размещенные в Центральном Банке Российской Федерации	30 202 912	11 001 835
Кредиты клиентам – кредитным организациям		
С кредитным рейтингом от А- до А+	5 378 357	5 070 599
С кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	2 530 052	3 157 949
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	12 816 640	32 445 386
	50 927 961	51 675 769
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(4 325)	(3 809)
Балансовая стоимость	50 923 636	51 671 960

Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями

Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:

Низкий кредитный риск	12 330 624	14 882 409
Средний кредитный риск	3 157 776	2 386 667
	15 488 400	17 269 075
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 701)	(2 066)
Балансовая стоимость	15 486 699	17 267 009
Итого чистой ссудной задолженности	66 410 335	68 938 969

Внешние кредитные рейтинги основаны на кредитных рейтингах следующих агентств Standard&Poor's, Fitch, Moody's и Акра и приведены к шкале Standard&Poor's.

По состоянию на 1 января 2021 года в Банке не было ссуд, по которым имелась просроченная задолженность.

Методы снижения кредитного риска

Для снижения кредитного риска Банк использует следующие методы:

- Селективный (избирательный) подход к выбору заемщиков – Банк осуществляет кредитование только крупных корпоративных заемщиков с устойчивым финансовым положением.
- Структурирование сделок – при определении структуры кредитной сделки Банк стремится расширить кредитную базу (список членов группы, несущих перед Банком солидарную ответственность по предоставленному кредиту) и избежать структурной субординации кредита (например, предоставления необеспеченного финансирования холдинговой компании). Это достигается с помощью получения поручительств и гарантий от членов группы, предоставления финансирования операционным компаниям. Кредитная документация предусматривает возможность досрочного истребования кредита, в случае наступления одного или нескольких случаев неисполнения обязательств, установленных договором.
- Обеспечение обязательств заемщиков путем привлечения гарантий материнских компаний, поручительств банков, контр гарантий, резервных аккредитивов и проч., с целью формирования у Банка источников покрытия потерь в случае ухудшения кредитного качества заемщика. Банк на постоянной

основе производит оценку финансового положения поручителей/гарантов, предоставивших обеспечение.

Принимая решение о кредитовании, Банк исходит из того, что погашение долга должно осуществляться из собственных средств заемщика (выручки, операционного денежного потока, доходов от реализации непрофильных активов и т.д.), а не за счет обращения взыскания на обеспечение по кредиту. Тем не менее, наличие обеспечения является важным фактором, снижающим риски потерь в рамках соответствующего финансового актива/условного обязательства.

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска. По ссудам, по требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера, Банк формирует резерв с учетом полученного обеспечения.

По состоянию на 1 января 2021 года у Банка отсутствуют кредитно-обесценённые ссуды, выданные юридическим лицам и кредитным организациям.

Ниже приводится перечень только тех типов обеспечения, которые используются Банком на настоящем этапе.

(1) Поручительства (гарантии), выданные иностранными юридическими лицами, если они имеют инвестиционный рейтинг на уровне "BBB-" по классификации "S&P" / "Fitch" или "Вaa3" по классификации "Moody's" и выше, а также поручительства (гарантии) юридических лиц, зарегистрированных на территории Российской Федерации, имеющих кредитный рейтинг, присвоенный по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации одним из российских кредитных рейтинговых агентств, не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России.

(2) гарантый депозит (вклад) - размещенный в Банке депозит (вклад) юридического лица, которое имеет перед Банком неисполненные денежные обязательства либо обязательства, возникшие (которые могут возникнуть) в результате исполнения Банком принятого на себя условного обязательства кредитного характера (далее - основные обязательства), а также размещенный в Банке депозит (вклад) юридического лица, которое имеет перед Банком по договору поручительства либо в силу банковской гарантии обязательства по обеспечению надлежащего исполнения основных обязательств, если одновременно выполняются следующие условия:

- отсутствуют препятствия для прекращения обязательств путем зачета требований по гарантому депозиту (вкладу), включая отсутствие в договоре депозита (вклада) условия о возможности досрочного возврата (востребования) депозита (вклада)

; - срок возврата депозита (вклада) юридического лица - заемщика (контрагента по условному обязательству кредитного характера, а также юридического лица, которое имеет перед Банком по договору поручительства либо в силу банковской гарантии обязательства по обеспечению ненадлежащего исполнения основных обязательств) наступает не ранее наступления срока исполнения его обязательства перед кредитной организацией и не позднее 30 календарных дней после наступления указанного срока.

(3) Гарантия Российской Федерации, банковская гарантия Банка России, поручительства (гарантии) правительства и банковские гарантии центральных банков стран, имеющих страновую оценку "1", а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Европейского Союза, перешедших на единую денежную единицу Европейского Союза.

(4) Гарантии (банковские гарантии) и поручительства (применительно к векселям-авали и/или акцепты) лиц, перечисленных в подпункте 6.3.1. Положения ЦБ РФ №590-П, в пределах 50 процентов от чистых активов (собственных средств (капитала)) гаранта (поручителя), подтвержденных аудиторской проверкой за последний отчетный год, при условии, что финансовое положение гаранта (поручителя) оценивается как «Хорошее».

Банк не предоставляет ссуды физическим лицам.

Таблица 4.3. Методы снижения кредитного риска по состоянию на 1 января 2021 года.

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	52 857 684	13 552 651	13 552 651	13 552 651	13 552 651	0	0
2	Долговые ценные бумаги	3 063 951	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	55 921 635	13 552 651	13 552 651	13 552 651	13 552 651	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	0	0	0	0	0	0	0

Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

Банк не использует кредитные рейтинги при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска

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 1 января 2021 года.

тыс.руб.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательств а), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент		
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска					
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая				
1	2	3	4	5	6	7	8		
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	36 015 164	0	36 015 164	0	0	0		
2	Субъекты Российской Федерации,	1 048 660	0	1 048 660	0	0	0		

	муниципальные образования, иные организации						
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	23 588 223	5 702 886	23 588 223	1 772 886	10 349 479	0.41
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	15 531 045	9 340 534	15 433 032	483 710	8 566 727	0.54
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0
13	Прочие	33 114	0	33 106	0	33 106	1.00
14	Всего	76 216 206	15 043 420	76 118 185	2 256 596	18 949 312	0.24

Таблица 4.5. Кредитные требования (обязательства) Банка, оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска по состоянию на 1 января 2021 года.

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	36 015 164	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	36 015 164	
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	1 048 660	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 048 660	
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	18 764 537	0	0	0	0	6 596 572	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	25 361 109	
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	0	10 373 717	0	0	0	0	5 543 025	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	15 916 742	
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
11	Просроченные требования	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

	(обязательства)																	
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	33 106	0	0	0	0	0	0	0	0	33 106	
14	Всего	37 063 824	29 138 254	0	0	0	0	12 172 703	0	0	0	0	0	0	0	0	78 374 781	

Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов

Банк не применяет модели количественной оценки кредитного риска, основанных на подходе на основе внутренних рейтинг (ПВР).

Раздел V. Кредитный риск контрагента

Банк определяет риск контрагента как риск, возникающий при неисполнении контрагентом своих контрактных обязательств по сделкам с производными финансовыми инструментами, и отражает возможные потери Банка, возникающие в результате необходимости заключить новую сделку с другим контрагентом на условиях, отличающихся от условий заключения первоначальной сделки. В настоящий момент риск контрагента не рассматривается в качестве значимого и управление данным риском осуществляется в рамках управления кредитным риском.

Источником риска контрагента являются:

- срочные сделки с иностранной валютой, заключенные на внебиржевом рынке;
- сделки с производными финансовыми инструментами, заключаемыми вне организованных рынков, либо сделки заключенные на организованных рынках, на которых отсутствуют механизмы обеспечения исполнения обязательств контрагентов.

В настоящее время банк не осуществляет сделкиrepo с ценными бумагами, в случае начала осуществления указанных операций в будущем, они так же будут являться источником риска контрагента.

Банк применяет стандартизованный подход в целях оценки кредитного риска контрагента. Метод, основанный на внутренних моделях, банком не применяется.

Таблица 5.1. Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента по состоянию на 1 января 2021 года.

тыс.руб.

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизованный подход (для ПФИ)	257 621	203 546	X	1.4	293 722	293 722
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	0	0	0	0
3	Упрощенный стандартизованный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
4	Всеобъемлющий стандартизованный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
6	Итого	X	X	X	X	X	293 722

Таблица 5.2. Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ по состоянию на 1 января 2021 года.

тыс.руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:	0	0
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	0
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	0
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизованным подходом к оценке риска	23 498	293 722
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	23 498	293 722

Таблица 5.3 Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента по состоянию на 1 января 2021 года.

тыс. руб.

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента							всего	
		из них с коэффициентом риска:								
		0%	20%	50 %	100%	130%	150%	прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Центральные банки или правительства стран	0	0	0	0	0	0	0	0	
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	0	0	0	0	0	0	0	
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	15 349	0	206 835	0	0	0	222 184	

5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	238 983	0
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0
8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	15 349	0	206 835	0	238 983	0
								461 167

В Банке отсутствуют кредитные требования, подверженные кредитному риску контрагента, определяемые по ПВР, а также сделки с кредитными ПФИ.

Таблица 5.5 Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента по состоянию на 1 января 2021 года.

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

Банк не использует обеспечение в целях снижения величины требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска контрагента.

Таблица 5.8 Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента по состоянию на 1 января 2021 года.

тыс. руб.

Ном ер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	23 266
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантый фонд), всего, в том числе:	105 550	21 110
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	782	156
9	Гарантый фонд	10 000	2 000
10	Дополнительные взносы в гарантый фонд	0	0
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	0
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантый фонд), всего, в том числе:	0	0
13	внебиржевые ПФИ	0	0

14	биржевые ПФИ	0	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
19	Гарантийный фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

Раздел VI. Риск секьюритизации

Банком не осуществляются сделки секьюритизации.

Раздел VII. Рыночный риск

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

АО «СМБСР Банк» – коммерческий банк, специализирующийся на кредитовании корпоративных заемщиков. Аппетит Банка к рыночному риску, соответственно, ограничен указанным бизнес-профилем и не предусматривает целенаправленного инвестирования в финансовые инструменты, включая открытие валютных позиций, с целью извлечения прибыли от изменения их справедливой стоимости. Однако поскольку согласно действующей лицензии Банка России Банк осуществляет банковские операции в иностранной валюте, а также приобретает финансовые инструменты, подверженные рыночному риску, с другими целями, существует необходимость оценивать, контролировать и удерживать рыночный риск в пределах ограниченного риск-аппетита. Основные принципы контроля рыночного риска определяются настоящей Политикой.

Рыночный риск порождается следующими фактами хозяйственной деятельности Банка:

- Валютные позиции, открываемые как в результате совершения конверсионных операций от имени Банка, так и вследствие получения доходов и совершения расходов, номинированных в иностранных валютах;
- Ценные бумаги, приобретаемые Банком от своего имени и за свой счёт, переоцениваемые по справедливой стоимости.

Система управления рыночным риском является составной частью системы управления рисками, устанавливаемой Стратегией по управлению риском и капиталом, в рамках которой определяются организационная структура системы управления рисками, полномочия и обязанности элементов структуры управления рисками, включая распределение полномочий между подразделениями, принимающими и контролирующими риски, порядок контроля и отчётности о принятых рисках.

Банк использует практику системы трех «линий защиты» для управления рисками. С точки зрения рыночного риска Банк рассматривает Департамент Казначейства как первую линию защиты, Департамент управления рисками как вторую линию защиты, Службу Внутреннего Аудита как третью линию защиты.

Наблюдательный Совет определяет склонность к рыночному риску, утверждает и вносит изменения в Политику, рассматривает отчётность о рыночном риске, принимает решения по результатам рассмотрения отчётности.

Правление Банка, как орган, ответственный за реализацию стратегии и политики управления банковскими рисками, утверждает и вносит изменения в документы, определяющие детальные процедуры, совершаемые в соответствии с Политикой.

Президент Банка в рамках своих уставных полномочий обеспечивает управление и координацию деятельности ответственных за управление рыночным риском структурных подразделений, утверждает размеры лимитов позиций и их сигнальные значения.

Руководитель Департамента управления рисками (ответственный департамент, ОД) отвечает за управление рыночным риском, включая поддержание и исполнение политик и процедур, относящихся к управлению рисками, в части управления рыночным риском.

Исполнение задач, связанных с управлением рыночным риском, отнесённых к компетенции ОД, возложено на Отдел Управления Рыночным Риском.

Структурные подразделения, ответственные за принятие рыночного риска и контроль за ним, обязаны оперативно уведомлять друг друга о ставших им известными факторах, способных значительно влиять на соблюдение лимитов рыночного риска. В случае расхождения оценок о влиянии на рыночный риск между структурными подразделениями окончательное суждение выносит Президент Банка.

При рассмотрении новых банковских продуктов ОД рассматривает их с точки зрения порождаемого рыночного риска и последующего управления им, делает соответствующие предложения по разработке и корректировке внутренних процедур.

Банк соблюдает лимиты открытых валютных позиций в соответствии с Инструкцией Банка России № 178-И.

Помимо этого, Президент Банка утверждает следующие лимиты операций, ограничивающие рыночный риск:

- Максимальная величина отрицательной переоценки «Стоп-лосс» по торговой позиции,
- Внутренние лимиты совокупной открытой валютной позиции и лимиты чистых открытых валютных позиций в отдельных валютах.

«Стоп-лосс» по торговой позиции исчисляется как торговая прибыль Казначейства нарастающим итогом с начала года.

Разницы между суммами приобретаемой и продаваемой иностранной валюты исчисляются по сроку валютирования форвардных сделок и вторых частей сделок своп. Лимит устанавливается на календарный месяц, начиная со следующего за отчётным, по сумме абсолютных величин чистых притоков/оттоков по всем валютам в пределах соответствующего месяца, а также по абсолютной величине чистого оттока/притока по всем сделкам с каждой валютой с учётом знака начиная с месяца, следующего за отчётным, заканчивая 12-ым по счёту от отчётного.

Президент банка на основании предложений ОД может устанавливать сигнальные значения указанных лимитов на уровне, свидетельствующем о высокой степени использования лимитов.

ОД подаёт Президенту по согласованию с Департаментом Казначейства заявку на подтверждение лимитов не реже раза в год на основании действующего риск-аппетита, с учётом ранее установленных лимитов, статистики их соблюдения и стратегии развития Банка на следующий период.

Банк открывает позиции в следующих валютах:

- Доллар США,
- Евро,
- Фунт стерлингов Соединённого Королевства,
- Японская иена,
- Российский рубль,
- Китайский юань,
- Гонконгский доллар,
- Казахстанский тенге.

Банк заключает сделки только с финансовыми продуктами, одобренными Наблюдательным Советом, поддерживая собственный торговый портфель на минимально необходимом уровне для поддержки основного бизнеса Банка.

При рассмотрении вопроса о начале осуществления операций с новыми видами финансовых инструментов либо о выходе на новые рынки проводится предварительный анализ наличия у Банка методологии управления рыночным риском, актуальным для данных финансовых инструментов или рынков, а также работников, обладающих необходимой квалификацией.

Департамент Казначейства поддерживает показатели рыночного риска в заданных лимитами пределах и при необходимости заблаговременно совершает сделки, уменьшающие рыночный риск.

Информация о состоянии рыночного риска представляется Наблюдательному Совету в составе Отчёта о результатах выполнения ВПОДК ежегодно.

Отчёт о рыночном риске представляется Наблюдательному Совету ежеквартально.

Информация о рыночном риске представляется Правлению ежемесячно в составе отчётного пакета по рискам.

Информация о рыночном риске представляется Президенту и задействованным структурным единицам в составе отчёта о рисках: процентном, рыночном и риске ликвидности ежедневно.

Стресс-тестирование рыночного риска производится на основе сценарного анализа, предусматривающего существенное падение обменного курса российского рубля к доллару США с последующим резким ростом процентной ставки в национальной валюте, при максимально возможных открытой валютной позиции и объёме портфеля государственных облигаций.

Стресс-тестирование осуществляется ежеквартально в случае изменений лимитов открытых валютных позиций или лимита объёма портфеля государственных облигаций, а также при выборе другой исторической сценарной модели.

Банк не является головной кредитной организацией банковской группы, применяющей на уровне группы подходы на основе внутренних моделей в целях оценки рыночного риска, используемых участниками банковской группы кредитными организациями – нерезидентами.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

7.1 Стратегия Управления риском и капиталом, принятая в Банке, предусматривает элементы, обеспечивающие эффективное управление операционными рисками. К таким элементам относятся комитет по управлению рисками, ключевые индикаторы риска, мероприятия по снижению и принятию рисков.

Также стратегией предусмотрена модель «Трёх линий защиты»: в первую линию входят подразделения являющиеся собственниками риска, во вторую контролирующие риск и в третью, отвечающие за независимую оценку.

Предусматривается сбор информации о риск событиях, проверка эффективности бизнес процессов и выявление потенциально слабых сторон в контролях, разработка плана по снижению рисков, а также контролей по внедрению этих планов. Применение контроля 4-х глаз в банковских процессах, разделение обязанностей и контроль прав доступа к системам. Выявление рисков на ранних стадиях при разработке/внедрении новых продуктов, услуг.

Стратегия устанавливает требования к проведению стресс-тестирования операционного риска не реже одного раза в год на основе сценарного анализа.

Банк разработал и внедрил процедуры и политику по выявлению, оценке, мониторингу и контролю операционного риска: “Политику по управлению операционным риском”, “Процедуру по формированию базы данных об убытках и накоплению событий операционного риска”, “Положение о комитете по управлению рисками, процедуру идентификации рисков и ведения риск реестра”, “Процедуру проведения стресс-тестирования”.

7.2 В соответствии с политикой по управлению операционным риском ответственным лицом за разработку процедур и политик по управлению операционным риском, включая методы оценки операционного риска, является руководитель Департамента управления рисками. Начальник отдела управления операционными рисками (ОУОР) отвечает за текущее обновление политики, представление отчетов об операционном риске на Комитете по управлению рисками, а также применение политик, процедур в операционной деятельности Банка.

Контроль над выполнением принятых в кредитной организации процедур по управлению операционным риском и оценки их эффективности осуществляется службой внутреннего аудита Банка не реже 1 раза в 2 года.

Руководители, сотрудники департаментов и отделов Банка сообщают в ОУОР об операционных убытках или событиях операционного риска.

Владельцы рисков (руководители департаментов и отделов Банка) осуществляют непосредственное управление рисками Банка, т.е. несут ответственность за первичную идентификацию, оценку и реагирование на риски, в соответствии с данной Политикой, положениями, процедурами, установленными в Банке, в том числе документами, которые могут разрабатываться владельцами рисков в целях регулирования отдельных вопросов управления рисками, с учетом специфики их деятельности, в том числе содержащими модели оценки рисков.

Выявление рисков в ходе ежедневной операционной деятельности Банка путём сбора информации о возникающих событиях операционного риска и ведением базы данных об убытках закреплено в “Процедуре по формированию базы данных об убытках и накоплению событий операционного риска”. Каждый департамент и отдел Банка обязан незамедлительно, т.е. не позднее следующего рабочего дня сообщать об операционных убытках или событиях операционного риска, связанных с незаконными действиями (включая внутреннее мошенничество), а также обо всех убытках отделу УОР департамента управления рисками.

Банк внедрил “Процедуру выявления операций, соответствующих признакам осуществления переводов денежных средств без согласия Клиента”, которая предусматривает распределение прав и обязанностей сотрудников Банка, в случае выявления операций по переводу денежных средств без согласия Клиента, в соответствии с признаками, установленными Банком России.

Прочие события операционного риска, которые не привели к убытку и относятся к «Предотвращённым потерям» сообщаются сотрудниками Банка в ОУОР, в установленный процедурой срок.

Также в 2020 году Банк обновил План ОНиВД и определил перечень кризисных событий с высокой степенью опасности и списком неотложных мер по противодействию таким событиям. Отдельно отражён план действий при пандемии глобального масштаба и действия при развитии пандемии.

7.3 Стратегия Управления риском и капиталом, принятая в Банке, устанавливает систему отчётности в рамках ВПОДК, отчёты о результатах стресс-тестирования операционного риска направляются Наблюдательному совету и Правлению Банка ежегодно. Отчёты о событиях операционного риска предоставляются Наблюдательному совету на ежеквартальной основе в рамках отчётности ВПОДК.

В соответствии с “Политикой по управлению операционным риском” в рамках регулярной отчётности по операционным рискам используется информация с заседаний Комитета по управлению рисками. Отдел управления операционными рисками представляет для Комитета по управлению рисками информацию по данным об убытках и событиям операционного риска за прошедший месяц. Информация предоставляется на основании отчётов сотрудников Банка. Комитет по управлению рисками обсуждает события операционного риска, рассматривает планы по снижению выявленных рисков, осуществляет контроль за принятыми в Банке рисками и даёт свои рекомендации.

Руководитель Департамента управления рисками докладывает информацию Президенту Банка и Правлению на ежемесячной основе в соответствии с информацией из Базы данных об убытках и событиях операционного риска, а также на основании протокола Комитета по управлению рисками.

7.4 Оценка операционного риска проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 3 сентября 2018 года № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска» (с учетом дополнений и изменений) (далее – «Положение ЦБ РФ № 652-П»), основанного на стандартизированном подходе Базельского комитета по банковскому надзору к оценке операционного риска.

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска и величина доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска

	2020 год (средние показатели за 3 года) тыс. руб.	2019 год (средние показатели за 3 года) тыс. руб.
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	944 859	1 239 894
Чистые непроцентные доходы	381 204	244 210
	<hr/>	<hr/>
Величина операционного риска	1 326 063	1 484 104
	<hr/>	<hr/>
	198 909	222 616
	<hr/>	<hr/>

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

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

Процентный риск является значимым для Банка.

Система управления процентным риском является составной частью системы управления рисками, устанавливаемой Стратегией по управлению риском и капиталом, в рамках которой определяются организационная структура системы управления рисками, полномочия и обязанности элементов структуры управления рисками, включая распределение полномочий между подразделениями, принимающими и контролирующими риски, порядок контроля и отчётности о принятых рисках.

Банк использует практику системы трех «линий защиты» для управления рисками. С точки зрения процентного риска Банк рассматривает Департамент Казначейства как первую линию защиты, Департамент управления рисками как вторую линию защиты, Службу Внутреннего Аудита как третью линию защиты.

Банк осуществляет следующие операции, порождающие процентный риск:

- Привлечение средств юридических лиц во вклады (депозиты),
- Различные формы кредитования юридических лиц,
- Привлечение и размещение денежных средств на межбанковском рынке,
- Прочие виды срочного возмездного привлечения и размещения денежных средств, разрешённые действующим законодательством и банковской лицензией,
- Инвестиции в ценные бумаги, связанные с выплатой процентов или выпускаемые с дисконтом ниже номинальной стоимости,
- Операции, по которым капитальное покрытие процентного риска рассчитывается в соответствии с Положением № 511-П.

Наблюдательный Совет определяет склонность к процентному риску, утверждает и вносит изменения в Политику, рассматривает отчётность о процентном риске, принимает решения по результатам рассмотрения отчётности.

Правление Банка, как орган, ответственный за реализацию стратегии и политики управления банковскими рисками, утверждает и вносит изменения в документы, определяющие детальные процедуры, совершаемые в соответствии с Политикой.

Президент Банка в рамках своих уставных полномочий обеспечивает управление и координацию деятельности ответственных за управление процентным риском структурных подразделений, утверждает размеры лимитов позиций и их сигнальные значения.

Руководитель Департамента управления рисками (ответственный департамент, ОД) отвечает за управление процентным риском, включая поддержание и исполнение политик и процедур, относящихся к управлению рисками, в части управления процентным риском.

При рассмотрении новых банковских продуктов ОД рассматривает их с точки зрения порожденного процентного риска и последующего управления им, делает соответствующие предложения по разработке и корректировке внутренних процедур.

В качестве метода оценки процентного риска Банк использует гэп-анализ (анализ разрывов по денежным потокам в определённых временных диапазонах).

Для определения потребности в капитале на покрытие процентного риска Банк придерживается методов оценки, установленных Положением Банка России № 511-П, в части, относящейся к процентному риску. Объём капитала, используемого на покрытие процентного риска, принимается равным размеру расчётного рыночного риска в указанной части.

В целях ограничения процентного риска в рамках установленного риск-аппетита Президент Банка утверждает следующие лимиты операций, ограничивающие процентный риск:

- Максимальная величина отрицательной переоценки «стоп-лосс» по банковской позиции,
- Максимальная сумма разницы требований и обязательств, погашаемых в течение календарного месяца и взвешенных по совокупности,
- Лимиты разниц между суммами приобретаемой и продаваемой иностранной валюты по дате валютирования срочных контрактов в течение календарного месяца.

ОД подаёт Президенту по согласованию с Департаментом Казначейства заявку на подтверждение лимитов не реже раза в год, с учётом ранее установленных лимитов, статистики их соблюдения и стратегии развития Банка на следующий период.

Помимо лимитов решением Президента утверждаются сигнальные значения, при достижении которых Казначейство обязано не позднее следующего рабочего дня представить объяснение причин роста соответствующих позиций, необходимости мер по их уменьшению и фактически принятых мерах.

Размер «стоп-лосс» (нереализованного финансового результата, НФР) по банковской позиции исчисляется как сумма частных нереализованных финансовых результатов по каждой позиции банковского портфеля,

предусматривающей начисление процентов, не закрытой на отчётную дату: кредиту, депозиту, привлечению или размещению средств на межбанковском рынке, требованию, приобретённому по договору факторинга и т. д.

НФР не рассчитывается по расчётым и текущим счетам клиентам, предусматривающим начисление процентов. Предоставленные кредиты «овердрафт» в целях расчёта НФР рассматриваются как предоставленные на один день.

В расчёт НФР не включается плата за использование собственной капитальной базы, за исключением субординированных кредитов.

Позиция включается в расчёт НФР со дня первой поставки денежных средств по договору. В частности, по сделкам «спот», «том» НФР рассчитывается, соответственно, со второго или следующего рабочего дня с момента совершения.

НФР включает в себя все ожидаемые в будущем денежные потоки по позиции (договору), взятые по чистой приведённой стоимости (ЧПС), за вычетом текущей номинальной стоимости позиции и процентов, начисленных за период, начинающийся более поздней датой из возникновения позиции и дня, следующего за последней по времени предыдущей выплатой процентов, заканчивающийся отчётной датой. Суммы в иностранных валютах включаются в НФР по текущему официальному курсу Банка России.

Денежные позиции определяются как суммы основного долга по всем требованиям и обязательствам, предусматривающим выплату процентов, за исключением расчёты и текущих счетов клиентов, сгруппированные по валютам и календарным месяцам, начиная со следующего после отчётного («1М») и т.д., по дате погашения (для сделок с фиксированной процентной ставкой) или ближайшей дате изменения процентной ставки (для сделок с плавающей процентной ставкой), с положительным знаком для поступления и отрицательным – для оттока денежных средств.

Требование или обязательство включается в расчёт денежных позиций со дня заключения соответствующей сделки.

Для целей расчёта денежных позиций два последних рабочих дня месяца условно присоединяются к следующему за ним месяцу.

Суммарная денежная позиция определяется как сумма взвешенных позиций по всем валютам, где в качестве весового коэффициента по каждому месяцу принимается число месяцев, на которые временной диапазон отстоит от отчётной даты, делённое на 12.

Департамент Казначейства поддерживает процентный риск в заданных лимитами пределах и при необходимости заблаговременно совершают сделки, уменьшающие процентный риск.

Информация о состоянии процентного риска представляется Наблюдательному Совету в составе Отчёта о результатах выполнения ВПОДК, включая информацию о нарушениях лимитов, капитал зарезервированный под процентный риск, ежегодно.

Отчёт о процентном риске представляется Наблюдательному Совету ежеквартально.

Информация о процентном риске представляется Правлению ежемесячно в составе отчетности по организации Внутренних Процедур Оценки Достаточности Капитала.

Информация о процентном риске представляется Президенту и задействованным структурным единицам в составе отчёта о рисках: процентном, рыночном и риске ликвидности ежедневно.

При этом в состав ежедневной отчётности включаются сведения об объёме процентного риска по агрегированным позициям по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок и сведения о соответствии позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, установленным лимитам.

В состав ежемесячной отчётности включаются, помимо перечисленных выше, также сведения о текущем состоянии процентных ставок на рынке банковских услуг и об их изменениях.

В состав ежеквартальной отчётности также включаются результаты проведённого стресс-тестирования, мнения аналитиков об изменении процентных ставок в перспективе, прогнозные значения показателей по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок.

Анализ влияния процентного риска на финансовый результат и капитал в разрезе видов валют

При изменении процентных ставок на 400 базисных пунктов (4 процентных пункта) финансовый результат и, следовательно, капитал Банка изменится на следующую величину вследствие сопутствующего изменения чистого процентного дохода по состоянию на 1 января 2021 года:

тыс. руб.

	Влияние на капитал в разрезе валют		
	Всего	В т. ч. российский рубль	В т. ч. доллар США
+400 базисных пунктов	+33 669.29	-130 512.14	+145 475.44
-400 базисных пунктов	-33 669.29	+130 512.14	-145 475.44

По отношению к процентному риску Банком осуществляется два вида стресс-тестирования.

В качестве метода оценки процентного риска Банк использует гэп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», предусмотренной Указанием Банка России N 2332-У.

Данный стресс-тест осуществляется на ежеквартальной основе, на основе фактических балансовых и внебалансовых позиций Банка по состоянию на конец квартала.

Помимо этого, не реже раза в год Банк осуществляет реверсивное стресс-тестирование с целью определения критического изменения процентных ставок, способного привести к потере капитала, зарезервированного на покрытие процентного риска. Реверсивное стресс-тестирование проводится для позиций, гипотетически возможных в рамках одобренных лимитов, которые генерируют максимально возможный процентный риск. Банк осуществляет анализ чувствительности:

- к параллельному сдвигу кривых доходности,
- к изменению наклона кривых доходности,
- к изменению валютной структуры активов и пассивов.

Стресс-тестирование проводится для всех валют, в которых у банка имеются материальные остатки (более 5% от капитала)

Раздел X. 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 является значимым для Банка. Система управления риском ликвидности является составной частью системы управления рисками, устанавливаемой Стратегией по управлению риском и капиталом, в рамках которой определяются организационная структура системы управления рисками, полномочия и обязанности элементов структуры управления рисками, включая распределение полномочий между подразделениями, принимающими и контролирующими риски, порядок контроля и отчётности о принятых рисках.

Банк использует практику системы трех «линий защиты» для управления рисками. С точки зрения риска ликвидности Банк рассматривает Департамент Казначейства как первую линию защиты, Департамент управления рисками как вторую линию защиты, Службу Внутреннего Аудита как третью линию защиты.

Наблюдательный Совет определяет склонность к риску ликвидности, утверждает и вносит изменения в Политику, рассматривает отчётность о риске ликвидности, принимает решения по результатам рассмотрения отчётности.

Правление Банка, как орган, ответственный за реализацию стратегии и политики управления банковскими рисками, утверждает и вносит изменения в документы, определяющие детальные процедуры, совершаемые в соответствии с Политикой.

Президент Банка в рамках своих уставных полномочий обеспечивает управление и координацию деятельности ответственных за управление риском ликвидности структурных подразделений, утверждает размеры лимитов позиций и их сигнальные значения.

Руководитель Департамента управления рисками (ответственный департамент, ОД) отвечает за управление риском ликвидности, включая поддержание и исполнение политик и процедур, относящихся к управлению рисками, в части управления риском ликвидности.

Исполнение задач, связанных с управлением риском ликвидности, отнесённых к компетенции ОД, возложено на Отдел Управления Рыночным Риском.

Структурные подразделения, ответственные за принятие риска ликвидности и контроль за ним, обязаны оперативно уведомлять друг друга о ставших им известными факторах, способных значительно влиять на соблюдение лимитов риска ликвидности. В случае расхождения оценок о влиянии на риск ликвидности между структурными подразделениями окончательное суждение выносит Президент Банка.

При рассмотрении новых банковских продуктов ОД рассматривает их с точки зрения порождаемого риска ликвидности и последующего управления им, делает соответствующие предложения по разработке и корректировке внутренних процедур.

Для измерения индикаторов риска ликвидности Банк придерживается методов, установленных главой 4 «Нормативы ликвидности банка» Инструкции Банка России № 199-И.

Капитал на покрытие риска ликвидности непосредственно не используется, однако величина самого капитала зависит от дополнительных процентных расходов Банка, связанных с привлечением дополнительного фондирования для поддержания нормативов ликвидности, увеличения стоимости фондирования на премию за предоставление ликвидности, и т.д. Влияние указанных факторов учитывается в составе капитала на покрытие процентного риска по банковским операциям.

Президент Банка утверждает следующие лимиты операций, ограничивающие риск ликвидности:

- Максимальная величина отрицательной разницы между требованиями и обязательствами в заданной валюте (денежный разрыв) по операциям, включаемой в банковскую позицию:
 - о В течение 1 дня,
 - о В течение 2 дней,
 - о В течение 1 недели,
 - о В течение 1 месяца.

Датой поступления или выбытия денежных средств признаётся дата окончательного погашения соответствующего требования или обязательства.

Проценты к выплате или получению, требования и обязательства по конверсионным сделкам исключаются из расчёта.

Расчёт лимитов производится нарастающим итогом с отчётной даты.

ОД подаёт Президенту по согласованию с Департаментом Казначейства заявку на подтверждение лимитов не реже раза в год, с учётом ранее установленных лимитов, статистики их соблюдения и стратегии развития Банка на следующий период.

По операциям в российских рублях и китайских юанях устанавливаются нулевые лимиты отрицательных разниц между требованиями и обязательствами, так как источники дополнительной ликвидности на открытых рынках по ним ограничены по сравнению с другими валютами, операции в которых проводятся Банком.

Кроме того, банк соблюдает нормативы ликвидности, установленные Инструкцией Банка России № 199-И, однако по ним принятые более консервативные по сравнению с ЦБ РФ внутренние и сигнальные значения нормативов, при достижении которых проводится анализ причин превышения и составление плана действий по нормализации значения соответствующего норматива:

H2 – 30%,

H3 – 60%,

H4 – 110%.

Риск рыночной ликвидности, то есть риск потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов, ограничивается консервативным набором финансовых инструментов, допущенных к приобретению, в число которых включаются активы с высокой степенью рыночной ликвидности.

Департамент Казначейства поддерживает показатели ликвидности в заданных лимитами пределах и при необходимости заблаговременно совершает сделки, уменьшающие риск ликвидности.

В случае возникновения «конфликта интересов» между ликвидностью и прибыльностью, как правило, выбор делается в пользу ликвидности.

Не реже раза в месяц Департамент Казначейства запрашивает у Департамента Корпоративного Кредитования информацию об ожидаемых сделках с указанием вероятности их совершения и с её учётом проводит анализ следующих факторов, результаты которого выносятся на рассмотрение Правления Банка:

- Текущая потребность в фондировании на основании анализа пассивов и планируемых сделок по привлечению и размещению денежных средств с расчётом показателей ликвидности на краткосрочную, текущую и долгосрочную перспективу,
- Состояние денежного рынка,
- Активность в России крупнейших банков, иностранных банков, банков с японским капиталом.

Не реже раза в полугодие Департамент Планирования готовит на основании текущей структуры баланса Банка расчёт потребности в дополнительном фондировании и представляет его на рассмотрение Правления Банка. Риск концентрации активов, возникающий вследствие подверженности ликвидных активов, сосредоточенных в одной взаимосвязанной группе, кредитному риску, ограничивается в рамках процедур управления кредитным риском. Решение о необходимости ограничения риска концентрации пассивов – введение лимитов на группы взаимосвязанных кредиторов – принимается Правлением при наличии данных о проблемах ликвидности у крупнейших кредиторов, угрожающих стабильности фондирования Банка.

Информация о состоянии риска ликвидности, включая результаты стресс-тестирования, представляется Наблюдательному Совету в составе Отчёта о результатах выполнения ВПОДК ежегодно.

Информация о риске ликвидности представляется Правлению ежемесячно в составе отчётного пакета по рискам.

Информация о риске ликвидности представляется Президенту и задействованным структурным единицам в составе отчёта о рисках: процентном, рыночном и риске ликвидности ежедневно.

По отношению к риску ликвидности стресс-тестирование осуществляется на основе сценарного анализа не реже одного раза в квартал.

В качестве сценария рассматривается предположение об изъятии клиентами всех срочных депозитов в дату их окончания, полное использование заемщиками открытых подтвержденных кредитных линий и пролонгация существующих кредитов, предоставленных в рамках неподтвержденных кредитных линий. Стресс-тест проводится для всех валют, в которых у банка имеются материальные остатки (более 5% от капитала).

Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка

Показатель финансового рычага

Банк осуществляет расчет показателя финансового рычага с 1 января 2018 года в соответствии с Инструкцией Банка России №199-И .

Информация о величине финансового рычага представлена в разделе 4 отчетности по форме 0409808 и разделе 2 отчетности по форме 0409813 соответственно, в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 12 месяцев 2020 года.

Соблюдение обязательных нормативов

В течение 12-ти месяцев 2020 года Банк в полном объеме выполнял обязательные нормативы, установленные ЦБ РФ в отношении кредитных организаций.

Информация о значениях обязательных нормативов на 1 января 2021 года представлена в отчетности по форме 0409813 (Раздел 1) в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 12 месяцев 2020 года.

Сопроводительная текстовая информация к данным раздела:

Существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период (12 месяцев 2020 года) не происходило.

Существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом Банка, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, на отчетную дату отсутствуют.

Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в Банке

1. Специальный орган АО СМБСР (далее «Банк») в составе Наблюдательного Совета, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда (комитет по вознаграждениям), его наименование, задачи, персональный состав и компетенции, а также количество заседаний и общий размер выплаченного его членам вознаграждения в течение отчетного периода

В соответствии с Положением об оплате труда (далее Положение) работников Банка рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля оплаты труда входят в компетенцию Наблюдательного Совета Банка, который отвечает за разработку, реализацию и регулярный мониторинг системы оплаты труда Банка, контроль системы оплаты труда Банка, оценку её соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу осуществляющейся Банком деятельности и принимаемым им рискам, а также результатам его деятельности и уровню и сочетанию принимаемых рисков.

В частности, Наблюдательный Совет ответственен за (пп 2.1 – 2.2.3 Положения о системе оплаты труда работников):

- регулярный пересмотр Положения и иных документов, связанных с системой оплаты труда Банка (не реже одного раза в год);
- рассмотрение предложений подразделений Банка, ответственных за управление рисками и внутренний контроль, Комитета по вознаграждениям (далее Комитет) и Департамента управления человеческими ресурсами Банка (далее - Кадровое подразделение) и рассмотрение результатов независимой оценки системы оплаты труда; и
- контроль выплат вознаграждений, размер которых определяется Наблюдательным Советом Банка, и

утверждение размера фонда оплаты труда Банка.

В составе Наблюдательного Совета также сформирован Комитет, который осуществляет надзор за разработкой и применением системы оплаты труда Банка. (п. 2.5 Положения о системе оплаты труда работников).

В частности, к компетенции Комитета относится (пп 2.7.1 – 2.7.5 Положения о системе оплаты труда работников):

- рассмотрение и подготовка рекомендаций Наблюдательного Совета и его решений в отношении системы оплаты труда Банка, по мере необходимости, но не реже одного раза в год;
- внутреннее взаимодействие с другими подразделениями Банка, отвечающими за управление рисками и контроль над ними, внутренний контроль, а также мониторинг системы оплаты труда Банка;
- соответствие Положения действующим нормативно-правовым актам;
- взаимодействие с Банком России и полное и точное раскрытие информации о системе оплаты труда Банка.
- участие в оценке организации и функционировании системы оплаты труда и ежегодный доклад Наблюдательному Совету о результатах.

Комитет формируется из числа членов Наблюдательного Совета решением Наблюдательного Совета с обязательным включением в него Председателя Наблюдательного Совета. Комитет должен состоять не менее, чем из двух человек, не входящих в исполнительные органы Банка, что призвано гарантировать их независимость и непредвзятость. Кроме того, члены Комитета должны соответствовать следующим дополнительным квалификационным требованиям (пункт 2.5 Положения о системе оплаты труда работников):

- иметь высшее юридическое или экономическое образование; и/или
- иметь опыт работы в сфере управления рисками и организации системы оплаты труда.

Действия Комитета по вознаграждениям должны соответствовать оценке финансового состояния и прогнозов на будущее Банка. (п. 2.8 Положения о системе оплаты труда работников).

Комитет по вознаграждениям создан в мае 2018 года (протокол заседания Наблюдательного Совета №2 от 21 мая 2018 года), по состоянию на конец 2020 года в Комитет по вознаграждениям входят: Кеитири Накамура (Председатель Наблюдательного Совета), Хидео Кавафунэ (член Наблюдательного Совета). Члены Комитета не состоят в трудовых отношениях с Банком и не получают вознаграждения. В 2020 году было проведено одно заседание в рамках заседания Наблюдательного Совета 22 июня 2020 года (протокол заседания Наблюдательного Совета №2 от 22 июня 2020 года).

2. Независимые оценки системы оплаты труда Банка и лица, проводившие такую оценку, а также предложения и рекомендации по совершенствованию системы оплаты труда, выработанные по итогам такой оценки

Решение о проведении независимой оценки системы оплаты принимает Наблюдательный Совет по результатам рассмотрения информации об организации и функционировании системы оплаты труда в случае существенного изменения показателей, которые могут свидетельствовать о снижении эффективности организации и функционирования системы оплаты труда. В 2020 году показатели, которые могли бы свидетельствовать о наличии существенных недостатков либо отрицательной динамики, отмечены не были и Наблюдательный Совет не принимал решения о проведении независимой оценки. (пп 6.3 – 6.4 Положения о системе оплаты труда работников).

3. Описание сферы применения системы оплаты труда Банка

Положение о системе оплаты труда действует в отношении всего Банка без исключения отдельных подразделений.

4. Категория и численность работников, осуществляющих функции принятия рисков, по категориям (члены исполнительных органов Банка, иные работники, осуществляющие функции принятия рисков).

Следующие работники Банка считаются Работниками, принимающими риски (Приложение 1 Положения о системе оплаты труда работников):

Члены исполнительных органов Банка:

- Президент (Председатель Правления);
- Вице-президент (член Правления),

Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков:

- Со-руководитель Департамента корпоративных клиентов.

В число работников, принимающих риски, не включены два члена Правления, не принимающие решений о совершении сделок и не имеющие права распоряжаться денежными средствами Банка, что отражено в п.1.9 Положения о системе оплаты труда работников.

5. Ключевые показатели, политика и цели системы Банка в области вознаграждения

Система оплаты труда работников Банка направлена на:

- установление справедливой системы оплаты труда работников с учётом их профессиональных навыков и вклада в общие результаты деятельности Банка;
- установление в Банке системы оплаты труда, учитывающей уровень принимаемых рисков на основе оценки результатов деятельности по итогам нескольких лет;
- улучшение результатов деятельности Банка, системы принятия рисков и системы управления рисками;
- обеспечение долгосрочных интересов и финансовой стабильности Банка;
- обеспечение соответствия оплаты труда Банка характеру и объёму совершаемых им операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию рисков, принимаемых Банком; и
- привлечение и удержание в Банке талантливых работников, поощрение командного духа и корпоративной общности, объединение краткосрочных интересов работников с долгосрочными интересами Банка.

С целью повышения степени осторожности при принятии рисков, система оплаты труда Банка основана на следующих принципах (пп 1.3 – 1.4 Положения о системе оплаты труда работников):

- никто не может получить вознаграждение исключительно по результатам своей собственной деятельности;
- при установлении оплаты труда во внимание должны приниматься различные риски (в том числе кредитные, рыночные, риски ликвидности и операционные риски, риски, связанные с коммерческой деятельностью, с соблюдением требований к обязательным нормативам и требований достаточности капитала);
- оплата труда работников тех подразделений, которые отвечают за управление рисками и контроль над ними, не должна зависеть от финансовых результатов работников подразделений, чья деятельность может повлечь определённые риски для Банка;
- никто не вправе единолично определять размер оплаты труда – любое решение должно приниматься коллективно;
- при определении размера оплаты труда должны приниматься во внимание различные количественные и качественные показатели.

Целевые количественные и качественные показатели для работников, принимающих риски, и работников, осуществляющих управление рисками и внутренний контроль

Целевые количественные и качественные результаты для работников, принимающих риски, определяются Стратегией развития Банка. Целевыми количественными и качественными показателями результатов работников, принимающих риски, является достижение финансовых показателей, определенных Стратегией развития Банка, при отсутствии превышения склонности к риску в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом Банка. Целевыми количественными и качественными результатами для работников, осуществляющих управление рисками и внутренний контроль, являются:

- Создание и поддержание в актуальном состоянии системы своевременной идентификации и оценки рисков, с которыми приходится сталкиваться Банку из-за изменяющихся условий внутренней и внешней среды;
- Проведение мероприятий, направленных на снижение рисков, и обеспечение прозрачности и осмотрительности при принятии рисков.
- Формирование и поддержание культуры управления рисками во всех подразделениях Банка, повышения уровня осведомленности о рисках среди сотрудников и руководства Банка. (пункт 4 приложения 2 Положения о системе оплаты труда работников)

6. Информация о пересмотре Наблюдательным Советом Банка системы оплаты труда в течение года с указанием изменений в системе оплаты труда в случае их наличия

На заседании Наблюдательного Совета 22 июня 2020 года система оплаты труда работников Банка была признана соответствующей стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков, и оставлена без изменений (протокол заседания Наблюдательного Совета №2 от 22 июня 2020 года).

7. Описание системы оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, и способов обеспечения независимости размера фонда оплаты труда таких подразделений от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

Не менее 50% (пятидесяти процентов) общего размера вознаграждений Работников, осуществляющих управление рисками и внутренний контроль, должно составлять Фиксированное вознаграждение. Процент зависит от конкретного

подразделения, занимаемой должности, качества оказываемых услуг и уровня ответственности соответствующего Работника, осуществляющего управление рисками. Данный процент определяется Наблюдательным Советом на основании рекомендаций Комитета по вознаграждениям. (пункт 4.12 Положения о системе оплаты труда работников).

Общий размер фонда оплаты труда работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, определяется Наблюдательным Советом по рекомендации Комитета отдельно от фонда размера оплаты труда работников, принимающих риски. Так как членами Комитета являются члены Наблюдательного Совета, не входящие в состав исполнительных органов Банка и соответственно, не являющиеся работниками, принимающими риски, в Банке обеспечена независимость размера фонда оплаты труда работников, осуществляющих контроль и управление рисками, от финансового результата другой категории работников (принимающих риски). (п.4.13 Положения).

8. Описание способов учета текущих и будущих рисков при определении системы оплаты труда, включая обзор значимых рисков, учитываемых при определении размера вознаграждений

В Банке утверждена Стратегия управления рисками и капиталом (Протокол Наблюдательного Совета №4 от 9 декабря 2020 года), в соответствии с указанным документом в Банке создана структура управления рисками, которая включает Наблюдательный Совет, Правление, Департамент управления рисками, Службу комплаенс-контроля, Департамент Планирования, Службу внутреннего аудита, а также Комитет по управлению рисками. Риск аппетит Банка устанавливается Наблюдательным Советом в пределах Потенциала по принятию рисков и включает в себя Декларации о склонности к риску, Показатели склонности к риску и инструменты контроля. Для целей контроля риска аппетита в Банке используются ключевые индикаторы риска, а также устанавливаются соответствующие лимиты, в том числе и на значимые риски. Отчеты о результатах стресс-тестирования по всем значимым рискам регулярно представляются Наблюдательному Совету, а также исполнительным органам.

Значимыми рисками признаны кредитный риск, риск концентрации, рыночный риск, процентный риск, операционный риск и риск ликвидности.

При принятии решения об установлении фонда оплаты труда соответствующих категорий работников, а также размера нефиксированного вознаграждения Наблюдательный Совет учитывает соблюдение установленных лимитов и соблюдение показателей склонности к риску. Достижение сигнальных значений и/или нарушение установленных лимитов будет среди прочего свидетельствовать о потенциальном негативном влиянии соответствующих рисков на систему оплаты труда. Повышение уровня риска-аппетита не приведет к увеличению размера вознаграждения работников, принимающих риски.

9. Информация о соотношении результатов работы за отчетный период с размером выплат (описание основных критерии оценки результатов работы Банка, членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, информация о зависимости размера выплат от результатов работы указанных лиц, описание мер, используемых для корректировки размера выплат в случае низких показателей их работы)

Нефиксированное вознаграждение Работников, принимающих риски, может быть уменьшено или отменено, в том случае если, помимо прочего, финансовые результаты или иные обстоятельства могут повлечь существенные риски для Банка и, таким образом, не обосновывают выплату вознаграждения. Любое решение об уменьшении или отмене Нефиксированного вознаграждения Работников, принимающих риски, должно приниматься Наблюдательным Советом на основании рекомендаций Комитета по вознаграждениям.

Общая сумма Нефиксированного вознаграждения, подлежащего выплате Работникам, принимающим риски, определяется Наблюдательным Советом на основании рекомендаций Комитета по вознаграждениям. Такие рекомендации основываются на сочетании результатов деятельности Банка за определенный период, его долгосрочных интересов и финансовой стабильности, рисков, связанных с его коммерческой деятельностью, глобального и регионального финансового климата, рейтингов результатов коммерческой деятельности и собственных достижений, которые определяются внутренними документами Банка. (пп 4.11, 4.13 Положения о системе оплаты труда работников)

Общий размер нефиксированного вознаграждения за 2020 финансовый год в процентах от положительной чистой прибыли (до вычета налогов) Банка составил 15 %.

Целевые количественные и качественные показатели для работников, принимающих риски / Финансовые показатели Банка / Положительная чистая прибыль (до вычета налогов) руб./ 620 526 000 (приложение к протоколу №2 от 22 июня 2020 года заседания Наблюдательного Совета Банка)

10. Описание способов корректировки размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы, в том числе

отсроченных вознаграждений, с учетом долгосрочных результатов работы, включая описание показателей по отсрочке (рассрочке) нефиксированной части оплаты труда, и последующей корректировки, обоснование их использования

В тех случаях, когда корректировки вознаграждения с учетом принимаемых рисков позволяют это сделать, предполагается, что не менее 40% (сорока процентов) общего размера вознаграждения Работников, принимающих риски, составляет Нефиксированное вознаграждение. Размер Нефиксированного вознаграждения зависит, при прочих равных условиях, от результатов деятельности Банка, конкретного подразделения, к которому относится Работник, принимающий риски, и уровня его/ее личной исполнительности. Размер Нефиксированного вознаграждения определяется Наблюдательным Советом на основании рекомендаций Комитета по вознаграждениям.

Не менее 40% (сорока процентов) Нефиксированного вознаграждения Работников, принимающих риски, может выплачиваться с отсрочкой (рассрочкой) и последующей корректировкой исходя из сроков получения финансовых результатов на срок не менее 3 (трёх) лет, кроме случаев, когда финансовые результаты деятельности Работников, принимающих риски, могут быть оценены ранее указанного срока. Точный срок зависит от конкретной операции, проводимой подразделением, к которому относится Работник, принимающий риски, занимаемой им должности и уровня его/ее личной исполнительности. Данный срок определяется Наблюдательным Советом на основании рекомендаций Комитета по вознаграждениям.

Общие показатели для корректировки вознаграждений:

• Качественные корректировки с учетом рисков на основе ожидаемых показателей

Качественные корректировки вознаграждений с учетом рисков на основе ожидаемых показателей проводятся на всех этапах распределения Нефиксированного вознаграждения. Нефиксированное вознаграждение может выплачиваться только при условии наличия у Банка положительной чистой прибыли (до вычета налогов) за соответствующий год.

Общий размер Нефиксированного вознаграждения определяется в процентах от положительной чистой прибыли (до вычета налогов) Банка. Наблюдательный Совет определяет соответствующее процентное соотношение за каждый соответствующий год. Общий размер Нефиксированного вознаграждения подлежит пересмотру в сторону уменьшения на сумму прогнозируемых убытков за соответствующий год. Кроме того, также учитываются общий (совокупный) капитал Банка и средние затраты на привлечение капитала.

Нефиксированное вознаграждение после вычетов, произведенных в соответствии с пунктом 2.2 Приложения 2 Положения, подлежит дальнейшему пересмотру в сторону уменьшения посредством отсрочки выплаты Нефиксированного вознаграждения. Наблюдательный Совет определяет отсрочку выплаты Нефиксированного вознаграждения за каждый конкретный год.

Получившаяся сумма Нефиксированного вознаграждения далее распределяется между структурными подразделениями Банка. Доля каждого структурного подразделения определяется исходя из его чистого дохода. Наблюдательный Совет определяет конкретные пропорции таких долей за каждый конкретный год.

Дальнейшие корректировки Нефиксированного вознаграждения могут производиться с учетом показателей капитала на покрытие кредитного, рыночного рисков и риска ликвидности, если это применимо, и в соответствии с целями деятельности структурных подразделений Банка. Распределение Нефиксированного вознаграждения между структурными подразделениями Банка, которые не получают прибыли, основано на сравнении результатов их деятельности с нефинансовыми целями.

• Качественные корректировки с учетом рисков на основе ожидаемых показателей

Качественные корректировки вознаграждений с учетом рисков на основе ожидаемых показателей проводятся на всех этапах распределения Нефиксированного вознаграждения. На уровне Банка Наблюдательный Совет рассматривает общий риск-аппетит банка и показатели в течение соответствующего года в сравнении с плановыми показателями рисков. Любые серьёзные недостатки, выявленные в системе управления рисками, проблемы управления рисками, нарушение комплаенса и стратегические риски ведут к пересмотру общего размера Нефиксированного вознаграждения в сторону его уменьшения.

На уровне структурных подразделений проводятся аналогичные качественные корректировки с учетом рисков на основе ожидаемых показателей. Результаты деятельности структурного подразделения рассматриваются в контексте общей системы управления рисками, включая как мероприятия структурного подразделения в рамках существующей системы управления рисками, а также инициативы, выдвинутые для улучшения управления риском структурного

подразделения, основываясь, в том числе, на следующих показателях: финансовые результаты деятельности, нефинансовые результаты деятельности и управление и комплаенс.

На уровне отдельных работников применяется подход сбалансированной карты для оценки, который основывается, в том числе, на следующих показателях: профессиональные и индивидуальные цели, качество работы, знания и навыки, комплаенс, управление рисками и поведение на рабочем месте.

- **Целевые количественные и качественные показатели для работников, принимающих риски, и работников, осуществляющих управление рисками**

Целевые количественные и качественные результаты для работников, принимающих риски, определяются Стратегией развития Банка. (пп 4.9-4.10 Положения о системе оплаты труда работников; Приложение 2 Положения о системе оплаты труда работников)

Целевыми количественными и качественными показателями результатов работников, принимающих риски, является достижение финансовых показателей, определенных Стратегией развития Банка, при отсутствии превышения склонности к риску в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом Банка.

Целевыми количественными и качественными результатами для работников, осуществляющих управление рисками и внутренний контроль, являются:

Создание и поддержание в актуальном состоянии системы своевременной идентификации и оценки рисков, с которыми приходится сталкиваться Банку из-за изменяющихся условий внутренней и внешней среды;

Проведение мероприятий, направленных на снижение рисков, и обеспечение прозрачности и осмотрительности при принятии рисков.

Формирование и поддержание культуры управления рисками во всех подразделениях Банка, повышения уровня осведомленности о рисках среди сотрудников и руководства Банка.

11. Виды выплат, относящихся к нефиксированной части оплаты труда, включая денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы с указанием факторов, определяющих эту часть, и их относительной значимости, а также обоснование использования таких форм

В соответствии с Положением Банк использует два вида оплаты труда: фиксированная часть оплаты труда (далее «фиксированное вознаграждение») и нефиксированная часть оплаты труда (далее «нефиксированное вознаграждение»).

Нефиксированное вознаграждение включает выплаты Работникам, принимающим риски, и Работникам, осуществляющим управление рисками и внутренний контроль, связанные с результатами их деятельности (годовая премия) (пункт 4.7 Положения о системе оплаты труда работников).

Нефиксированное вознаграждение выплачивается исключительно по усмотрению Банка. Положение не предусматривает никаких прав требовать выплаты Нефиксированного вознаграждения или обязательств по его выплате. (пункт 4.8 Положения о системе оплаты труда работников)

Нефиксированное вознаграждение выплачиваются Работникам, принимающим риски, и Работникам, осуществляющим управление рисками и внутренний контроль, в денежной форме. В связи с невозможностью определить текущую (справедливую) стоимость акций (производных от них финансовых инструментов) Банка исходя из рыночных котировок либо индикативных цен (котировок), предоставляемых брокерами и (или) ценовыми службами, обладающими соответствующей квалификацией и опытом в определении цен (котировок) финансовых инструментов, Банк не использует неденежные формы оплаты труда Работников, принимающих риски, и Работников, осуществляющих управление рисками, которые, например, могут рассчитываться с учетом стоимости акций (производных от них финансовых инструментов).

12.1 Информация о размере вознаграждений (тыс.руб)

Номер	Виды вознаграждений			Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
1	2	3	4	5	
1	Фиксированная часть оплаты труда	Количество работников	2	2*	
2		Всего вознаграждений, из них:	25 687.50	13 823.63	
3		денежные средства, всего, из них:	25 687.50	13 823.63	
4		отсроченные (рассроченные)	0	0	
5		акции или иные долевые инструменты, всего, из них:	0	0	
6		отсроченные (рассроченные)	0	0	
7		иные формы вознаграждений, всего, из них:	0	0	
8		отсроченные (рассроченные)	0	0	
9		Количество работников	2	2	
10	Нефиксированная часть оплаты труда	Всего вознаграждений, из них:	15 103.00	5 750.71	
11		денежные средства, всего, из них:	15 103.00	5 750.71	
12		отсроченные (рассроченные)	14 742.45	4 175,27	
13		акции или иные долевые инструменты, всего, из них:	0	0	
14		отсроченные (рассроченные)	0	0	
15		иные формы вознаграждений, всего, из них:	0	0	
16		отсроченные (рассроченные)	0	0	
	Итого вознаграждений		40 790.50	19 574.34	

*Указанное количество включает всех иных работников, осуществлявших функции принятия рисков в 2020 г. и получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда. Т.е. включен 1 сотрудник, уволившийся в 2020 г., и 1 назначенный на должность в 2020 г. и заменивший уволившегося сотрудника. т.е. по состоянию на каждый день в течение 2020 количество таких лиц составляло 1 человек (одно лицо было заменено другим).

12.2 Информация о фиксированных вознаграждениях (тыс.руб)

Номер	Получатели выплат	Гарантированные выплаты		Выплаты при приеме на работу		Выплаты при увольнении		
		количество работников	общая сумма, тыс. руб.	количество работников	общая сумма, тыс. руб.	количество работников	общая сумма, тыс. руб.	из них: максимальная сумма выплаты
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Члены исполнительных органов	2	25 687.50					
2	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	2	13 823.63					

*Гарантированные выплаты (Фиксированное вознаграждение) Членам исполнительных органов включает выплаты, не связанные с результатами их деятельности (включая, но не ограничиваясь, заработную плату и иные

платежи, расчет которых базируется на величине заработной платы, таких как отпускные, командировочные, доплата; надбавка, социальные пособия в соответствии с действующим законодательством, оплата отсутствия по семейным обстоятельствам и иным личным причинам; материальную помощь, выходное пособие; а также «прочую выплату», фиксированную премию,.. Следующие виды выплат не включаются в состав Фиксированного и Нефиксированного вознаграждений как не относящиеся к системе оплаты труда, являющиеся нестандартными, и размер которых не корректируется с учетом принимаемых Банком рисков и не связан с результатами деятельности работников: возмещение расходов, доход в неденежной форме. Любые изменения перечня видов Фиксированного вознаграждения Членов исполнительных органов также подлежат утверждению Наблюдательным советом.

Размер Фиксированного вознаграждения Членов исполнительных органов определяется Наблюдательным советом на основании рекомендаций Комитета по вознаграждениям.

Заработка плата Членов исполнительных органов представляет собой твёрдую сумму в российских рублях, которая выплачивается за исполнение трудовых обязанностей в течение определённого года. Такая сумма указывается в трудовых договорах, заключаемых с Членами исполнительных органов. (пп 4.3 – 4.6 Положения о системе оплаты труда работников)

12.3 Информация об отсроченных (рассроченных) вознаграждениях (тыс.руб)

Номер	Формы вознаграждений	Невыплаченные отсроченные (рассроченные) и удержаные вознаграждения		Изменение суммы отсроченных (рассроченных) и удержанных вознаграждений за отчетный период		Общая сумма выплаченных в отчетном периоде отсроченных (рассроченных) вознаграждений
		общая сумма	из них: в результате прямых и косвенных корректировок	в результате прямых корректировок	в результате косвенных корректировок	
1	2	3	4	5	6	7
1	Членам исполнительных органов:					14 742.45
1.1	денежные средства					14 742.45
1.2	акции и иные долевые инструменты					
1.3	инструменты денежного рынка					
1.4	иные формы вознаграждений					
2	Иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков:	2038				4 175.27
2.1	денежные средства	2038				4 175.274
2.2	акции и иные долевые инструменты					
2.3	инструменты денежного рынка					
2.4	иные формы вознаграждений					
3	Итого вознаграждений	2038				18 917.72

По состоянию на 1 января 2021 года Банк в полной мере соответствовал требованиям Положения о системе оплаты труда в части определения размера нефиксированного вознаграждения для сотрудников, отработавших полный финансовый отчетный год.

В отношении сотрудников, ставших Членами исполнительных органов или иными работниками, осуществляющим функции принятия рисков позднее 31 мая года, предшествующего отчетному, и / или сотрудников, трудовые отношения с которыми были расторгнуты в отчетном году размер нефиксированного вознаграждения уменьшается пропорционально отработанному времени.

Вышеуказанная информация, подлежит ежегодному раскрытию.

Банк обеспечивает полноту и точность раскрытия информации о системе оплаты труда согласно существующим требованиям путем публикации на сайте Банка либо в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Ответственным за публикацию годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности является Департамент бухгалтерского учета и обязательной отчетности. Информацию о системе оплаты труда предоставляет Департамент управления человеческими ресурсами. Ответственным за раскрытие информации о системе оплаты труда Центральному банку, является Комитет по вознаграждениям. Комитет по вознаграждениям взаимодействует с Департаментом управления человеческими ресурсами и Иными подразделениями в целях сбора и надлежащего раскрытия информации о функционировании системы оплаты труда. (пункт 5 Положения о системе оплаты труда работников).

Главный бухгалтер _____ Бескубский И.Л.

Вице -президент _____ Окамото А.

