

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом
Банковской группы ПАО «РосДорБанк»
на 01 января 2020 года

СОДЕРЖАНИЕ

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)	4
1.1 Информация о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала)	4
1.2 Информация о результатах сопоставления данных консолидированного балансового отчета с элементами собственных средств (капитала) банковской группы	10
1.3 Информация о результатах сопоставления данных отчета о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности со сведениями из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора	16
1.4 Информация о перечне юридических лиц - участников банковской группы	16
1.5 Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом	17
1.6 Информация о выполнении требований к капиталу	18
1.7 Информация о соотношении основного капитала и собственных средств (капитала)	18
Раздел II. Информация о системе управления рисками	18
2.1 Информация об основных показателях деятельности	18
2.2 Организация системы управления рисками и капиталом	23
2.3. Стратегия управления рисками и капиталом	32
2.4. Склонность к риску (риск-аппетит)	32
2.5. Отчетность, формируемая в рамках системы управления рисками и организации внутренних процедур оценки достаточности капитала	33
2.6. Стресс-тестирование	35
2.7. Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков	35
Раздел III. Сопоставление данных консолидированной финансовой отчетности банковской группы и данных отчетности, представляемой в Банк России в целях надзора	37
3.1 Различия между периметром бухгалтерской консолидации и периметром регуляторной консолидации, а также информация о соотношении статей консолидированной финансовой отчетности банковской группы с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков	37
3.2 Сведения об основных причинах различий между размером активов (обязательств), отраженных в консолидированной финансовой отчетности банковской группы и размером требований (обязательств), в отношении которых банковская группа определяет требования к достаточности капитала	40
3.3. Сведения об обремененных и необремененных активах	41
3.4. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами	43
3.5 Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банковской группы	44
Раздел IV. Кредитный риск	45
4.1. Общая информация о величине кредитного риска	45
4.2. Информация об активах, подверженных кредитному риску	48
4.3 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	49
4.4 Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта	52
4.5. Методы снижения кредитного риска	55
4.6 Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом	57
4.7 Кредитные требования (обязательства), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска	59
Раздел V. Кредитный риск контрагента	61
5.1. Общая информация о величине кредитного риска контрагента	61
5.2. Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента	61
5.3. Информация о величине, подверженной кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента	62
5.4. Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента	63
5.5. Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента	63
Раздел VI. Риск секьюритизации	65
Раздел VII. Рыночный риск	65
7.1. Общая информация о величине рыночного риска	65
7.2. Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода	69
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска	69
8.1. Общая информация о величине операционного риска	69
8.2. Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в разрезе используемых подходов к оценке операционного риска (базовый индикативный подход)	71
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	72
9.1. Общая информация о величине процентного риска банковского портфеля	72
9.2 Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал	76
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности	81
10.1 Общая информация о величине риска ликвидности	81
Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы	87
Раздел XII. Информация о системе оплаты труда	89

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

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

Банковская Группа ПАО «РосДорБанк» (далее – Группа) раскрывает информацию о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала) по форме разделов 1 и 4 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)».

Информация о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала) по состоянию на 01.01.2020г. представлена в таблице 1.1.1.

Таблица 1.1.1

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

№	Наименование инструмента (показателя)	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5
Источники базового капитала				
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	2 033 363	-	
1.1	обыкновенными акциями (долями)	2 033 363	-	часть ст.22, ст.23
1.2	привилегированными акциями	0	-	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	274 435	-	
2.1	прошлых лет	274 876	-	часть ст.33
2.2	отчетного года	(441)	-	часть ст.33
3	Резервный фонд	64 305	-	часть ст.32
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	-	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам	не применимо	-	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/– строка 2 + строка 3 – строка 4 + строка 5)	2 372 103	-	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала				
7	Корректировка торгового портфеля	0	-	
8	Деловая репутация за вычетом отложенных налоговых обязательств	0	-	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	46 034	-	ст.10
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	3 064	-	ст.11.1.2
11	Резервы хеджирования денежных потоков	0	-	
12	Недосозданные резервы на возможные потери	0	-	
13	Доход от сделок секьюритизации	не применимо	-	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	не применимо	-	

15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	не применимо	-	
16	Вложения в собственные акции (доли)	0	-	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала	0	-	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0	-	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0	-	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	-	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0	-	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:	0	-	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0	-	
24	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	-	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0	-	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	0	-	
27	Отрицательная величина добавочного капитала	0	-	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)	49 098	-	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)	2 323 005	-	
Источники добавочного капитала				
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	0	-	
31	классифицируемые как капитал	0	-	
32	классифицируемые как обязательства	0	-	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	-	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	-	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	-	
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	0	-	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала				
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	0	-	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала	0	-	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0	-	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0	-	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России	0	-	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала	0	-	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)	0	-	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)	0	-	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	2 323 005	-	
Источники дополнительного капитала				

46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	566 046	-	часть ст.15+ст.27+ часть ст.33
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	661	-	часть ст.22
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	-	
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	-	
50	Резервы на возможные потери	0	-	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	566 707	-	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	0	-	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала	0	-	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	0	-	
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	0	-	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	0	-	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	0	-	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0	-	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	0	-	
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов	0	-	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0	-	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	0	-	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)	566 707	-	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	2 889 712	-	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X	
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	20 755 293	-	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	20 755 293	-	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	20 755 839	-	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент				
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	11,192	-	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	11,192	-	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	13,922	-	

64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	7,000	-	
65	надбавка поддержания достаточности капитала	2,500	-	
66	антициклическая надбавка	0,000	-	
67	надбавка за системную значимость банков	не применимо	-	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	5,192	-	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент				
69	Норматив достаточности базового капитала	4,500	-	
70	Норматив достаточности основного капитала	6,000	-	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	8,000	-	
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	-	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	1 773	-	ст.7
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	-	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	54 190	-	ст.11.1.1
Ограничения на включения 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 стандартизированный подход	не применимо	-	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	не применимо	-	
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	0	-	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	0	-	
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	-	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	0	-	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	-	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения	0	-	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	661	-	часть ст.22
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	1 541	-	часть ст.22

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

№ строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6	7
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ПАО «РосДорБанк»	ПАО «РосДорБанк»	ООО СК «АКВАКОЛОР»	ООО «Альвита»	ПАО «РосДорБанк»
2	Идентификационный номер инструмента	10201573B, 10201573B005D	20201573B	Не применимо	Не применимо	40201573B
3	Право, применимое к инструментам капитала	Россия	Россия	Россия	Россия	Россия
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
Регулятивные условия						
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода «Базель III»	Не применимо	Дополнительный капитал	Не применимо	Не применимо	Не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода «Базель III»	Базовый капитал	Не соответствует	Дополнительный капитал	Дополнительный капитал	Дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	На индивидуальной основе и уровне банковской группы	На индивидуальной основе и уровне банковской группы	На индивидуальной основе и уровне банковской группы	На индивидуальной основе и уровне банковской группы	На индивидуальной основе и уровне банковской группы
7	Тип инструмента	Обыкновенные акции	Привилегированные акции	Субординированный кредит (депозит, заем)	Субординированный кредит (депозит, заем)	Субординированный облигационный заем
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	2 033 363	661	100 000	42 500	300 000
9	Номинальная стоимость инструмента	1 879 625 тыс. руб.	2 202 тыс. руб.	100 000 тыс. руб.	50 000 тыс. руб.	300 000 тыс. руб.
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Акционерный капитал	Акционерный капитал	Обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	Обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	Обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	31.05.2007; 31.03.2008; 10.12.2010; 11.09.2015; 11.07.2016; 12.12.2019	31.05.2007	11.03.2005	10.02.2006	11.02.2019
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный	срочный	срочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	Без ограничения срока	Без ограничения срока	29.09.2024	11.01.2024	12.12.2024

14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет	нет	нет	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	нет	нет	нет	нет	13.06.2024. По цене 100% номинальной стоимости облигаций
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	нет	нет	нет	нет	нет
Проценты/ дивиденды / купонный доход						
17	Тип ставки по инструменту	Не применимо	Фиксированная ставка	Фиксированная ставка	Фиксированная ставка	Плавающая ставка
18	Ставка	Не применимо	5,00	9,50	9,50	8,50
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	нет	Не применимо	Не применимо	Не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации	выплата осуществляется обязательно	частично по усмотрению кредитной организации	частично по усмотрению кредитной организации	частично по усмотрению кредитной организации
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
26	Ставка конвертации	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
27	Обязательность конвертации	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо

29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет	нет	да	да	да
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	Не применимо	Не применимо	При наступлении условий абзаца 6 пункта 2.3.1 Положения № 646-П; Правление Банка; предусмотрено условиями договора	При наступлении условий абзаца 6 пункта 2.3.1 Положения № 646-П; Правление Банка; предусмотрено условиями договора	После использования нераспределенной прибыли, резервного фонда и иных источников базового капитала, при наступлении условий абзаца 6 пункта 2.3.1 Положения № 646-П; Правление Банка; предусмотрено условиями договора
32	Полное или частичное списание	Не применимо	Не применимо	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично
33	Постоянное или временное списание	Не применимо	Не применимо	постоянный	постоянный	постоянный
34	Механизм восстановления	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
34 а	Тип субординации	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
35	Субординированность инструмента	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П	да	нет	да	да	да
37	Описание несоответствий	Не применимо	Отсутствует условие обязательной конвертации в обыкновенные акции	Не применимо	Не применимо	Не применимо

1.2 Информация о результатах сопоставления данных консолидированного балансового отчета с элементами собственных средств (капитала) банковской группы

Сопоставление данных консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) банковской группы на 01.01.2020г. представлено в таблице 1.2.1:

Таблица 1.2.1

№	Консолидированный балансовый отчет, предоставляемый в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) банковской группы			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:	22, 23	2 035 565	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	2 033 363	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	2 033 363
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	661	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	47	661
2	"Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости», «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе	15, 16	16 868 063	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46	566 046
2.2.1	субординированные депозиты, облигационные займы, отнесенные в дополнительный капитал	X	437 500	субординированные кредиты	X	437 500
3	"Основные средства и материальные запасы", «Гудвил и нематериальные активы», всего, в том числе:	9, 10	364 947	X	X	X

3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	46 034	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	46 034	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	46 034
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	11.1	57 254	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	3 064	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	3 064
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:	17.1	2 595	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)"	24	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 инструменты добавочного капитала", "Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные"	52	0

				инструменты дополнительного капитала"		
7	"Средства в кредитных организациях", "Кредиты (займы) и дебиторская задолженность», «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» и «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», всего, в том числе:	3, 4.1, 5, 6	16 740 793	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 финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0
8	Прибыль (убыток)	33	411 960	Нераспределенная прибыль (убыток)	2	274 435
8.1	отнесенные в базовый капитал	X	274 876	«прошлых лет»	2.1	274 876
8.2	отнесенные в базовый капитал (если убыток), в дополнительный капитал (если прибыль)	X	(441)	«отчетного года»	2.2	(441)
9	"Прочие компоненты в	32	65 615	X	X	X

	составе капитала":					
9.1	в т.ч. резервный фонд	X	64 305	«Резервный фонд»	3	64 305

Сопоставление данных консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) банковской группы на 01.10.2019г. представлено в таблице 1.2.2:

Таблица 1.2.2

№	Консолидированный балансовый отчет, предоставляемый в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) банковской группы	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:	22, 23	1 350 396	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 283 890	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 283 890
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	661	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	47	661
2	"Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости», «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе	15, 16	13 604 627	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46	472 428
2.2.1	субординированные депозиты, облигационные займы, отнесенные в дополнительный капитал	X	445 000	субординированные кредиты	X	445 000
3	"Основные средства и материальные запасы",	9, 10	392 555	X	X	X

	«Гудвил и нематериальные активы», всего, в том числе:					
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	43 890	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	43 890	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	43 890
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	11.1	71 813	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	55 207	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	55 207
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:	17.1	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)"	24	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", "Кредиты (займы) и дебиторская задолженность», «Финансовые активы, оцениваемые по	3, 4.1, 5, 6	14 453 696	X	X	X

	справедливой стоимости через прочий совокупный доход» и «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», всего, в том числе:					
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 финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0
8	Прибыль (убыток)	33	347 466	Нераспределенная прибыль (убыток)	2	301 420
8.1	отнесенные в базовый капитал	X	301 420	«прошлых лет»	2.1	301 420
8.2	отнесенные в базовый капитал (если убыток), в дополнительный капитал (если прибыль)	X	0	«отчетного года»	2.2	0
9	"Собственные средства акционеров (участников)":	22	1 350 396	X	X	X
9.1	в т.ч. резервный фонд	X	64 305	«Резервный фонд»	3	64 305

1.3 Информация о результатах сопоставления данных отчета о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности со сведениями из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора

Состав участников Группы, данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность банковской группы, полностью совпадает с составом участников Группы, данные которых включаются в консолидированную отчетность банковской группы, представляемую в целях надзора.

1.4 Информация о перечне юридических лиц - участников банковской группы

По состоянию на 01.01.2020г. ПАО «РосДорБанк» является головной кредитной организацией банковской группы, в состав которой помимо Банка входит Общество с

ограниченной ответственностью «Тихорецкая». Банк является единственным участником (акционером) ООО «Тихорецкая».

Основной вид деятельности ООО «Тихорецкая» в соответствии с ОКВЭД – покупка и продажа собственного недвижимого имущества.

Информация о балансовой стоимости активов и источниках собственных средств, отраженных в бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «Тихорецкая» по состоянию на 01.01.2020г. и 01.10.2019г., представлена в таблице 1.4.1.

Таблица 1.4.1

тыс. руб.

№	Наименование показателя	на 01.01.2020г.	на 01.10.2019г.
1	2		3
1	Балансовая стоимость активов ООО «Тихорецкая»	149 922	150 174
2	Собственные средства (капитал) ООО «Тихорецкая», в т.ч.:	149 559	150 098
2.1	уставный капитал	150 000	150 000
2.2	нераспределенная прибыль / убыток	-441	98

1.5 Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом

Основными целями системы управления капиталом Группы являются:

- оценка достаточности капитала, имеющегося в распоряжении Группы для покрытия всех рисков, принимаемых Группой в процессе осуществления своей деятельности;
- планирование капитала, исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, стресс-тестирования, целевых ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Группы, нормативных требований Банка России, а также фазы цикла деловой активности;
- поддержание стратегического соответствия между размером риск-аппетита и объемом капитала, имеющегося в распоряжении Группы для покрытия всех рисков, принимаемых в процессе осуществления своей деятельности;
- обеспечение непрерывности деятельности и поддержание финансовой устойчивости Группы в кризисных ситуациях;
- обеспечение выполнения требований, установленных Банком России (в т.ч. требований о соблюдении значений нормативов достаточности собственных средств).

В целях обеспечения устойчивого функционирования Группы на непрерывной основе в долгосрочной перспективе Группа определяет совокупный объем капитала, необходимого для покрытия всех значимых рисков, принимаемых Группой в процессе осуществления своей деятельности.

Для определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении кредитного риска, рыночного риска и операционного риска, Банк использует методологию Банка России, установленную Инструкцией от 28.06.2017г. №180-И «Об обязательных нормативах банков», Положением от 03.12.2015г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» и Положением от 03.09.2018г. № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Для определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении иных значимых рисков (в т.ч. риска ликвидности, риска концентрации, процентного риска), Группой установлена методология определения требований к минимальному значению буфера капитала для покрытия непредвиденных потерь от реализации указанных рисков.

1.6 Информация о выполнении требований к капиталу

В отчетном периоде Группой соблюдались установленные Банком России требования к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок поддержания достаточности капитала.

Информация о соблюдении требований к достаточности собственных средств (капитала) Группы по состоянию на 01.01.2020г. и 01.10.2019г. представлена в таблице 1.6.1.

Таблица 1.6.1

№	Наименование показателя	Минимально допустимое значение	на 01.01.2020г. ¹	на 01.10.2019г.
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности базового капитала банковской группы Н20.1, %	4,500	11,192	8,988
2	Норматив достаточности основного капитала банковской группы Н20.2, %	6,000	11,192	8,988
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банковской группы Н20.0, %	8,000	13,922	11,731

1.7 Информация о соотношении основного капитала и собственных средств (капитала)

Информация о соотношении основного капитала Группы и собственных средств (капитала) Группы по состоянию на 01.01.2020г. и 01.10.2019г. представлена в таблице 1.7.1.

Таблица 1.7.1

№	Наименование показателя	на 01.01.2020г. ²	на 01.10.2019г.
1	2	3	4
1	Основной капитал Группы, тыс. руб.	2 323 005	1 550 518
2	Собственные средства (капитал) Группы, тыс. руб.	2 889 712	2 023 607
3	Соотношение основного капитала Группы и собственных средств (капитала) Группы, %	80,39	76,62

Раздел II. Информация о системе управления рисками

2.1 Информация об основных показателях деятельности

Информация об основных показателях деятельности Группы раскрывается по форме раздела 1 отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)».

Информация об основных показателях деятельности Группы по состоянию на 01.01.2020г. представлена в таблице 2.1.1.

¹ Данные с учетом СПОД

² Данные с учетом СПОД

Таблица 2.1.1

№ строк и	Наименование показателя	№ пояс не ния	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал	41	2 323 005	1 550 518	-	-	-
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		2 323 005	1 569 167	-	-	-
2	Основной капитал		2 323 005	1 550 518	-	-	-
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		2 323 005	1 569 167	-	-	-
3	Собственные средства (капитал)		2 889 712	2 023 607	-	-	-
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		2 898 780	2 042 256	-	-	-
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		20 755 839	17 250 740	-	-	-
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		11,192	8,988	-	-	-
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		11,183	9,096	-	-	-
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		11,192	8,988	-	-	-
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		11,183	9,096	-	-	-

7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)		13,922	11,731	-	-	-
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		13,954	11,839	-	-	-
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		2,500	2,500	-	-	-
9	Антициклическая надбавка		0,000	0,000	-	-	-
10	Надбавка за системную значимость		X	X	X	X	X
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		2,500	2,500	-	-	-
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		5,192	2,988	-	-	-
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		24 788 230	20 945 665	-	-	-
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		9,371	7,403	-	-	-
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков,		9,363	7,492	-	-	-

	процент																
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ																	
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.				X			X			X			X			X
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.				X			X			X			X			X
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент				X			X			X			X			X
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)																	
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.				X			X			X			X			X
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.				X			X			X			X			X
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент				X			X			X			X			X
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент																	
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2				X			X			X			X			X
22	Норматив текущей ликвидности Н3				X			X			X			X			X
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4				X			X			X			X			X
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)		макс. знач.	кол-во нарушений	длительность	макс. знач.	кол-во нарушений	длительность	макс. знач.	кол-во нарушений	длительность	макс. знач.	кол-во нарушений	длительность	макс. знач.	кол-во нарушений	длительность
			14,614	0	0	18,937	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)				266,966			457,924			-			-			-
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1				X			X			X			X			X
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций				0,171			0,245			-			-			-

	(долей) других юридических лиц Н12 (Н23)																
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25		макс. знач.	кол-во нарушений	длительность	макс. знач.	кол-во нарушений	длительность	макс. знач.	кол-во нарушений	длительность	макс. знач.	кол-во нарушений	длительность	макс. знач.	кол-во нарушений	длительность
			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк		X			X			X			X			X		
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк		X			X			X			X			X		
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк		X			X			X			X			X		
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк		X			X			X			X			X		
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1		X			X			X			X			X		
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16		X			X			X			X			X		
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов		X			X			X			X			X		

	H16.1						
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций H16.2		X	X	X	X	X
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием H18		X	X	X	X	X

В течение отчетного периода существенно изменились следующие основные показатели деятельности Группы:

- базовый капитал увеличился на 49,8% в результате увеличения уставного капитала путем дополнительного выпуска обыкновенных акций;
- показатель собственных средств (капитала) увеличился на 42,8% в результате увеличения базового капитала, а также за счет прибыли, полученной в отчетном периоде;
- активы, взвешенные по уровню риска, и величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага увеличились на 20,3% и на 18,3%, соответственно, в результате приобретения государственных облигаций внешнего облигационного займа, увеличения кредитного портфеля и портфеля выданных гарантий.

Вследствие изменения указанных выше показателей деятельности Группы существенно изменились значения следующих нормативов:

- увеличение норматива достаточности собственных средств (капитала) H20.0 с 11,7% до 13,9%, норматива достаточности базового капитала H20.1 и норматива достаточности основного капитала H20.2 с 9,0% до 11,2%;
- увеличение норматива финансового рычага H20.4 с 7,4% до 9,4%;
- снижение норматива максимального размера крупных кредитных рисков H22 с 457,9% до 267,0%.

Обязательные нормативы Группы рассчитываются в порядке, установленном Инструкцией Банка России от 28.06.2017г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков», с учетом особенностей, установленных Положением Банка России от 03.12.2015г. № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп».

Фактические значения показателей за прошлые периоды не приводятся в связи с тем, что Группа образована в III квартале 2019г. (дата образования Группы - 04.07.2019г.).

2.2 Организация системы управления рисками и капиталом

Система управления рисками и капиталом представляет собой подсистему корпоративного управления Группы, обеспечивающую непрерывное определение и последовательное поддержание стратегического соответствия между рискованностью и эффективностью деятельности Группы, размером риск-аппетита и размером капитала, имеющегося в распоряжении Группы для покрытия всех видов рисков, принимаемых в процессе осуществления своей деятельности.

Алгоритм организации процесса управления рисками предусматривает:

- идентификацию - выявление областей (зон) риска и вероятных негативных последствий реализации рисков;
- оценку - определение количественными и/или качественными методами величины (степени) риска, анализ вероятности реализации рисков и размера возможных потерь (убытков);
- агрегирование - объединение индивидуальных оценок отдельных видов значимых рисков посредством их группировки и суммирования в обобщенный показатель совокупного риска Группы;
- минимизацию – осуществление комплекса превентивных мер, направленных на предотвращение достижения риском критически значительных для Группы размеров;
- мониторинг и контроль - непрерывное наблюдение за динамикой изменений характеристик риска, принимаемого Группой в процессе осуществления деятельности, и эффективностью реализации процедур по управлению риском.

Система управления рисками Группы представляет собой многоуровневую иерархическую систему идентификации, оценки, мониторинга и контроля рисков, включающую:

- на первом уровне - сотрудников структурных подразделений, принимающих риски, а также структурных подразделений, отвечающих за сопровождение и отражение в бухгалтерском и управленческом учете проводимых операций;
- на втором уровне - руководителей структурных подразделений, проводящих первоначальное санкционирование операций, контролирующих соблюдение установленных операционных лимитов и прочих ограничений, и осуществляющих оперативное управление рисками, возникающими в деятельности подотчетного структурного подразделения;
- на третьем уровне - структурные подразделения, осуществляющие независимую оценку и внутренний контроль принимаемых Группой рисков (Служба управления рисками, Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля);
- на четвертом уровне - коллегиальные рабочие органы (комитеты), которые в рамках своих полномочий санкционируют проведение текущих операций, утверждают их ценовые параметры и формируют предложения по установлению операционных лимитов в рамках утвержденных стратегических ограничений;
- на пятом уровне - органы управления Банка (Общее собрание акционеров Банка, Совет Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка), которые в рамках своих полномочий осуществляют общий контроль соблюдения основных принципов и процедур системы управления рисками и капиталом, реализации Стратегии развития Группы, соблюдения установленных стратегических и операционных лимитов.

Взаимосвязь между бизнес-моделью и профилем принимаемых Группой рисков реализуется через систему стратегического планирования, систему управленческого учета, универсальную методологию финансовых измерений, единую финансовую структуру.

В соответствии с бизнес-моделью, характером и масштабом осуществляемой Группой деятельности значимыми (существенными) по уровню возможных потерь рисками для Группы являются:

- кредитный риск;
- рыночный риск;
- операционный риск;
- риск ликвидности;
- риск концентрации;
- процентный риск.

Для того чтобы осуществление операций (сделок), связанных с принятием рисков, и управление рисками не являлись функциями одного структурного подразделения, в Группе реализовано четкое разделение функций структурных подразделений, принимающих риски, и структурных подразделений, осуществляющих независимую оценку и контроль принимаемых рисков.

Функции и полномочия, связанные с управлением рисками и капиталом, между органами управления Банка, коллегиальными рабочими органами (комитетами) и структурными подразделениями представлены ниже.

К функциям и полномочиям Совета Банка относятся:

- принятие решений по вопросам, связанным с созданием и функционированием системы управления рисками и капиталом;
- обеспечение создания организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам системы управления рисками и капиталом;
- утверждение внутренних нормативных документов, регулирующих основные принципы управления рисками и капиталом, а также утверждение дополнений и изменений к ним, в том числе в случае изменения законодательства Российской Федерации, а также при разработке и внедрении новых технологий и условий осуществления банковских операций и других сделок, иных инноваций и технологий;
- утверждение стратегических лимитов (общих принципиальных стратегических ограничений) в рамках своих полномочий;
 - участие в разработке, утверждении и контроле реализации ВПОДК, в т.ч.:
 - утверждение и контроль исполнения Стратегии управления рисками и капиталом;
 - утверждение порядка управления наиболее значимыми рисками и осуществление контроля за его реализацией;
 - утверждение планового (целевого) уровня достаточности капитала;
 - утверждение планового (целевого) уровня капитала;
 - утверждение плановой (целевой) структуры капитала;
 - утверждение плановых (целевых) уровней значимых рисков;
 - утверждение показателей склонности к риску (риск-аппетита), системы лимитов и сигнальных значений;
 - утверждение сценариев и результатов стресс-тестирования;
 - рассмотрение информации о фактах превышения лимитов, установленных Стратегией управления рисками и капиталом, и действиях, предпринятых исполнительными органами Банка для устранения выявленных нарушений;
 - рассмотрение информации о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рисками и капиталом, и действиях, предпринятых исполнительными органами Банка для их устранения;
 - контроль реализации ВПОДК и их эффективностью посредством регулярного рассмотрения отчетности, формируемой в рамках ВПОДК;
 - принятие регулирующих решений, направленных на минимизацию (снижение) уровня значимых рисков, на основе информации, содержащейся в отчетности ВПОДК;
 - регулярное (не реже 1 раза в год) рассмотрение вопроса о необходимости внесения изменений в нормативные документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК, относящиеся к компетенции Совета Банка;
 - контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению рисками и капиталом;
 - принятие решения о наличии в деятельности Банка нестандартных или чрезвычайных ситуаций; утверждение Плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

К функциям и полномочиям Правления Банка относятся:

- обеспечение эффективного функционирования системы управления рисками и капиталом, в т.ч. обеспечение выполнения Стратегии управления рисками и капиталом, Кредитной политики, Политики управления и контроля состояния ликвидности и др. политик и процедур, утвержденных Советом Банка;
- принятие решений о необходимости разработки и/или корректировки внутренних нормативных документов (положений, регламентов, методик, моделей оценки) системы управления рисками и капиталом, утверждение внутренних нормативных документов системы управления рисками и капиталом, не относящихся к компетенции Общего собрания акционеров и Совета Банка;
- утверждение операционных лимитов (лимитов на проведение кредитных операций, операций с банками-контрагентами, эмитентами ценных бумаг и т.д.) в рамках своих полномочий, контроль соблюдения установленных операционных лимитов и принятие мер в случае их нарушения;
- участие в разработке, и контроле реализации ВПОДК, в т.ч.:
 - обеспечение исполнения Стратегии управления рисками и капиталом и порядка управления значимыми рисками, обеспечение реализации ВПОДК и поддержания достаточности собственных средств (капитала) на установленном в Стратегии управления рисками и капиталом уровне;
 - утверждение процедур управления рисками и капиталом и процедур стресс-тестирования на основе Стратегии управления рисками и капиталом;
 - регулярное (не реже 1 раза в год) рассмотрение вопроса о необходимости внесения изменений в нормативные документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК, относящиеся к компетенции Правления Банка;
 - контроль соблюдения лимитов, установленных Стратегией управления рисками и капиталом, рассмотрение информации о фактах превышения установленных лимитов и/или достижения сигнальных значений, принятие мер, направленных на устранение выявленных нарушений;
 - рассмотрение информации о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рисками и капиталом, принятие мер, направленных на их устранение;
 - контроль реализации ВПОДК и их эффективностью посредством регулярного рассмотрения отчетности, формируемой в рамках ВПОДК;
 - обеспечение выполнения регулирующих решений Совета Банка, направленных на минимизацию (снижение) уровня значимых рисков, на основе информации, содержащейся в отчетности ВПОДК;
- участие в антикризисном управлении и управлении непрерывностью деятельности Банка, в т.ч. координация разработки/корректировки Плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- обеспечение выполнения и контроль реализации регулирующих решений Совета Банка в отношении реализации Плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

К функциям и полномочиям Председателя Правления Банка относятся:

- обеспечение эффективного функционирования системы управления рисками и капиталом;
- участие в разработке, и контроле реализации ВПОДК, в т.ч.:
 - рассмотрение информации об объемах рисков, принятых структурными подразделениями, использовании (нарушении) установленных лимитов и сигнальных значений ключевых показателей, об агрегированном объеме значимых рисков, о размере капитала, об уровне достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов;

- обеспечение выполнения и контроль реализации регулирующих решений Совета Банка и Правления Банка, направленных на минимизацию (снижение) уровня значимых рисков, на основе информации, содержащейся в отчетности ВПОДК;

• участие в антикризисном управлении и управлении непрерывностью деятельности Банка, в т.ч. обеспечение выполнения и контроль реализации регулирующих решений Совета Банка и Правления Банка в отношении реализации Плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

К функциям и полномочиям Комитета по стратегии и развитию Совета Банка относятся:

• определение стратегических целей деятельности и приоритетов развития Банка, мониторинг их достижения;

• содействие повышению эффективности деятельности Банка в долгосрочной перспективе, увеличению его доходности и инвестиционной привлекательности;

• поддержка и совершенствование системы корпоративного управления;

• формирование предложений по стратегическому управлению собственным капиталом Банка;

• обеспечение выполнения управленческих и контрольных функций Совета Банка в области стратегического планирования;

• разработка и представление рекомендаций Совету Банка по вопросам:

- определения приоритетных направлений развития Банка, корректировки и актуализации Стратегии развития Банка и формирования бюджета Банка;

- оценки эффективности утвержденной Стратегии развития Банка;

- контроля реализации утвержденной Стратегии развития Банка;

- оценки эффективности перспективных инвестиционных проектов и их влияния на увеличение акционерной стоимости Банка;

- реализации мероприятий по повышению капитализации Банка, улучшения работы с инвесторами;

- распределения прибыли по результатам финансового года, использования резервного фонда и иных фондов Банка;

- дивидендной политики Банка, размера выплаты дивидендов и порядку их выплаты;

- стратегии работы с акционерным и заемным капиталом, размещению ценных бумаг Банка, листингу/делистингу акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка и др.

К функциям и полномочиям Комитета по аудиту Совета Банка относятся:

• обеспечение эффективного контроля Совета Банка за финансово-хозяйственной деятельностью Банка;

• контроль за достоверностью бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе финансовой отчетности, составляемой в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), выполнением требований действующего российского законодательства, нормативных актов Банка России, внутренних нормативных документов, сохранностью активов, эффективностью совершаемых операций и других сделок;

• повышение эффективности системы внутреннего контроля, обеспечение выполнения управленческих и контрольных функций Совета Банка в вопросах функционирования системы внутреннего контроля,

• повышение эффективности систем управления рисками и корпоративного управления, обеспечение выполнения управленческих и контрольных функций Совета Банка в вопросах функционирования данных систем, в том числе:

- разработка и представление рекомендаций Совету Банка по вопросам формирования/пересмотра Стратегии управления рисками и капиталом;

- оценка эффективности процедур управления рисками и капиталом, их соответствия утвержденной Стратегии управления рисками и капиталом, характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, подготовка рекомендаций по их совершенствованию Совету Банка;

- контроль за надежностью и эффективностью системы корпоративного управления, включая оценку практики корпоративного управления и подготовку предложений по ее совершенствованию Совету Банка.

К функциям и полномочиям Комитета управления качеством бизнес-процессов и банковских технологий Совета Банка относятся:

- моделирование и регламентация бизнес-процессов, анализ и оптимизация бизнес-процессов и поддержание их в актуальном состоянии;

- совершенствование системы менеджмента качества как инструмента для управления качеством банковских продуктов и бизнес-процессов;

- разработка, внедрение и тиражирование единых стандартов клиентского обслуживания, обеспечение постоянного мониторинга качества обслуживания клиентов;

- развитие и совершенствование ИТ-инфраструктуры, совершенствование существующих, создание и внедрение новых банковских технологий, их сопровождение с целью повышения качества предоставления банковских продуктов и услуг;

- разработка и представление рекомендаций Совету Банка по результатам рассмотрения системы управления качеством и моделей бизнес-процессов, в том числе:

- по функционированию системы менеджмента качества;

- по совершенствованию существующих, создание и внедрению новых банковских технологий;

- по оптимизации деятельности Банка;

- по улучшению системы корпоративного управления;

- по обеспечению технологического анализа при разработке и технологического сопровождения при внедрении новых банковских продуктов и услуг;

- по централизации и совершенствованию ИТ-систем и инфраструктуры;

- по снижению операционных рисков при реализации услуг.

К функциям и полномочиям Кредитного комитета относятся:

- оценка кредитного риска и возможности его принятия Банком, предварительное рассмотрение и согласование вопросов, принятие решений по которым относится к компетенции Общего собрания акционеров Банка, Совета Банка или Правления Банка, в том числе:

- о целесообразности разработки и внедрения отдельных видов и форм кредитных продуктов, о внесении изменений в действующий порядок предоставления кредитных продуктов;

- о предоставлении ссуд, гарантий, осуществлении сделок с финансовыми активами и условными обязательствами кредитного характера (за исключением операций/сделок с кредитными организациями);

- о применении или не применении санкций в связи с неисполнением клиентами условий заключенных сделок;

- об изменении условий предоставления ссуд, гарантий, осуществления сделок с финансовыми активами и условными обязательствами кредитного характера (за исключением изменения условий по операциям/сделкам с кредитными организациями);

- об утверждении и/или изменении категорий качества по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, по условным обязательствам кредитного характера, балансовым активам и срочным сделкам, по которым существует риск понесения потерь (за исключением операций/сделок с кредитными организациями);

- об утверждении и/или изменении условий обеспечения ссуд, гарантий, сделок с финансовыми активами и условными обязательствами кредитного характера (за исключением условий обеспечения по операциям/сделкам с кредитными организациями);

- принятие решений о проведении активных операций на сумму, не превышающую 5% собственных средств (капитала) Банка на последнюю отчетную дату, за исключением сделок, требующих одобрения Общего собрания акционеров Банка, Совета Банка или Правления Банка, в том числе:

- о предоставлении ссуд, гарантий, осуществлении сделок с финансовыми активами и условными обязательствами кредитного характера (за исключением операций/сделок с кредитными организациями);

- об изменении условий предоставления ссуд, гарантий, осуществления сделок с финансовыми активами и условными обязательствами кредитного характера (за исключением изменения условий по операциям/сделкам с кредитными организациями);

- о применении или не применении санкций в связи с неисполнением клиентами условий заключенных сделок;

- об утверждении и/или изменении категорий качества по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, по условным обязательствам кредитного характера, балансовым активам и срочным сделкам, по которым существует риск понесения потерь (за исключением операций/сделок с кредитными организациями);

- об утверждении и/или изменении условий обеспечения ссуд, гарантий, сделок с финансовыми активами и условными обязательствами кредитного характера (за исключением условий обеспечения по операциям/сделкам с кредитными организациями);

- прочие функции в рамках своей компетенции.

К функциям и полномочиям Комитета по работе с проблемными активами относятся:

- организация и контроль реализации мероприятий по предупреждению, урегулированию и взысканию проблемной (предпроблемной) задолженности;

- рассмотрение вопросов о нарушениях, допущенных заемщиками Банка при использовании кредитного продукта, и принятие решений об отнесении соответствующей ссудной задолженности к проблемной (предпроблемной);

- рассмотрение и утверждение планов мероприятий по работе с проблемной (предпроблемной) задолженностью, контроль их реализации;

- утверждение условий реструктуризации проблемной (предпроблемной) задолженности;

- принятие решений:

- об усилении обеспечения по предоставленному Банком кредитному продукту;

- о полном/частичном досрочном взыскании проблемной (предпроблемной) задолженности;

- о начале досудебной претензионной работы в отношении проблемной (предпроблемной) задолженности и о направлении соответствующих претензий;

- о принудительном взыскании проблемной задолженности;

- о передаче проблемной задолженности коллекторскому агентству;

- о подписании отступного;

- о подписании мирового соглашения;

- о подписании договора цессии;

- о подписании договора о переводе долга;

- о подписании договора о новации долга;

- о предъявлении требований к поручителю, залогодателю как в судебном, так и во внесудебном порядке;

- об изъятии заложенного имущества;

- о вынесении на рассмотрение органов управления Банка предложений по списанию задолженности, признанной безнадежной к взысканию;
- об обращении в следственные органы в случаях выявления в действиях заемщиков признаков мошенничества или иных уголовно наказуемых деяний.

К функциям и полномочиям Службы управления рисками относятся:

- непосредственное участие в организации эффективного функционирования системы управления рисками и капиталом;
- формирование и проведение единой политики в области управления рисками и капиталом, внедрение корпоративной культуры управления рисками;
- разработка внутренних нормативных документов системы управления рисками и капиталом (политик, положений, методик, регламентов);
- участие в разработке и контроле реализации ВПОДК, в т.ч.:
 - оценка факторов (показателей), применяемых для идентификации значимых рисков, предоставление информации о результатах проведенной идентификации значимых рисков на рассмотрение Правления Банка и Совета Банка;
 - разработка и внедрение подходов к оценке и учету показателей склонности к риску (риск-аппетита) и оценке достаточности капитала для покрытия значимых рисков;
 - проведение количественной и качественной оценки принимаемых Группой рисков;
 - проведение стресс-тестирования;
 - обеспечение оперативной информацией органов управления (Совета Банка, Правления Банка, Председателя Правления Банка) о принимаемых Группой рисках;
 - регулярное составление и предоставления органам управления Банка отчетности, формируемой в рамках ВПОДК (Отчет о результатах выполнения ВПОДК, Отчет о результатах стресс-тестирования, Отчет о значимых рисках, о размере капитала и результатах оценки достаточности капитала);
 - контроль соблюдения установленных стратегических и операционных лимитов, выявление и доведение до сведения органов управления Банка фактов нарушения (несоблюдения) лимитов и достижения установленных сигнальных значений;
- экспертное консультирование по вопросам управления рисками и капиталом;
- координация и общий контроль работы всех структурных подразделений и сотрудников Банка, участвующих в процессе управления рисками и капиталом;
- участие в антикризисном управлении и управлении непрерывностью деятельности Банка, в т.ч. участие в разработке/корректировке Плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

К функциям и полномочиям Службы внутреннего аудита относятся:

- проверка эффективности системы внутреннего контроля (проведение плановых проверок и внеплановых контрольных процедур);
- проверка полноты применения и эффективности методологии оценки принимаемых рисков, а также процедур управления рисками и капиталом, установленных внутренними нормативными документами;
- проверка законности совершаемых финансовых и хозяйственных операций, достоверности и правильности их отражения в бухгалтерском учете;
- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности, достоверности, полноты и своевременности сбора и представления информации и отчетности;
- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности представления иных сведений в соответствии с нормативными правовыми актами в органы государственной власти и Банк России;

- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля в сфере использования автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля, обобщение и анализ результатов проверок внешних контролирующих и надзорных органов, систематизация нарушений и ошибок в работе структурных подразделений, выявленных в ходе проверок, контроль за устранением выявленных нарушений;
- экспертное консультирование по вопросам совершенствования процессов управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления;
- информирование органов управления Банка (Совета Банка, Правления Банка, Председателя Правления Банка), о результатах проведенных проверок (контрольных процедур), выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и капиталом, системы внутреннего контроля и системы корпоративного управления, и действиях, предпринятых для их устранения.

К функциям и полномочиям Службы внутреннего контроля относятся:

- обеспечение соответствия деятельности Группы комплексу внешних и внутренних норм, необходимых для поддержания хорошей деловой репутации, управления, прозрачной корпоративной культуры и нормального взаимодействия с органами надзора и внешними проверяющими органами;
- минимизация риска применения юридических санкций или санкций регулирующих органов, риска возникновения финансовых убытков или потери деловой репутации в результате несоблюдения норм законодательства, правил, кодексов поведения, политики в области комплаенса;
- идентификация, анализ, мониторинг и контроль регуляторного риска;
- разработка процедур и внутренних нормативных документов в области комплаенса (политик, кодексов, инструкций);
- координация и разработка комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска;
- своевременное информирование органов управления, руководителей структурных подразделений и ответственных сотрудников Банка об изменениях банковского законодательства, о новых требованиях, предъявляемых к кредитным организациям контролирующими органами, и последствиях несоблюдения данных требований;
- осуществление экспертизы и согласования внутренних нормативных документов;
- консультирование по внедряемым продуктам и услугам, разработка рекомендаций в отношении соблюдения законодательства, договорных условий, внутренних нормативных документов и процедур;
- участие в управлении конфликтами интересов;
- участие в разработке внутренних нормативных документов и организации процедур, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участие в разработке внутренних нормативных документов и организации процедур, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики.

К функциям и полномочиям Управления финансового мониторинга относятся:

- обеспечение выполнения законодательства и нормативных документов Банка России в сфере ПОД/ФТ, реализация требований ФЗ №115-ФЗ от 07.08.2001г. «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансирования терроризма»;

- обеспечение полноты и своевременности идентификации клиентов/выгодоприобретателей / бенефициаров, в т.ч. обновления информации, по клиентам, пересмотр уровня установленного риска;
- представление информации в уполномоченный орган в соответствии с требованиями ФЗ №115-ФЗ от 07.08.2001г. «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансирования терроризма»;
- осуществление не только обязательного контроля по установленным критериям законодательством и нормативными документами Банка России, но и дополнительного контроля, позволяющего выявить все нестандартные, необычные операции;
- разработка и реализация правил внутреннего контроля, программ осуществления контроля в целях ПОД/ФТ;
- координация деятельности структурных подразделений Банка по вопросам ПОД/ФТ, обучение персонала.

2.3 Стратегия управления рисками и капиталом

В целях поддержания принимаемых Группой рисков на уровне, адекватном масштабам бизнеса и величине собственного капитала, Группой разработана Стратегия управления рисками и капиталом.

Стратегия управления рисками и капиталом Группы определяет:

- основные цели, задачи и принципы системы управления рисками и капиталом Группы;
- основные направления развития системы управления рисками и капиталом Группы;
- профиль рисков Группы, перечень значимых (существенных) для Группы рисков;
- подходы к организации системы управления рисками и капиталом Группы;
- структуру органов управления, коллегиальных рабочих органов и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом в Группе;
- распределение функций, связанных с управлением рисками и капиталом, между органами управления, коллегиальными рабочими органами, структурными подразделениями и сотрудниками Банка / участников Группы;
- распределение функций, связанных с принятием рисков, сопровождением и отражением в бухгалтерском и управленческом учете проводимых операций, между структурными подразделениями и сотрудниками Банка / участников Группы;
- склонность к риску (риск-аппетит) Группы и направления ее распределения, включая показатели склонности к риску Группы;
- плановые (целевые) показатели структуры капитала, уровня капитала, уровня достаточности капитала, структуры значимых рисков и уровня значимых рисков Группы;
- сценарии стресс-тестирования;
- состав отчетности, формируемой в рамках системы управления рисками и организации внутренних процедур оценки достаточности капитала, порядок и периодичность ее формирования и предоставления органам управления Банка;
- процедуры принятия мер по минимизации рисков и др.

Стратегия управления рисками и капиталом Группы разрабатывается на период стратегического планирования (календарный год) и утверждается Советом Банка.

Стратегия управления рисками и капиталом Группы является обязательной для применения всеми участниками Группы и реализуется как на уровне Группы, так и на индивидуальном уровне (на уровне Банка / участника Группы).

2.4 Склонность к риску (риск-аппетит)

В целях обеспечения устойчивого функционирования Группы на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в условиях кризисных ситуаций, Группа

определяет склонность к риску (риск-аппетит) и совокупный объем капитала, необходимого для покрытия всех значимых рисков, принимаемых Группой в процессе осуществления своей деятельности.

Склонность к риску (риск-аппетит) - это мотивированное стратегическое решение менеджмента Группы о допустимом предельном объеме совокупного риска, который Группа в состоянии принять для того, чтобы добиться стратегических целей, плановых показателей развития бизнеса, не нарушая при этом регулятивных требований и интересов акционеров, вкладчиков, кредиторов, клиентов и контрагентов.

Склонность к риску (риск-аппетит) определяется на период стратегического планирования (календарный год) в виде совокупности количественных и качественных показателей в разрезе значимых рисков и направлений деятельности Банка / участников Группы.

Группа устанавливает четкие взаимосвязи между показателями склонности к риску (риск-аппетита), бизнес-моделью, стратегическими целями, процессом планирования и управления капиталом.

При определении склонности к риску (риск-аппетита) Группа учитывает следующие требования и ограничения:

- соответствие показателей склонности к риску (риск-аппетита) стратегическим целям, установленным на следующий плановый период;
- эффективность показателей склонности к риску (риск-аппетита) как меры ограничения рисков с учетом их исторической динамики;
- достаточность покрытия показателями склонности к риску (риск-аппетита) значимых рисков, принимаемых Группой в процессе осуществления своей деятельности;
- соответствие показателей склонности к риску (риск-аппетита) требованиям регулятора.

Для показателей склонности к риску (риск-аппетита) в Стратегии управления рисками и капиталом Группы устанавливаются целевые значения, сигнальные значения и предельные значения (лимиты). Целевые значения, сигнальные значения и предельные значения (лимиты) показателей склонности к риску устанавливаются на плановый период (календарный год).

2.5 Ответность, формируемая в рамках системы управления рисками и организации внутренних процедур оценки достаточности капитала

В целях оперативного информирования органов управления, заинтересованных структурных подразделений и должностных лиц Банка об уровне принимаемых рисков и результатах оценки достаточности капитала в Банке на регулярной основе составляется управленческая отчетность.

Состав отчетности Группы, формируемой в рамках системы управления рисками и организации внутренних процедур оценки достаточности капитала, ответственные за ее формирование структурные подразделения, периодичность ее формирования и предоставления органам управления, заинтересованным структурным подразделениям и должностным лицам Банка, отражены в таблице 2.5.1.

Таблица 2.5.1

№	Отчеты Группы	Ответственное структурное подразделение	Периодичность формирования и представления	Получатели отчета
1	2	3	4	5
1	Отчет о результатах выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала Банковской группы	Служба управления рисками	ежегодно	Совет Банка, Правление Банка

2	Отчет о результатах стресс-тестирования	Служба управления рисками	ежегодно	Совет Банка, Правление Банка
3	Отчет о значимых рисках, о размере капитала и результатах оценки достаточности капитала Банковской группы	Служба управления рисками	ежеквартально	Совет Банка, Правление Банка
4	Отчет о выполнении обязательных нормативов Банковской группы	Управление экономического анализа	ежеквартально	Совет Банка, Правление Банка
5	Отчет о несоблюдении лимитов, установленных в Стратегии управления рисками и капиталом Банковской группы	Служба управления рисками	по мере выявления фактов	Совет Банка
6	Отчет о несоблюдении лимитов и/или достижении сигнальных значений, установленных в Стратегии управления рисками и капиталом Банковской группы	Служба управления рисками	по мере выявления фактов	Правление Банка
7	Информация о значимых рисках и размере капитала крупного участника Банковской группы, использовании (нарушении) установленных лимитов и сигнальных значений	Управление экономического анализа	ежеквартально	Руководитель Службы управления рисками, руководители подразделений и члены комитетов Банка, в компетенцию которых входит управление рисками в Банковской группе

Состав отчетности Банка, формируемой в рамках системы управления рисками и организации внутренних процедур оценки достаточности капитала, ответственные за ее формирование структурные подразделения, периодичность ее формирования и предоставления органам управления, заинтересованным структурным подразделениям и должностным лицам Банка, отражены в таблице 2.5.2.

Таблица 2.5.2

№	Отчеты Банка	Ответственное структурное подразделение	Периодичность формирования и представления	Получатели отчета
1	2	3	4	5
1	Отчет о результатах выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала	Служба управления рисками	ежегодно	Совет Банка, Правление Банка
2	Отчет о результатах стресс-тестирования	Служба управления рисками	ежегодно	Совет Банка, Правление Банка
3	Отчет о значимых рисках, о размере капитала и результатах оценки достаточности капитала	Служба управления рисками	ежеквартально	Совет Банка
			ежемесячно	Правление Банка
4	Отчет о выполнении обязательных нормативов	Управление экономического анализа	ежеквартально	Совет Банка
			ежемесячно	Правление Банка
5	Отчет о несоблюдении лимитов, установленных в Стратегии управления рисками и капиталом	Служба управления рисками	по мере выявления фактов	Совет Банка

6	Отчет о несоблюдении лимитов и/или достижении сигнальных значений, установленных в Стратегии управления рисками и капиталом	Служба управления рисками	по мере выявления фактов	Правление Банка
7	Информация об объемах рисков, принятых структурными подразделениями Банка, использовании (нарушении) установленных лимитов и сигнальных значений ключевых показателей	Структурные подразделения, принимающие риски: Казначейство, кредитные подразделения	ежедневно	Председатель Правления Банка, руководитель Службы управления рисками, руководители подразделений и члены комитетов Банка, в компетенцию которых входит управление рисками
8	Информация о размере капитала, об уровне достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов	Управление экономического анализа	ежедневно	Председатель Правления Банка, руководитель Службы управления рисками, руководители подразделений и члены комитетов Банка, в компетенцию которых входит управление рисками

2.6 Стресс-тестирование

В целях идентификации наиболее значимых для Группы рисков, выявлении возможных угроз финансовому состоянию, определении устойчивости к последствиям реализации стресс-факторов и разработки мероприятий по минимизации негативного влияния кризисных явлений в Группе на регулярной основе проводится стресс-тестирование.

При проведении стресс-тестирования в качестве основного метода используется анализ чувствительности. В зависимости от целей и задач анализа при проведении стресс-тестирования также может применяться метод сценарного анализа (на основе исторических или гипотетических событий).

Стресс-тестирование проводится на регулярной основе (не реже 1-го раза в год). В зависимости от целей и задач стресс-тестирования, а также в случае существенного изменения Стратегии развития Группы, характера и масштаба деятельности, факторов внутренней и внешней среды, появлении новых угроз (факторов риска) и прочих существенных событиях, стресс-тестирование проводится по мере необходимости.

В рамках стресс-тестирования регулярно анализируется воздействие на финансовое состояние Группы наиболее значимых рисков: кредитного риска, рыночного риска, операционного риска, риска ликвидности, процентного риска, риска концентрации.

Результаты стресс-тестирования используются:

- при разработке методологии оценки каждого из наиболее значимых рисков Группы;
- при разработке методологии определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении каждого из значимых рисков;
- при определении планового (целевого) уровня капитала, планового (целевого) уровня достаточности капитала, а также плановых (целевых) уровней значимых рисков Группы.

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

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

состоянию на 01.01.2020г. представлена в таблице 2.7.1.

Таблица 2.7.1

тыс. руб.

№	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату (01.01.2020г.)	данные на предыдущую отчетную дату (01.10.2019г.)	данные на отчетную дату (01.01.2020г.)
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	17 978 837	14 830 989	1 438 307
2	при применении стандартизированного подхода	17 978 837	14 830 989	1 438 307
3	при применении базового ПБР	0	0	0
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)	0	0	0
5	при применении продвинутого ПБР	0	0	0
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	519 980	256 691	41 598
7	при применении стандартизированного подхода	519 980	256 691	41 598
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 ПБР	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 ПБР, 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, в том числе:	0	0	0
21	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
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	2 117 113	2 117 113	169 369
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	139 909	45 948	11 193
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР 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)	20 755 839	17 250 740	1 660 467

За отчетный период значение показателя кредитного риска (за исключением кредитного риска контрагента) увеличилось на 3 147 848 тыс. руб. (или 21,2%), что обусловлено ростом портфелей выданных кредитов, гарантий и увеличением портфеля долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

За отчетный период величина активов (требований) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов, увеличилась в 3 раза за счет увеличения размера отложенного налогового актива, рассчитанного по итогам года.

Раздел III. Сопоставление данных консолидированной финансовой отчетности банковской группы и данных отчетности, представляемой в Банк России в целях надзора

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

Информация о различиях между периметром бухгалтерской консолидации и периметром регуляторной консолидации, а также информация о соотношении статей консолидированной финансовой отчетности банковской группы с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков Группы по состоянию на 01.01.2020г. представлена в таблице 3.1.1.

Таблица 3.1.1

тыс. руб.

№	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации	Балансовая стоимость активов (обязательств), соответствующих периметру регуляторной консолидации, отражаемая в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности	из них:				
				подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Активы								
1	Денежные средства и их эквиваленты	2 781 946	2 781 946	2 620 295	162 585	0	0	-934
2	Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	387 835	387 835	387 835	0	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	4 041 121	4 041 121	63 165	3 978 258	0	0	-302
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 033	4 033	4 033	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	8 763 136	8 761 113	8 754 504	0	0	0	6 609
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 952 484	2 952 484	2 947 093	0	0	0	5 391
7	Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0	0
8	Отложенный налоговый актив	79 261	57 254	54 190	0	0	0	3 064
9	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	967 581	318 913	318 913	0	0	0	0
10	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	103 618	103 618	103 618	0	0	0	0
11	Прочие активы	165 753	135 859	89 825	0	0	0	46 034
12	Всего активов	20 246 768	19 544 176	15 343 471	4 140 843	0	0	59 862
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0	0

14	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0	0	0	0
15.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0	0	0	0	0	0	0
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0
18	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0	0
19	Отложенные налоговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0
20	Прочие обязательства	0	102 515	-60 620	0	0	0	163 135
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	47 667	32 581	0	0	0	15 086
22	Всего обязательств	0	150 182	-28 039	0	0	0	178 221

По состоянию на 01.01.2020 года у Группы отсутствуют различия в периметре бухгалтерской консолидации и периметре регуляторной консолидации. Отчетные данные единственного участника Группы включаются в периметр бухгалтерской и регуляторной консолидации с применением метода полной консолидации.

У Группы отсутствуют активы (обязательства), требования к капиталу по которым определяются одновременно по нескольким видам рисков.

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

Сведения об основных причинах различий между размером активов (обязательств), отраженных в консолидированной финансовой отчетности банковской группы и размером требований (обязательств), в отношении которых банковская группа определяет требования к достаточности капитала, по состоянию на 01.01.2020г. представлены в таблице 3.2.1.

Таблица 3.2.1

тыс. руб.						
№	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 12 таблицы 3.1.1)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
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 12 таблицы 3.1.1)	19 484 314	15 343 471	0	4 140 843	0
3	Балансовая стоимость обязательств кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 22 таблицы 3.1.1)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
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	-28 039	-28 039	0	0	0

	графой 4 строки 22 таблицы 3.1.1)					
5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации	19 512 353	15 371 510	0	4 140 843	0
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	8 115 468	8 115 468	0	0	0
7	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	27 627 821	23 486 978	0	4 140 843	0

Стоимость активов (обязательств), отраженных в консолидированной финансовой отчетности Группы, отличается от стоимости требований (обязательств), в отношении которых Группа определяет требования к капиталу, в результате различий:

- в признании в консолидированной финансовой отчетности основных средств по договорам аренды в качестве активов в форме права пользования;
- в подходах к оценке первоначальной стоимости основных средств и определении сумм амортизации;
- в суммах отложенных комиссий по кредитам;
- в размерах отложенных налоговых активов (обязательств).

3.3 Сведения об обремененных и необремененных активах

Сведения об обремененных и необремененных активах Группы по состоянию на 01.01.2020г. представлены в таблице 3.3.1.

Таблица 3.3.1

тыс. руб.

№	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в т. ч. по обязательствам перед Банком России	всего	в т.ч. пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	11 255	0	18 292 895	1 499 381
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	4 950	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	4 950	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	1 499 381	1 499 381
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0

3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в т. ч.:	0	0	1 499 381	1 499 381
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	1 499 381	1 499 381
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	663 339	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	11 255	0	4 950 848	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	7 977 303	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	945 737	0
8	Основные средства	0	0	486 768	0
9	Прочие активы	0	0	137 937	0

Сведения об обремененных и необремененных активах Группы по состоянию на 01.10.2019г. представлены в таблице 3.3.2.

Таблица 3.3.2

тыс. руб.

№	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в т. ч. по обязательствам перед Банком России	всего	в т. ч. пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	12 234	0	15 748 511	510 543
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	4 950	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	4 950	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	510 543	510 543
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в т. ч.:	0	0	510 543	510 543

3.2.1	имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности	0	0	510 543	510 543
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	313 202	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	12 234	0	4 616 315	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	7 450 112	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	1 029 774	0
8	Основные средства	0	0	409 312	0
9	Прочие активы	0	0	216 855	0

Основным видом операций Группы, осуществляемых с обременением активов, являются операции привлечения денежных средств по сделкам РЕПО. Однако, на 01.11.2019г., 01.12.2019г. и 01.01.2020г. заключенных сделок под залог собственных ценных бумаг Группа не имела. Согласно учетной политике Группы ценные бумаги, переданные по сделкам РЕПО с обязательством их обратного выкупа, учитываются в балансе без прекращения их признания по текущей справедливой стоимости. Ценные бумаги, переданные Банком в обеспечение кредитов Банка России, отражаются в бухгалтерском учете Группы на внебалансовом счете № 91411 «Ценные бумаги, переданные в обеспечение по привлеченным средствам» в соответствии с пунктом 9.24 Положения Банка России от 27.02.2017г. № 579-П по балансовой стоимости. При этом сумма обеспечения подлежит корректировке по мере изменения его балансовой стоимости, но не корректируется с учетом поправочных коэффициентов, установленных Банком России. Группа не проводит сделки, связанные с отчуждением ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа, по которым Группа признает утрату прав на такие ценные бумаги и полную передачу рисков по ним.

По строке 5 таблиц 3.1.1. и 3.1.2. («Межбанковские кредиты (депозиты)») отражено покрытие по выпущенной банковской гарантии в пользу банка – нерезидента Премьер Банк (Бангладеш).

Модель финансирования (привлечения средств) Группы не влияет на размер и виды обремененных активов.

Существенный рост балансовой стоимости необремененных активов, отраженных по строке 3 «Долговые ценные бумаги, всего», связано с приобретением в отчетном периоде долговых ценных бумаг, в основном государственных облигаций внешнего облигационного займа.

3.4 Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами Группы по состоянию на 01.01.2020г. представлена в таблице 3.4.1.

Таблица 3.4.1

тыс. руб.

№	Наименование показателя	Данные на отчетную дату (01.01.2020г.)	Данные на начало отчетного года (01.01.2019г.)
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	74 306	X
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	17 397	X
2.1	банкам - нерезидентам	9 595	X
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	3	X
2.3	физическим лицам - нерезидентам	7 799	X
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	456 881	X
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	456 881	X
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	X
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	289 044	X
4.1	банков - нерезидентов	0	X
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	258 973	X
4.3	физических лиц - нерезидентов	30 071	X

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами Группы по состоянию на 01.10.2019г. представлена в таблице 3.4.2.

Таблица 3.4.2

тыс. руб.

№	Наименование показателя	Данные на отчетную дату (01.10.2019г.)	Данные на начало отчетного года (01.01.2019г.)
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	58 405	X
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	20 592	X
2.1	банкам - нерезидентам	12 168	X
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	3	X
2.3	физическим лицам - нерезидентам	8 421	X
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	0	X
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	X
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	X
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	67 426	X
4.1	банков - нерезидентов	0	X
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	55 278	X
4.3	физических лиц - нерезидентов	12 148	X

Сведения по состоянию на 01.01.2019г. не приводятся в связи с тем, что Группа образована в III квартале 2019г. (дата образования Группы - 04.07.2019г.)

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

Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала Группы, по состоянию на 01.01.2020г. представлена в таблице 3.5.1.

Таблица 3.5.1

№	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, %	Требования к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб.		Антициклическая надбавка, %	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклической надбавки, тыс. руб.
			балансовая стоимость	требования, взвешенные по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7
1	Соединенное королевство Великобритании и Северной Ирландии	1	144	144	X	X
2	Сумма	X	144	144	X	X
3	Итого	X	24 695 066	15 852 329	X	1 077 687

Раздел IV. Кредитный риск

4.1 Общая информация о величине кредитного риска

Кредитный риск - риск возникновения убытков, возникающий в связи с вероятностью невыполнения, несвоевременного либо неполного выполнения заемщиком (контрагентом) договорных обязательств перед Группой.

Идентификация и оценка кредитного риска Группы производится на регулярной основе. В Группе осуществляется комплексная оценка кредитного риска, которая включает как оценку кредитного риска на уровне конкретной сделки, так и оценку кредитного риска на уровне совокупного кредитного портфеля.

Для оценки кредитного риска в Группе используются следующие основные методы (подходы):

- расчет совокупной величины кредитного риска в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков»;
- аналитический метод;
- коэффициентный метод.

Расчет совокупной величины кредитного риска в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков» осуществляется сотрудниками Управления экономического анализа на ежедневной основе. Группа

использует методологию Банка России, установленную Инструкцией от 28.06.2017г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков», в целях количественной оценки и агрегирования кредитного риска, а также определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении кредитного риска.

Аналитический метод оценки кредитного риска заключается в анализе возможных потерь (уровня риска), который осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», и предусматривает оценку уровня риска по каждой кредитной операции (каждому балансовому активу) с учетом финансового состояния заемщика (контрагента), обслуживания им ссудной задолженности и уровня ее обеспечения.

Коэффициентный метод основан на прогнозе, расчете и анализе относительных показателей кредитного риска, характеризующих объем и структуру ссудной задолженности, качество кредитного портфеля, концентрацию кредитных рисков и т.д. Сущность метода заключается в расчете относительных показателей, позволяющих оценить уровень кредитного риска, сравнении полученных значений с установленными нормативными критериями (сигнальными значениями и лимитами) и контроле за их динамикой.

Склонность к риску (риск-аппетит) в отношении кредитного риска определяется в процессе ежегодного стратегического планирования, устанавливается Стратегией управления рисками и капиталом на следующий плановый период (календарный год) в виде совокупности показателей, характеризующих уровень кредитного риска.

Для показателей склонности к риску (риск-аппетита), характеризующих уровень кредитного риска, устанавливаются целевые значения, сигнальные значения и предельные значения (лимиты). Целевые значения, сигнальные значения и предельные значения (лимиты) показателей кредитного риска, устанавливаются Стратегией управления рисками и капиталом на плановый период (календарный год).

В Группе установлен четкий порядок участия органов управления, коллегиальных рабочих органов и структурных подразделений в управлении кредитным риском.

К функциям и полномочиям Совета Банка относятся:

- утверждение Стратегии управления рисками и капиталом, включая показатели склонности к риску (риск-аппетита) в отношении кредитного риска их целевые значения, сигнальные значения и предельные значения (лимиты);
- рассмотрение информации о фактах несоблюдения предельных значений (лимитов), установленных для показателей кредитного риска, и действиях, предпринятых исполнительными органами Банка для устранения выявленных нарушений;
- рассмотрение информации о выявленных недостатках в методологии, применяемой для оценки уровня кредитного риска и определения потребности в капитале для покрытия кредитного риска, установленных процедурах управления кредитным риском и действиях, предпринятых исполнительными органами Банка для их устранения;
- принятие регулирующих решений, направленных на минимизацию уровня кредитного риска, общий контроль за ходом их реализации;
- общий контроль за соблюдением основных принципов управления кредитным риском и деятельностью исполнительных органов Банка по управлению кредитным риском.

К функциям и полномочиям Правления Банка относятся:

- общее управление кредитным риском, распределение полномочий и ответственности по управлению кредитным риском между руководителями подразделений различных уровней, обеспечение их необходимыми ресурсами, установление порядка взаимодействия и представления отчетности;

- рассмотрение информации о фактах достижения сигнальных значений и несоблюдения предельных значений (лимитов), установленных для показателей кредитного риска;

- принятие решения о целесообразности разработки комплекса мероприятий, направленных на минимизацию кредитного риска, согласование указанных мероприятий, контроль за ходом их реализации;

- рассмотрение вопросов о реализации Кредитной политики;

- обеспечение выполнения регулирующих решений Совета Банка в отношении управления кредитным риском.

К функциям и полномочиям Председателя Правления относятся:

- текущий контроль уровня кредитного риска;

- рассмотрение информации о фактах достижения сигнальных значений и несоблюдения предельных значений (лимитов), установленных для показателей кредитного риска;

- контроль порядка и периодичности предоставления отчетов по вопросам кредитного риска Правлению Банка и Совету Банка;

- обеспечение выполнения регулирующих решений Совета Банка и Правления Банка в отношении управления кредитным риском;

- контроль за деятельностью структурных подразделений, участвующих в совершении операций, несущих кредитный риск.

К функциям и полномочиям Кредитного комитета относятся:

- согласование и вынесение на утверждение Правления Банка условий (изменений в условия) предоставления ссуд, гарантий, осуществления сделок с финансовыми активами и условными обязательствами кредитного характера (за исключением активных операций с кредитными организациями);

- согласование и вынесение на утверждение Правления Банка категорий качества по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, по условным обязательствам кредитного характера, балансовым активам и срочным сделкам, по которым существует риск понесения потерь;

- согласование и вынесение на утверждение Правления Банка условий обеспечения ссуд, гарантий, сделок с финансовыми активами и условными обязательствами кредитного характера (за исключением условий обеспечения по активным операциям с кредитными организациями);

- принятие решений и выработка предложений по проведению активных операций на сумму, не превышающую 5 процентов собственных средств (капитала) Банка.

К функциям и полномочиям Службы внутреннего аудита относятся:

- проведение оценки эффективности методологии, применяемой для оценки уровня кредитного риска, и процедур управления кредитным риском;

- информирование Совета Банка и исполнительных органов Банка о выявленных Службой внутреннего аудита недостатках в методологии, применяемой для оценки уровня кредитного риска, установленных процедурах управления кредитным риском и действиях, предпринятых для их устранения;

- контроль соблюдения процедур по управлению кредитным риском.

К функциям и полномочиям Службы внутреннего контроля относятся:

- участие в разработке внутренних документов с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и системы внутреннего контроля.

К функциям и полномочиям Службы управления рисками относятся:

- мониторинг и контроль соблюдения установленных сигнальных значений и предельных значений (лимитов) показателей, характеризующих уровень кредитного риска Группы;
- доведение оперативной информации об уровне совокупного кредитного риска до органов управления Банка, регулярное предоставление органам управления Банка отчетов об уровне совокупного кредитного риска;
- участие в разработке и внедрении мер, процедур и механизмов по ограничению и (или) снижению (минимизации) кредитного риска;
- проведение стресс-тестирования с учетом влияния кредитного риска.

К функциям и полномочиям руководителей структурных подразделений, участвующих в осуществлении банковских операций, несущих кредитный риск, относятся:

- участие в разработке (корректировке) внутренних нормативных документов в части управления кредитным риском;
- обязательный контроль соблюдения сотрудниками структурного подразделения установленных правил, мероприятий, процедур и лимитов (ограничений) в части управления кредитным риском;
- регулярный анализ рыночной конъюнктуры, анализ влияния внешних и внутренних факторов на результаты деятельности структурного подразделения и деятельность Банка в целом.

Внутренняя управленческая отчетность об уровне кредитного риска, составляется на регулярной основе и оперативно предоставляется органам управления Банка, руководителям структурных подразделений и иным заинтересованным лицам для оперативного принятия управленческих решений по текущей деятельности Банка.

Управленческая отчетность об уровне кредитного риска включает:

- динамику показателей, характеризующих уровень кредитного риска (формируется в электронном виде, доступ в режиме «on-line» предоставлен членам Правления Банка, руководителям и ответственным сотрудникам подразделений, участвующим в управлении кредитным риском и осуществлении банковских операций, несущих кредитный риск);
- Отчет о значимых рисках, о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала, раздел «Отчет об уровне кредитного риска» (предоставляется Правлению Банка на ежемесячной основе, Совету Банка - на ежеквартальной основе);
- Отчет о несоблюдении лимитов и/или достижении сигнальных значений, установленных для показателей кредитного риска (предоставляется Правлению Банка, Совету Банка по мере выявления фактов несоблюдения лимитов и/или достижения сигнальных значений);
- Отчет о результатах проведения стресс-тестирования (предоставляется Правлению Банка, Совету Банка на ежегодной основе).

4.2 Информация об активах, подверженных кредитному риску

Информация об активах Группы, подверженных кредитному риску по состоянию на 01.01.2020г. представлена в таблице 4.2.1.

Таблица 4.2.1

тыс. руб.

№	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), непросроченных и просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов (гр. 3 (4) + гр. 5 (6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	0	799 208	0	8 623 566	478 126	8 944 648
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	2 942 143	0	2 942 143
3	Внебалансовые позиции	0	100	0	8 115 367	32 581	8 082 886
4	Итого	0	799 308	0	19 681 076	510 707	19 969 677

Сведения по состоянию на 01.07.2019г. не приводятся в связи с тем, что Группа образована в III квартале 2019г. (дата образования Группы - 04.07.2019г.)

4.3 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

Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера Группы, классифицированных 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 01.01.2020г. представлена в таблице 4.3.1.

Таблица 4.3.1

№	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9

1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	801 758	11,83	94 881	0,38	3 086	-11,45	-91 795
1.1	ссуды	800 070	11,75	94 037	0,36	2 866	-11,39	-91 171
2	Реструктурированные ссуды	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	257 077	9,60	24 684	0,18	459	-9,42	-24 225
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	171 065	12,72	21 759	0,14	247	-12,58	-21 512

Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера Группы, классифицированных 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 01.10.2019г. представлена в таблице 4.3.2.

Таблица 4.3.2

№	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	452 779	10,51	47 582	0,01	67	-10,50	-47 515
1.1	ссуды	452 019	10,44	47 202	0,01	50	-10,43	-47 152
2	Реструктурированные ссуды	0	11,84	0	0,00	0	0,00	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	285 413	10,71	30 560	0,09	258	-10,62	-30 302
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0

8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	369 514	12,65	46 739	0,07	249	-12,58	-46 490
---	--	---------	-------	--------	------	-----	--------	---------

В течение отчетного периода требования к контрагентам Группы, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, выросли с 452 779 тыс. руб. до 801 758 тыс. руб. Учитывая особенности реализуемых проектов в деятельности контрагентов, согласно структуре представленных бухгалтерских балансов, имеются обстоятельства, свидетельствующие о возможном отсутствии реальной деятельности. При этом анализ реализуемых проектов позволил Группе признать деятельность контрагентов реальной. Решение о признании деятельности реальной было принято по клиентам Группы, осуществляющим инвестиционные проекты, связанные с приобретением коммерческой недвижимости, сдачей ее в аренду и перепродажей.

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

Информация об изменении балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта, по состоянию на 01.01.2020г. представлена в таблице 4.4.1.

Таблица 4.4.1

тыс. руб.

№	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)	771 993
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода	138 416
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	40 532
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	113 284
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	42 615
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) (<i>см. 1 + см. 2 - см. 3 - см. 4 ± см. 5</i>)	799 208

По состоянию на 01.01.2020г. долговых ценных бумаг, просроченных более чем на 90 дней, Группа не имеет.

За отчетный период балансовая стоимость просроченной более чем на 90 дней ссудной и приравненной к ней задолженности (далее - ссудная задолженность) существенно не изменилась. Существенного движения ссудной задолженности из категории просроченной более чем на 90 календарных дней в категорию непросроченной в течение отчетного периода не было.

Сведения по состоянию на 01.07.2019г. не приводятся в связи с тем, что Группа образована в III квартале 2019г. (дата образования Группы - 04.07.2019г.)

В соответствии с нормативными документами Группы кредитное требование (актив) признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

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

В соответствии с нормативными документами Группы ссудная задолженность признается 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 (например, изменение срока погашения ссуды (основного долга и (или) процентов), размера процентной ставки, порядка ее расчета и т.п.).

По состоянию на 01.01.2020г. просроченная, но не обесцененная ссудная задолженность у Группы отсутствует.

По состоянию на 01.01.2020г. основной объем кредитных требований Группы представлен ссудной задолженностью юридических и физических лиц. По состоянию на 01.01.2020г. ссудная задолженность юридических лиц (без учета ссудной задолженности кредитных организаций) составляет 8 039 539 тыс. руб., ссудная задолженность физических лиц составляет 1 022 385 тыс. руб.

Информация о ссудной задолженности юридических и физических лиц Группы в разрезе категорий качества по состоянию на 01.01.2020г. представлена в таблице 4.4.2.

Таблица 4.4.2

№	Наименование показателя	Ссудная задолженность, тыс. руб.	Доля в кредитном портфеле, %	Фактически созданный резерв, тыс. руб.	Уровень резервирования, %
1	Ссудная задолженность юридических лиц				
1.1	1 категория	3 639 777	45,27	0	0,00
1.2	2 категория	2 007 637	24,97	8 391	0,42
1.3	3 категория	1 492 006	18,56	82 160	5,51
1.4	4 категория	279 903	3,48	18 868	6,74
1.5	5 категория	620 216	7,72	165 649	26,71
1.6	Итого	8 039 539	100,00	275 068	3,42
2	Ссудная задолженность физических лиц				
2.1	1 категория	594 687	58,17	0	0,00
2.2	2 категория	269 151	26,33	4 186	1,56
2.3	3 категория	70 522	6,90	3 106	4,40
2.4	4 категория	24 149	2,36	2 550	10,56
2.5	5 категория	63 876	6,24	42 061	65,85
2.6	Итого	1 022 385	100,00	51 903	5,08

Информация о распределении ссудной задолженности юридических лиц Группы по отраслевому признаку (по видам экономической деятельности) по состоянию на 01.01.2020г. представлена в таблице 4.4.3.

Таблица 4.4.3

№	Вид отрасли (вид экономической деятельности)	Ссудная задолженность, тыс. руб.	Доля, %
1	Торговля	2 045 280	25,44
2	Строительство	1 259 867	15,67
3	Финансы	1 061 729	13,21
4	Услуги	949 827	11,81
5	Строительство дорожное	893 727	11,12
6	Операции с недвижимостью	657 557	8,18
7	Производство	569 586	7,08
8	Сельское хозяйство	335 000	4,17
9	Прочее	266 966	3,32
10	Итого	8 039 539	100,00

Информация о распределении ссудной задолженности физических и юридических лиц Группы по географическому признаку по состоянию на 01.01.2020г. представлена в таблице 4.4.4.

Таблица 4.4.4

№	Географическая зона (регион)	Ссудная задолженность, тыс. руб.	Доля, %
1	г. Москва	3 969 790	43,81
2	г. Санкт-Петербург	2 593 559	28,62
3	Московская область	743 077	8,20
4	Краснодарский край	593 722	6,55
5	Ленинградская область	217 452	2,40
6	Тульская область	157 570	1,74
7	Тверская область	154 500	1,70
8	Нижегородская область	150 000	1,66
9	Свердловская область	108 000	1,19
10	Ростовская область	90 621	1,00
11	Ярославская область	86 140	0,95
12	Псковская область	71 500	0,79
13	Владимирская область	50 000	0,55
14	Республика Дагестан	25 000	0,28
15	Ставропольский край	23 500	0,26
16	Прочие	27 493	0,30
17	Итого	9 061 924	100,00

Информация о просроченных кредитных требованиях Группы в разрезе типов заемщиков и видов финансовых инструментов по состоянию на 01.01.2020г. представлена в таблице 4.4.5.

Таблица 4.4.5

№	Тип заемщика / вид финансового инструмента	Просроченная задолженность				
		всего	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
1	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в т.ч.:	745 224	18 090	0	132 510	594 624
1.1	ссуды	590 984	17 876	0	118 595	454 513
2.2	прочие требования	29 232	0	0	0	29 232
2.3	требования по получению процентных доходов	125 008	214	0	13 915	110 879
2.	Требования к физическим лицам, в т.ч.:	74 449	513	1 862	5 906	66 168
2.1	ссуды	48 510	0	1 787	5 816	40 907
2.2	прочие требования	4 924	509	0	0	4 415
2.3	требования по получению процентных доходов	21 015	4	75	90	20 846
3	Итого	819 673	18 603	1 862	138 416	660 792

Информация о реструктурированных кредитных требованиях Группы по состоянию на 01.01.2020г. представлена в таблице 4.4.6.

Таблица 4.4.6

№	Тип заемщика	Реструктурированная задолженность		
		всего	в т.ч. обесцененные	в т.ч. не обесцененные
1	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	662 242	662 242	0
2.	Требования к физическим лицам	256 921	239 087	17 834
3.	Итого	919 163	901 329	17 834

4.5 Методы снижения кредитного риска

Методы снижения кредитного риска представляют собой комплекс мер, направленных на уменьшение (ограничение) вероятных потерь (убытков) вследствие невыполнения, несвоевременного либо неполного выполнения заемщиком (контрагентом) договорных обязательств перед Банком / Группой.

В целях снижения кредитного риска в Группе реализуется комплекс методов (способов минимизации):

- неприятие кредитного риска (отказ от проведения сделок (операций), подверженных кредитному риску);
- применение резервирования при осуществлении банковских операций, несущих кредитный риск - резервирование является наиболее эффективным методом снижения уровня кредитного риска, использование данного метода направлено на защиту интересов вкладчиков, кредиторов и акционеров банка и обязательно для всех кредитных организаций;
- использование системы лимитирования (ограничения) отдельных направлений кредитной деятельности Банка - система лимитирования позволяет фиксировать факты превышения допустимого уровня кредитного риска. Лимиты устанавливаются по категориям заемщиков (контрагентов), видам кредитных продуктов, срокам кредитования и т.п. Кроме того, применяются четко установленные ограничения полномочий и ответственности сотрудников, участвующих в кредитном процессе. Лимиты могут выражаться как в

абсолютных предельных величинах (например, максимально возможная сумма кредита в денежном выражении), так и в относительных показателях (например, предельно допустимое значение коэффициента, индекса, норматива);

- принятие обеспечения – к основным требованиям, при рассмотрении имущества (активов) в качестве залогового обеспечения относятся требование ликвидности, требование возможности стоимостной оценки, требование возможности надлежащего оформления, требование возможности реализации (отчуждения);

- поддержание диверсифицированной структуры кредитного портфеля - диверсификация кредитного портфеля осуществляется в зависимости от категории заемщика (кредитование физических лиц, кредитование юридических лиц, кредитование малого бизнеса), целей кредитования (на потребительские нужды, на покупку жилья, на пополнение оборотных средств), срока предоставления кредита (краткосрочное, среднесрочное, долгосрочное), видам обеспечения (залог товаров в обороте, залог недвижимого имущества, залог транспортных средств), отраслевой принадлежности заемщика и т.д.;

- изменение стратегии управления кредитным портфелем (в т.ч. определение приоритетных направлений кредитной деятельности, изменение Кредитной политики по ставкам, срокам и объемам и др.).

В целях управления остаточным кредитным риском в Группе ведется электронная база данных о фактах реализации залогового имущества, принятого в обеспечение по просроченной ссудной задолженности, и рассчитывается показатель уровня остаточного кредитного риска.

Электронная база данных о фактах реализации залогового имущества, принятого в обеспечение по просроченной ссудной задолженности, ведется сотрудниками Юридического департамента на постоянной основе.

Показатель уровня остаточного кредитного риска определяется как средняя величина убытков от реализации залогового обеспечения, полученных в результате дефолта заемщиков за последние 12 месяцев.

Информация о величине остаточного кредитного риска включается в Отчет о значимых рисках, о размере капитала и результатах оценки достаточности капитала (раздел «Отчет об уровне кредитного риска») и регулярно предоставляется руководству Банка (Правлению Банка, Председателю Правления Банка - на ежемесячной основе, Совету Банка – на ежеквартальной основе).

В целях минимизации уровня остаточного кредитного риска Группа использует следующие методы (способы минимизации):

- осуществление регулярной проверки физического наличия принятого в залог обеспечения и оценка его ликвидности;

- принятие дополнительного обеспечения при выявлении фактов снижения стоимости и ликвидности принятого в залог обеспечения.

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

Информация о методах снижения кредитного риска, применяемых Группой в целях снижения требований к капиталу в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков», по состоянию на 01.01.2020г. представлена в таблице 4.5.1.

Таблица 4.5.1

тыс. руб.

№	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 т.ч. обеспеченная часть	всего	в т.ч. обеспеченная часть	всего	в т.ч. обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	8 754 387	190 261	81 605	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	2 942 143	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	11 696 530	190 261	81 605	0	0	0	0
4	просроченные более чем на 90 дней	446 478	0	0	0	0	0	0

В отчетном периоде Группа не имела кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями и кредитными ПФИ. Доля кредитов, обеспеченных собственными векселями Банка, не значительна (менее 1% от ссудной задолженности).

4.6 Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

В целях оценки требований к капиталу в отношении кредитного риска Группа использует стандартизированный подход в соответствии с требованиями Инструкции от 28.06.2017г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

В целях оценки требований к капиталу в отношении кредитного риска при оценке требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, кредитные рейтинги, присвоенные рейтинговыми агентствами, Группой не применяются.

Информация о кредитном риске Группы при применении стандартизированного подхода и эффективности от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу по состоянию на 01.01.2020г. представлена в таблице 4.6.1.

Таблица 4.6.1

№	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательств), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), %
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансо- вая	внеба- лансовая	балансо- вая	внеба- лансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе	4 298 946	0	4 298 946	0	1 060 915	24,68

	обеспеченные гарантиями этих стран						
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	151 326	0	151 326	0	30 265	20,00
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	894 318	0	894 318	0	740 284	82,78
5	Профессиональн ые участники рынка ценных бумаг, осуществляющи е брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	1 912 488	3 470 601	1 903 103	3 455 754	4 826 677	90,07
7	Розничные заемщики (контрагенты)	1 693 818	1 659 761	1 623 650	1 650 511	2 788 578	85,17
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	544 601	360	523 570	349	570 451	108,88
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	5 566 861	2 984 746	5 372 902	2 976 273	7 237 705	86,69
10	Вложения в акции	6 312	0	4 950	0	9 198	185,82
11	Просроченные требования (обязательства)	66 759	0	147	0	162	110,20
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	238 989	0	208 363	0	366 736	176,01
13	Прочие	529 592	0	422 816	0	487 775	115,36
14	Всего	15 904 010	8 115 468	15 404 091	8 082 887	18 118 746	77,14

4.7 Кредитные требования (обязательства), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска

Информация о кредитных требованиях (обязательствах) Группы, оцениваемых по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска по состоянию на 01.01.2020г. представлена в таблице 4.7.1

Таблица 4.7.1

тыс. руб.

№	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		Всего
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	Прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	2 177 116	0	0	2 121 830	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4 298 946
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	151 326	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	151 326
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)	7 676	182 948	0	0	0	0	703 694	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	894 318
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	671 018	0	0	0	0	0	4 227 023	0	457 846	0	2 970	0	0	0	0	0	0	0	5 358 857
7	Розничные заемщики (контрагенты)	611 093	0	0	0	0	0	2 410 122	33	44 775	1 216	193 302	407	1 861	0	5 664	0	0	5 688	3 274 161
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	5 942	0	0	0	0	0	468 136	0	0	0	17 031	0	21 659	0	11 151	0	0	0	523 919

9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	1 589 619	0	0	0	0	0	6 309 500	0	0	0	281 308	0	0	0	168 748	0	0	0	8 349 175
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 176	0	0	1 774	0	0	0	0	4 950
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	0	147	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	147
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	284 091	0	0	54 190	0	0	0	0	338 281
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	292 898	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	292 898
14	Всего	5 062 464	334 274	0	2 121 830	0	0	14 411 373	180	502 621	1 216	781 878	407	23 520	55 964	185 563	0	0	5 688	23 486 978

Раздел V. Кредитный риск контрагента

5.1 Общая информация о величине кредитного риска контрагента

Кредитный риск контрагента – риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам.

Кредитные требования, подверженные кредитному риску контрагента, а именно риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ, в отчетном периоде у Группы отсутствовали.

В отчетном периоде кредитный риск контрагента возникал при проведении Группой операций прямого и обратного РЕПО. При этом кредитный риск контрагента не идентифицировался Группой как значимый, т.к. Группа осуществляла операции РЕПО только с Центральным контрагентом (НКО НКЦ).

5.2 Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента

Информация о подходах, применяемых Группой в целях оценки кредитного риска контрагента, по состоянию на 01.01.2020г. представлена в таблице 5.2.1.

Таблица 5.2.1

тыс. руб.

№	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	0	0	X	1.4	0	0
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	0	0	0	0
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного	X	X	X	X	0	0

	риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)						
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
6	Итого	X	X	X	X	X	0

Таблица 5.2.1 представлена с нулевыми данными, так как операций (сделок), подверженных кредитному риску контрагента, за исключением сделок, заключенных с Центральным контрагентом (НКО НКЦ) в отчетном периоде Группа не осуществляла.

5.3 Информация о величине, подверженной кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента

Информация о величине, подверженной кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента по состоянию на 01.01.2020г. представлена в таблице 5.3.1.

Таблица 5.3.1

									тыс. руб.
№	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	0	0	0	0	0	0	0
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	0	0	0	0	0

Таблица 5.3.1 представлена с нулевыми данными, так как операций (сделок), подверженных кредитному риску контрагента, за исключением сделок, заключенных с Центральным контрагентом (НКО НКЦ) в отчетном периоде Группа не осуществляла.

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

Информация о структуре обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента, по состоянию на 01.01.2020г. представлена в таблице 5.4.1.

Таблица 5.4.1

№	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предостав- ленное
		обособ- ленное	не обособ- ленное	обособ- ленное	не обособ- ленное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком - кредитором, в залоге	0	0	0	0	0	0
2	Золото в слитках	0	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	0	0	0	0	0	0
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	0	0	0	0	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

По состоянию на 01.01.2020г. сделки обратного РЕПО были обеспечены КСУ, не являющимися инструментами снижения риска.

Сведения по состоянию на 01.07.2019г. не приводятся в связи с тем, что Группа образована в III квартале 2019г. (дата образования Группы - 04.07.2019г.)

5.5 Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента

Информация о кредитном риске контрагента по операциям Группы, осуществляемым через центрального контрагента, по состоянию на 01.01.2020г. представлена в таблице 5.5.1.

Таблица 5.5.1

тыс. руб.

№	Наименование статьи	Величина, подверженная рisku 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	519 980
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	4 007 390	200 368
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	3 953 122	197 656
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	108 317	5 416
9	Гарантийный фонд	25 136	314 195
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	0
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
13	внебиржевые ПФИ	0	0
14	биржевые ПФИ	0	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
19	Гарантийный фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

Сведения по состоянию на 01.07.2019г. не приводятся в связи с тем, что Группа образована в III квартале 2019г. (дата образования Группы - 04.07.2019г.)

Раздел VI. Риск секьюритизации

В отчетном периоде Группой не осуществлялись сделки (операции), подверженных риску секьюритизации.

Раздел VII. Рыночный риск

7.1 Общая информация о величине рыночного риска

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

Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный и процентный риски.

Фондовый риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Валютный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и/или драгоценных металлах.

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) и (или) снижения величины собственных средств (капитала) вследствие снижения чистых процентных доходов (процентной маржи) и (или) неблагоприятного изменения стоимости требований (активов) и обязательств, а также внебалансовых требований и обязательств в результате изменения процентных ставок на финансовых рынках.

Идентификация и оценка рыночного риска Группы производится на регулярной основе с учетом анализа всех внутренних и внешних факторов его возникновения.

Для оценки уровня рыночного риска в Группе используются следующие основные методы (подходы):

- стандартизированный подход в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска (расчет величины рыночного риска в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»);

в части валютного риска:

- расчет открытых валютных позиций в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.12.2016г. № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями»;

в части процентного риска:

- оценка процентного риска (процентного риска банковского портфеля) методом GAP-анализа с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки.

В Группе установлен четкий порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении рыночным риском.

К функциям и полномочиям Совета Банка относятся:

- утверждение Стратегии управления рисками и капиталом, включая показатели склонности к риску (риск-аппетита) в отношении рыночного риска их целевые значения, сигнальные значения и предельные значения (лимиты);

- рассмотрение информации о фактах несоблюдения предельных значений (лимитов), установленных для показателей рыночного риска, и действиях, предпринятых исполнительными органами Банка для устранения выявленных нарушений;
- рассмотрение информации о выявленных недостатках в методологии, применяемой для оценки уровня рыночного риска и определения потребности в капитале для покрытия рыночного риска, установленных процедурах управления рыночным риском и действиях, предпринятых исполнительными органами Банка для их устранения;
- принятие регулирующих решений, направленных на минимизацию уровня рыночного риска, общий контроль за ходом их реализации;
- общий контроль за соблюдением основных принципов управления рыночным риском и деятельностью исполнительных органов Банка по управлению рыночным риском.

К функциям и полномочиям Правления Банка относятся:

- общее управление рыночным риском, распределение полномочий и ответственности по управлению рыночным риском между руководителями подразделений различных уровней, обеспечение их необходимыми ресурсами, установление порядка взаимодействия и представления отчетности;
- рассмотрение информации о фактах достижения сигнальных значений и несоблюдения предельных значений (лимитов), установленных для показателей рыночного риска;
- принятие решения о целесообразности разработки комплекса мероприятий, направленных на минимизацию рыночного риска, согласование указанных мероприятий, контроль за ходом их реализации;
- обеспечение выполнения регулирующих решений Совета Банка в отношении управления рыночным риском.

К функциям и полномочиям Председателя Правления относятся:

- текущий контроль уровня рыночного риска;
- рассмотрение информации о фактах достижения сигнальных значений и несоблюдения предельных значений (лимитов), установленных для показателей рыночного риска;
- контроль порядка и периодичности предоставления отчетов по вопросам рыночного риска Правлению Банка и Совету Банка;
- обеспечение выполнения регулирующих решений Совета Банка и Правления Банка в отношении управления рыночным риском;
- контроль за деятельностью структурных подразделений, участвующих в совершении операций с финансовыми инструментами (производными финансовыми инструментами).

К функциям и полномочиям Службы внутреннего аудита относятся:

- проведение оценки эффективности методологии, применяемой для оценки уровня рыночного риска, и процедур управления рыночным риском;
- информирование Совета Банка и исполнительных органов Банка о выявленных Службой внутреннего аудита недостатках в методологии, применяемой для оценки уровня рыночного риска, установленных процедурах управления рыночным риском и действиях, предпринятых для их устранения;
- контроль соблюдения процедур по управлению рыночным риском.

К функциям и полномочиям Службы внутреннего контроля относятся:

- участие в разработке внутренних документов Банка с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и системы внутреннего контроля.

К функциям и полномочиям Службы управления рисками относятся:

- мониторинг и контроль соблюдения установленных сигнальных значений и предельных значений (лимитов) показателей, характеризующих уровень рыночного риска;
- доведение оперативной информации об уровне рыночного риска до органов управления Банка, регулярное предоставление органам управления Банка отчетов об уровне рыночного риска;
- участие в разработке и внедрении мер, процедур и механизмов по ограничению и (или) снижению (минимизации) рыночного риска;
- проведение стресс-тестирования с учетом влияния рыночного риска.

К функциям и полномочиям Казначейства относятся:

- осуществление операций с финансовыми инструментами на рынке ценных бумаг и межбанковском рынке (операций с ценными бумагами, валютой, операции на рынке межбанковского кредитования);
- осуществление операций с производными финансовыми инструментами, хеджирующими рыночные риски (такими как форварды, фьючерсы, опционы, валютные и процентные свопы);
- мониторинг внешних и внутренних факторов возникновения рыночного риска, регулярный анализ рыночной конъюнктуры, анализ движения котировок ценных бумаг, курсов валют, процентных ставок на рынке межбанковского кредитования;
- контроль за соблюдением лимитов, установленных для ограничения фондового риска, валютного риска и процентного риска (в том числе лимитов на проведение операций с банками-контрагентами, эмитентами ценных бумаг, лимитов открытых валютных позиций и др.).

К функциям и полномочиям Управления экономического анализа относятся:

- расчет и контроль величины рыночного риска в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»;
- расчет открытых валютных позиций в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.12.2016г. № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями», контроль уровня открытых валютных позиций.

К функциям и полномочиям руководителей структурных подразделений, участвующих в осуществлении банковских операций, несущих рыночные риски, относятся:

- участие в разработке (корректировке) тарифов и процентных ставок по предлагаемым Банком продуктам;
- обязательный контроль соблюдения сотрудниками структурного подразделения установленных правил, мероприятий, процедур, сигнальных значений и лимитов (ограничений) в части управления рыночным риском;
- регулярный анализ рыночной конъюнктуры, мониторинг движения процентных ставок, анализ влияния внешних и внутренних факторов на результаты деятельности структурного подразделения и деятельность Банка / Группы в целом.

В целях снижения (минимизации) фондового риска Группа использует следующие основные методы (подходы):

- поддержание диверсифицированной структуры портфеля ценных бумаг;
- использование системы лимитирования (ограничения);
- мониторинг динамики котировок и регулярный анализ финансового состояния

эмитентов ценных бумаг на основании изучения рейтинговых оценок и данных финансовой отчетности;

- проведение стресс-тестирования с учетом влияния фондового риска.

В целях снижения (минимизации) валютного риска Группа использует следующие основные методы (подходы):

- поддержание диверсифицированной структуры активов и пассивов (операции проводятся с долларами США, евро, фунтами стерлингов, швейцарскими франками);
- управление открытой валютной позицией (расчет и контроль уровня открытой валютной позиции осуществляется на ежедневной основе);
- использование системы лимитирования (ограничения) валютных операций;
- хеджирование валютного риска (которое может осуществляться с помощью производных финансовых инструментов (деривативов), таких как форварды, фьючерсы, опционы и валютные свопы);
- регулярный анализ рыночной конъюнктуры, анализ движения курсов валют, оценка влияния внешних экономических и политических факторов на деятельность Группы и банковский бизнес в целом;
- проведение стресс-тестирования с учетом влияния валютного риска.

В целях снижения (минимизации) процентного риска Группа использует следующие основные методы:

- использование системы лимитирования (ограничения);
- хеджирование процентного риска (которое может осуществляться с помощью производных финансовых инструментов (деривативов), таких как форварды, фьючерсы, опционы и процентные свопы);
- регулярный анализ рыночной конъюнктуры, прогноз движения процентных ставок, оценка влияния внешних экономических и политических факторов на деятельность Группы и банковский бизнес в целом;
- проведение стресс-тестирования с учетом влияния процентного риска.

Внутренняя управленческая отчетность об уровне рыночного риска, составляется на регулярной основе и оперативно предоставляется органам управления Банка, руководителям структурных подразделений и иным заинтересованным лицам для оперативного принятия управленческих решений по текущей деятельности Банка / Группы.

Управленческая отчетность об уровне рыночного риска включает:

- динамику показателя рыночного риска, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (формируется в электронном виде, доступ в режиме «on-line» предоставлен членам Правления Банка, руководителям и ответственным сотрудникам подразделений, участвующим в управлении рыночным риском и осуществлении банковских операций, несущих рыночный риск);
- Отчет о значимых рисках, о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала, раздел «Отчет об уровне рыночного риска» (предоставляется Правлению Банка на ежемесячной основе, Совету Банка - на ежеквартальной основе);
- Отчет о несоблюдении лимитов и/или достижении сигнальных значений, установленных для показателей рыночного риска (предоставляется Правлению Банка, Совету Банка по мере выявления фактов несоблюдения лимитов и/или достижения сигнальных значений);
- Отчет о результатах проведения стресс-тестирования (предоставляется Правлению Банка, Совету Банка на ежегодной основе).

7.2 Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

Информация о величине рыночного риска Группы (в разрезе компонентов рыночного риска), рассчитанного в соответствии с требованиями главы 2 Инструкции Банка России от 28.06.2017г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков» и Положения Банка России от 03.12.2015г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», по состоянию на 01.01.2020г. представлена в таблице 7.2.1.

Таблица 7.2.1

тыс. руб.

№	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	0
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	0
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	x
6	метод дельта-плюс	x
7	сценарный подход	x
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	0

По состоянию на 01.01.2020г. рыночный риск у Группы отсутствует.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

8.1 Общая информация о величине операционного риска

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

Выявление (идентификация), оценка и управление операционным риском осуществляется в Группе на регулярной основе.

Все структурные подразделения Банка / участников Группы являются ответственными за идентификацию операционного риска (выявление изменений ключевых индикаторов операционного риска). Руководители структурных подразделений несут ответственность за организацию процесса идентификации операционного риска в подразделении и своевременное доведение информации о рисковых событиях до Службы управления рисками.

Основными функциями Службы управления рисками (в части управления операционным риском) являются: сбор информации и ведение аналитической базы данных о фактах проявления операционного риска (карты операционных рисков), мониторинг факторов возникновения операционного риска, доведение оперативной информации об уровне операционного риска до органов управления Банка, регулярное предоставление органам управления Банка отчетов об уровне операционного риска, участие в разработке и внедрении мер, процедур и механизмов по ограничению и (или) снижению (минимизации) операционного риска, контроль за соблюдением установленных лимитов показателей, используемых для мониторинга уровня

операционного риска.

Общий контроль соблюдения основных принципов и процедур управления операционным риском, соблюдения установленных стратегических и операционных лимитов в рамках своих полномочий осуществляют органы управления Банка (Совет Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка).

Для оценки операционного риска в Группе используются следующие методы (подходы):

- базовый индикативный подход в целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска (расчет размера операционного риска в соответствии с Положением Банка России от 03.09.2018г. № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска»);

- метод экспертной оценки ключевых индикаторов риска.

В соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.09.2018г. № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска» Группа использует базовый индикативный подход в целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска, который основан на расчете одного индикатора – показателя среднегодового дохода. Расчет размера операционного риска в соответствии с Положением Банка России от 03.09.2018г. № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска» осуществляется сотрудниками Управления экономического анализа на ежегодной основе.

Метод экспертной оценки ключевых индикаторов риска заключается в сборе информации, составлении и экспертизе аналитической базы данных о фактах проявления операционного риска (карты операционных рисков). Карта операционных рисков представляет собой сводную аналитическую таблицу всех выявленных случаев реализации операционного риска в деятельности Группы. Аналитическая база данных о фактах проявления операционного риска (карта операционных рисков) ведется Службой управления рисками в электронном виде на основании информации об изменении параметров (ключевых индикаторов) операционного риска, полученной от структурных подразделений (отчеты о фактах проявления операционного риска в подразделениях).

В целях снижения (минимизации) операционного риска в Группе используются следующие основные методы (подходы):

- особое внимание уделяется отработке процедуры утверждения порядка работы с новыми финансовыми инструментами, при этом операции с новыми финансовыми инструментами начинаются только после тщательного изучения способа отражения данных операций в учете и аналитике;

- все планируемые нововведения (изменение организационной структуры, внедрение новых услуг и технологий, освоение новых направлений деятельности и т.д.) подвергаются тщательному предварительному анализу с целью выявления вероятных факторов операционного риска;

- применяется жесткая система тестирования программ до их ввода в эксплуатацию, обеспечивается сохранность и возможность восстановления информационных систем и ресурсов, контролируется наличие адекватной технической документации и четкое фиксирование ответственности разработчика в соответствующих договорах;

- особое внимание уделяется минимизации рисков нарушения информационной безопасности и интернет-банкинга, во внутренних нормативных документах определен порядок осуществления всех необходимых процедур подтверждения и признания возможности совершения банковских операций, заключаемых с использованием технологий дистанционного банковского обслуживания, включая интернет-банкинг;

- разработана защита от несанкционированного входа в информационную систему, защита от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;

- особое внимание уделяется обеспечению сохранности и возможности восстановления информационных систем и ресурсов, введен в действие дополнительный сервер, на который производится резервное копирование информации, способный обеспечить полноценную работу в случае сбоя автоматизированной банковской системы и/или утраты информации; при размещении и подключении резервного сервера Банком учтен фактор риска одновременной утраты первичной и резервной копии данных или одновременного выхода из строя основного и резервного оборудования;
- действует система сбора информации о выявленных случаях проявления операционного риска, формируется аналитическая база данных о фактах проявления операционного риска (карта операционных рисков);
- особое внимание уделяется тщательному подбору, подготовке и переподготовке персонала;
- проводится постоянная работа по оптимизации бизнес-процессов, в т.ч. повышения автоматизации банковских технологий, что минимизирует операционные риски, связанные с человеческим фактором;
- разработан План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- осуществляется страхование: жизни и здоровья сотрудников, деятельность которых связана с повышенным риском (инкассация), служебного автотранспорта, информационных носителей и информации.

Внутренняя управленческая отчетность об уровне операционного риска, составляется на регулярной основе и оперативно предоставляется органам управления Банка, руководителям структурных подразделений и иным заинтересованным лицам для оперативного принятия управленческих решений по текущей деятельности Банка / Группы.

Управленческая отчетность об уровне операционного риска включает:

- Отчет о значимых рисках, о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала, раздел «Отчет об уровне операционного риска» (предоставляется Правлению Банка на ежемесячной основе, Совету Банка - на ежеквартальной основе);
- Отчет о несоблюдении лимитов и/или достижении сигнальных значений, установленных для показателей операционного риска (предоставляется Правлению Банка, Совету Банка по мере выявления фактов несоблюдения лимитов и/или достижения сигнальных значений);
- Отчет о фактах проявления операционного риска в структурном подразделении Банка.

8.2 Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в разрезе используемых подходов к оценке операционного риска (базовый индикативный подход)

В целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска Группа использует базовый индикативный подход в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.09.2018г. № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Информация о размере операционного риска, рассчитанного в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.09.2018г. № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска», и о минимальном размере капитала, необходимого для покрытия операционного риска Группы по состоянию на 01.01.2020г. и по состоянию на 01.01.2020г. представлена в таблице 8.2.1.

Таблица 8.2.1

тыс. руб.

№	Наименование показателя	Данные на отчетную дату (01.01.2020г.)	Данные на предыдущую отчетную дату (01.10.2019г.)
1	2	3	4
1	Чистые процентные доходы и чистые непроцентные доходы для расчета капитала на покрытие операционного риска	1 129 127	1 129 127
2	Операционный риск, рассчитанный в соответствии с Положением Банка России №652-П, включаемый в расчет нормативов достаточности собственных средств (капитала) (с учетом умножения на коэффициент 12,5)	2 117 113	2 117 113
3	Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия операционного риска	169 369	169 369

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

9.1 Общая информация о величине процентного риска банковского портфеля

Процентный риск банковского портфеля - риск возникновения финансовых потерь (убытков) и (или) снижения величины собственных средств (капитала) вследствие снижения чистых процентных доходов (процентной маржи) и (или) неблагоприятного изменения стоимости требований (активов) и обязательств, а также внебалансовых требований и обязательств в результате изменения процентных ставок на финансовых рынках.

К основным источникам процентного риска банковского портфеля относятся:

- возникновение временных разниц в сроках востребования (погашения) (для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой) и пересмотра процентных ставок (для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой) банковских активов, пассивов и внебалансовых инструментов (риск разрывов в срочной структуре);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);
- широкое применение опционных сделок с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок, порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск);
- изменение спреда процентных ставок по активам (требованиям) и пассивам (обязательствам) в результате реализации факторов кредитного риска (риск кредитного спреда).

Для оценки уровня процентного риска в Группе используются следующие основные методы (подходы):

- оценка процентного риска банковского портфеля методом GAP-анализа с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки;
- расчет показателя чистой процентной маржи.

GAP-анализ (анализ разрывов) - метод измерения процентного риска банковского портфеля, позволяющий оценить влияние колебаний процентных ставок на финансовый результат деятельности Банка / Группы.

К ключевым моментам методики GAP-анализа относятся:

- определение горизонта планирования риска изменения процентных ставок;
- определение активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок;
- определение тенденции изменения процентных ставок;
- расчет показателей, характеризующих уровень процентного риска.

Расчет процентного риска банковского портфеля методом GAP-анализа с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки проводится на регулярной основе в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», установленным Указанием Банка России от 08.10.2018г. № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации». При этом применяется 2 варианта сценариев стресс-тестирования:

1 вариант - стресс-сценарий, утвержденный Банком России - оценка процентного риска по банковскому портфелю при изменении уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов на годовом горизонте планирования;

2 вариант - оценка процентного риска по банковскому портфелю при изменении уровня процентных ставок на 400 базисных пунктов на годовом горизонте планирования.

Основными допущениями при проведении оценки процентного риска банковского портфеля методом GAP-анализа являются:

- изменение (рост или снижение) уровня процентных ставок по требованиям и обязательствам Банка происходит одновременно и однонаправленно ("параллельный сдвиг");
- получение доходов по активам 1 и 2 категории качества признается определенным;
- просроченная задолженность по ссудам 1 и 2 категории носит краткосрочный характер, срок востребования по ней определяется «до 30 дней»;
- долговые ценные бумаги, переданные по сделкам прямого РЕПО с обязательством их обратного выкупа, по которым рассчитывается рыночный риск, отражаются как инструменты, нечувствительные к изменению процентной ставки;
- расчетные счета юридических и физических лиц, по которым начисляются проценты, отражаются как инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки.

Расчет показателя чистой процентной маржи позволяет определить степень прибыльности операций по привлечению / размещению денежных средств и оценить взвешенность процентной политики Банка. Показатель чистой процентной маржи рассчитывается как отношение разности процентных доходов и процентных расходов к работающим активам Банка.

Для определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении значимых рисков, не оцениваемых количественными методами в рамках методологии Банка России (в т.ч. процентного риска банковского портфеля) в Группе разработана методология определения требований к минимальному значению буфера капитала для покрытия непредвиденных потерь от реализации указанных рисков.

В Группе установлен четкий порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении процентным риском банковского портфеля.

К функциям и полномочиям Совета Банка относятся:

- утверждение Стратегии управления рисками и капиталом, включая показатели склонности к риску (риск-аппетита) в отношении процентного риска, их целевые значения, сигнальные значения и предельные значения (лимиты);
- рассмотрение информации о фактах несоблюдения предельных значений

(лимитов), установленных для показателей процентного риска, и действиях, предпринятых исполнительными органами Банка для устранения выявленных нарушений;

- рассмотрение информации о выявленных недостатках в методологии, применяемой для оценки уровня процентного риска и определения потребности в капитале для покрытия процентного риска, установленных процедурах управления процентным риском и действиях, предпринятых исполнительными органами Банка для их устранения;

- принятие регулирующих решений, направленных на минимизацию уровня процентного риска, общий контроль за ходом их реализации;

- общий контроль за соблюдением основных принципов управления процентным риском и деятельностью исполнительных органов Банка по управлению процентным риском.

К функциям и полномочиям Правления Банка относятся:

- общее управление процентным риском банковского портфеля, распределение полномочий и ответственности по управлению процентным риском между руководителями подразделений различных уровней, обеспечение их необходимыми ресурсами, установление порядка взаимодействия и представления отчетности;

- рассмотрение информации о фактах достижения сигнальных значений и несоблюдения предельных значений (лимитов), установленных для показателей процентного риска;

- принятие решения о целесообразности разработки комплекса мероприятий, направленных на минимизацию процентного риска, согласование указанных мероприятий, контроль за ходом их реализации;

- обеспечение выполнения регулирующих решений Совета Банка в отношении управления процентным риском.

К функциям и полномочиям Председателя Правления относятся:

- текущий контроль уровня процентного риска;

- рассмотрение информации о фактах достижения сигнальных значений и несоблюдения предельных значений (лимитов), установленных для показателей процентного риска;

- контроль порядка и периодичности предоставления отчетов по вопросам процентного риска Правлению Банка и Совету Банка;

- обеспечение выполнения регулирующих решений Совета Банка и Правления Банка в отношении управления процентным риском;

- контроль за деятельностью структурных подразделений, участвующих в совершении операций с финансовыми инструментами (производными финансовыми инструментами), чувствительными к изменению процентных ставок.

К функциям и полномочиям Службы внутреннего аудита относятся:

- проведение оценки эффективности методологии, применяемой для оценки уровня процентного риска, и процедур управления процентным риском;

- информирование Совета Банка и исполнительных органов Банка о выявленных Службой внутреннего аудита недостатках в методологии, применяемой для оценки уровня процентного риска, установленных процедурах управления процентным риском и действиях, предпринятых для их устранения;

- контроль соблюдения процедур по управлению процентным риском.

К функциям и полномочиям Службы внутреннего контроля относятся:

- участие в разработке внутренних документов с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и системы внутреннего контроля.

К функциям и полномочиям Службы управления рисками относятся:

- мониторинг и контроль соблюдения установленных сигнальных значений и предельных значений (лимитов) показателей, характеризующих уровень процентного риска;
- доведение оперативной информации об уровне процентного риска до органов управления Банка, регулярное предоставление органам управления Банка отчетов об уровне процентного риска;
- участие в разработке и внедрении мер, процедур и механизмов по ограничению и (или) снижению (минимизации) процентного риска;
- проведение стресс-тестирования с учетом влияния процентного риска.

К функциям и полномочиям Казначейства относятся:

- осуществление операций с финансовыми инструментами на рынке ценных бумаг и межбанковском рынке;
- осуществление операций с производными финансовыми инструментами, хеджирующими процентный риск (такими как форварды, фьючерсы, опционы, процентные свопы);
- мониторинг внешних и внутренних факторов возникновения процентного риска, регулярный анализ рыночной конъюнктуры, процентных ставок на рынке межбанковского кредитования;
- контроль за соблюдением лимитов, установленных для ограничения процентного риска.

К функциям и полномочиям Управления экономического анализа относятся:

- расчет и контроль показателя чистой процентной маржи.

К функциям и полномочиям руководителей структурных подразделений, участвующих в осуществлении банковских операций, несущих процентный риск, относятся:

- участие в разработке (корректировке) процентных ставок по предлагаемым продуктам;
- обязательный контроль соблюдения сотрудниками структурного подразделения установленных правил, мероприятий, процедур, сигнальных значений и лимитов (ограничений) в части управления процентным риском;
- регулярный анализ рыночной конъюнктуры, мониторинг движения процентных ставок, анализ влияния внешних и внутренних факторов на результаты деятельности структурного подразделения и деятельность Банка / Группы в целом.

В целях минимизации процентного риска банковского портфеля Группа использует следующие основные методы:

- использование системы лимитирования (ограничения) отдельных направлений деятельности;
- поддержание диверсифицированной по ставкам, срокам и объемам структуры активов и пассивов;
- хеджирование процентного риска (которое может осуществляться с помощью производных финансовых инструментов (деривативов), таких как форварды, фьючерсы, опционы и процентные свопы);
- регулярный анализ рыночной конъюнктуры, прогноз движения процентных ставок, оценка влияния внешних экономических и политических факторов на деятельность Группы и банковский бизнес в целом;

- изменение стратегии управления активами и пассивами (в т.ч. определение приоритетных направлений деятельности, изменение кредитной и депозитной политики по ставкам, срокам и объемам и др.);

- проведение стресс-тестирования с учетом влияния процентного риска.

Группой разработаны мероприятия, направленные на снижение процентного риска по банковскому портфелю, которые применяются в случае выявления фактов достижения сигнальных значений и приближения к лимитам, установленным для показателей процентного риска. К таким мероприятиям относятся:

- проведение детального анализа рыночной конъюнктуры, прогноз движения процентных ставок;

- изменение процентной политики в целях формирования сбалансированной по срокам и объемам структуры активов (требований) и пассивов (обязательств), чувствительных к изменению процентных ставок;

- использование инструментов хеджирования процентного риска (в т.ч. форвардов, фьючерсов, опционов и процентные свопы);

- изменение (пересмотр) сигнальных значений и предельных значений (лимитов), установленных для показателей, характеризующих уровень процентного риска;

- выделение дополнительного капитала для покрытия процентного риска.

Выбор мероприятий осуществляется исходя из уровня принятого Группой процентного риска.

Внутренняя управленческая отчетность об уровне процентного риска, составляется на регулярной основе и оперативно предоставляется органам управления Банка, руководителям структурных подразделений и иным заинтересованным лицам для оперативного принятия управленческих решений по текущей деятельности Банка.

Управленческая отчетность об уровне процентного риска включает:

- Отчет о значимых рисках, о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала, раздел «Отчет об уровне процентного риска» (предоставляется Правлению Банка на ежемесячной основе, Совету Банка - на ежеквартальной основе);

- Отчет о несоблюдении лимитов и/или достижении сигнальных значений, установленных для показателей процентного риска (предоставляется Правлению Банка, Совету Банка по мере выявления фактов несоблюдения лимитов и/или достижения сигнальных значений);

- Отчет о результатах проведения стресс-тестирования (предоставляется Правлению Банка, Совету Банка на ежегодной основе).

9.2 Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал

Результаты анализа влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Группы по состоянию на 01.01.2020г. представлен в таблице 9.2.1.

Таблица 9.2.1

№	Наименование показателя	Временные интервалы					Нечувств. к изменению % ставки
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 90 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	
1	Балансовые активы						
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X	X	406714
1.2	Средства на корреспондентских	0	0	0	0	0	2399110

	счетах в кредитных организациях						
1.3	Ссудная задолженность	4743059	1733712	2558483	1103584	2560453	58270
1.4	Вложения в долговые обязательства	1417633	1529901	0	0	0	0
1.5	Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0	4950
1.6	Прочие активы	0	0	0	0	0	658189
1.7	Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	364947
2	Внебалансовые требования	0	0	0	0	0	X
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	6160692	3263613	2558483	1103584	2560453	3892180
4	Балансовые пассивы						
4.1	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2566225	1774484	3193942	2905396	1314632	4754451
4.3	Выпущенные долговые обязательства	19258	72273	13668	50419	92759	33892
4.4	Прочие пассивы	0	0	0	0	0	104251
4.5	Источники собственных средств (капитала)	0	2342	304555	7145	201235	2527089
5	Внебалансовые обязательства	0	0	0	0	0	X
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	2585483	1849099	3512165	2962960	1608626	7419683
7	Чистый процентный разрыв (совокупный ГЭП)	3575209	1414514	-953682	-1859376	951827	X
8	Временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X	X
9	Вариант 1 (стресс-сценарий Банка России)						
9.1	Изменение чистого процентного дохода (+ 200 базисных пунктов)	68522	23574	-11921	-9297	X	X
9.2	Изменение чистого процентного дохода (- 200 базисных пунктов)	-68522	-23574	11921	9297	X	X
9.3	Совокупный процентный риск при изменении уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов						70 879
4.	Коэффициент совокупного процентного риска, %						2,47
10	Вариант 2						
10.1	Изменение чистого процентного дохода (+ 400 базисных пунктов)	137045	47149	-23842	-18594	X	X

10.2	Изменение чистого процентного дохода (- 400 базисных пунктов)	-137045	-47149	23842	18594	X	X
10.3	Совокупный процентный риск при изменении уровня процентных ставок на 400 базисных пунктов						141 758
10.4	Коэффициент совокупного процентного риска, %						4,94

При структуре активов и пассивов, сложившейся по состоянию на 01.01.2020г.:

- в случае снижения процентных ставок на 200 базисных пунктов чистый процентный доход Группы за год уменьшится на 70 879 тыс. руб., вероятное снижение размера собственных средств (капитала) Группы составит 2,47%;

- в случае снижения процентных ставок на 400 базисных пунктов чистый процентный доход Банка за год уменьшится на 141 758 тыс. руб., вероятное снижение размера собственных средств (капитала) Группы составит 4,94%.

При структуре активов и пассивов, сложившейся по состоянию на 01.01.2020г., уровень процентного риска (процентного риска банковского портфеля) оценивался как приемлемый.

Результаты анализа влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Группы по состоянию на 01.10.2019г. представлен в таблице 9.2.2.

Таблица 9.2.2

	Временные интервалы	Временные интервалы					Нечувств. к изменению % ставки
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 90 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	Свыше 1 года	
1	Балансовые активы						
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X	X	396201
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0	0	652886
1.3	Ссудная задолженность	6087564	2515277	1275879	1336685	2349105	86744
1.4	Вложения в долговые обязательства	0	60584	4624	14272	431882	0
1.5	Вложения в долевы ценные бумаги	0	0	0	0	0	4950
1.6	Прочие активы	0	0	0	0	0	631878
1.7	Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	392555
2	Внебалансовые требования	0	0	0	0	0	X
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	6087564	2575861	1280503	1350957	2780987	2165214
4	Балансовые пассивы						
4.1	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1716047	1202897	1292203	3968861	1571745	3571322

4.3	Выпущенные долговые обязательства	13234	3822	22162	31130	115678	23358
4.4	Прочие пассивы	0	0	0	0	0	851991
4.5	Источники собственных средств (капитала)	0	316968	3553	7184	204788	1674096
5	Внебалансовые обязательства	0	0	0	0	0	X
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	1729281	1523687	1317918	4007175	1892211	6120767
7	Чистый процентный разрыв (совокупный ГЭП)	4358283	1052174	-37415	-2656218	888776	X
8	Временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X	X
9	Вариант 1 (стресс-сценарий Банка России)						
9.1	Изменение чистого процентного дохода (+ 200 базисных пунктов)	83531	17536	-468	-13281	X	X
9.2	Изменение чистого процентного дохода (- 200 базисных пунктов)	-83531	-17536	468	13281	X	X
9.3	Совокупный процентный риск при изменении уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов						87 318
9.4	Коэффициент совокупного процентного риска, %						4,31
10	Вариант 2						
10.1	Изменение чистого процентного дохода (+ 400 базисных пунктов)	167062	35071	-935	-26562	X	X
10.2	Изменение чистого процентного дохода (- 400 базисных пунктов)	-167062	-35071	935	26562	X	X
10.3	Совокупный процентный риск при изменении уровня процентных ставок на 400 базисных пунктов						174 636
10.4	Коэффициент совокупного процентного риска, %						8,62

При структуре активов и пассивов, сложившейся по состоянию на 01.10.2019г.:

- в случае снижения процентных ставок на 200 базисных пунктов чистый процентный доход Группы за год уменьшится на 87 318 тыс. руб., вероятное снижение размера собственных средств (капитала) Группы составит 4,31%;

- в случае снижения процентных ставок на 400 базисных пунктов чистый процентный доход Группы за год уменьшится на 174 636 тыс. руб., вероятное снижение размера собственных средств (капитала) Группы составит 8,62%.

При структуре активов и пассивов, сложившейся по состоянию на 01.10.2019г., уровень совокупного процентного риска Группы оценивался как приемлемый.

Результаты анализа влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Группы в разрезе видов валют (рубли, доллары США и евро) по состоянию на 01.01.2020г. представлены в таблице 9.2.3.

Таблица 9.2.3

№	Наименование статьи	Временные интервалы					Совокупный процентный риск	Коэффициент совокупного процентного риска, %
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня 1 года	Свыше 1 года		

1	Рубли							
1.1	Совокупный ГЭП	2618318	278684	-438668	-1211210	953428	X	X
1.2	Изменение чист. проц. дохода при росте (снижении) уровня процентных ставок на 200 б.п.	50183 (-50183)	4645 (-4645)	-5483 (5483)	-6056 (6056)	X	43289	1,51
1.3	Изменение чист. проц. дохода при росте (снижении) уровня процентных ставок на 400 б.п.	100366 (-100366)	9290 (-9290)	-10966 (10966)	-12112 (12112)	X	86578	3,02
2	Доллары США							
2.1	Совокупный ГЭП	965514	404314	-417826	-477698	30495	X	X
2.2	Изменение чист. проц. дохода при росте (снижении) уровня процентных ставок на 200 б.п.	18505 (-18505)	6738 (-6738)	-5223 (5223)	-2388 (2388)	X	17632	0,62
2.3	Изменение чист. проц. дохода при росте (снижении) уровня процентных ставок на 400 б.п.	37010 (-37010)	13476 (-13476)	-10446 (10446)	-4776 (4776)	X	35264	1,24
3	Евро							
3.1	Совокупный ГЭП	-8623	731516	-97188	-170468	-32096	X	X
3.2	Изменение чист. проц. дохода при росте (снижении) уровня процентных ставок на 200 б.п.	-165 (165)	12191 (-12191)	-1215 (1215)	-852 (852)	X	9959	0,35
3.3	Изменение чист. проц. дохода при росте (снижении) уровня процентных ставок на 400 б.п.	-330 (330)	24382 (-24382)	-2430 (2430)	-1704 (1704)	X	19918	0,70

Результаты анализа влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Группы в разрезе видов валют (рубли, доллары США и евро) по состоянию на 01.10.2019г. представлены в таблице 9.2.4.

Таблица 9.2.4

№	Наименование статьи	Временные интервалы					Совокупный процентный риск	Коэффициент совокупного процентного риска, %
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня 1 года	Свыше 1 года		
1	Рубли							
1.1	Совокупный ГЭП	4585265	1143334	506164	-1886729	X	X	X
1.2	Изменение чист. проц. дохода при росте (снижении) уровня процентных	87881 (-87881)	19055 (-19055)	6327 (-6327)	-9434 (9434)	X	103829	5,13

	ставок на 200 б.п.							
1.3	Изменение чист. проц. дохода при росте (снижении) уровня процентных ставок на 400 б.п.	175762 (-175762)	38110 (-38110)	12654 (-12654)	-18868 (-18868)	X	207658	10,26
2	Доллары США							
2.1	Совокупный ГЭП	-186333	-56833	-410371	-613518	X	X	X
2.2	Изменение чист. проц. дохода при росте (снижении) уровня процентных ставок на 200 б.п.	-3571 (3571)	-947 (947)	-5130 (5130)	-3068 (3068)	X	12716	0,63
2.3	Изменение чист. проц. дохода при росте (снижении) уровня процентных ставок на 400 б.п.	-7142 (7142)	-1894 (1894)	-10260 (10260)	-6136 (6136)	X	25432	1,26
3	Евро							
3.1	Совокупный ГЭП	-40649	-34327	-133208	-155971	X	X	X
3.2	Изменение чист. проц. дохода при росте (снижении) уровня процентных ставок на 200 б.п.	-779 (779)	-572 (572)	-1665 (1665)	-780 (780)	X	3796	0,19
3.3	Изменение чист. проц. дохода при росте (снижении) уровня процентных ставок на 400 б.п.	-1558 (1558)	-1144 (1144)	-3330 (3330)	-1560 (1560)	X	7592	0,38

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

10.1 Общая информация о величине риска ликвидности

Риск ликвидности (риск потери ликвидности) – риск возникновения убытков вследствие неспособности Группы обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск потери ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Группы) и / или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Группой своих финансовых обязательств.

Возникновение риска ликвидности может быть обусловлено как внутренними, так и внешними факторами.

К внутренним факторам возникновения риска ликвидности относятся:

- несоответствие структуры требований и обязательств по объемам и срокам, вызывающее дисбаланс денежных потоков;

- недостаточная ликвидность активов;
- недостаточное количество ликвидных активов;
- высокий уровень зависимости от одного источника ресурсов;
- нестабильность пассивной базы.

К внешним факторам возникновения риска ликвидности относятся:

- задержка исполнения обязательств (неисполнение обязательств) банками-контрагентами;
- значительное сокращение (полное отсутствие) возможности кредитования на межбанковском рынке (в т.ч. из-за кризиса доверия);
- чрезвычайно высокая стоимость привлекаемых на межбанковском рынке ресурсов;
- резкий отток в зависимости от сложившейся внешней ситуации (потери деловой репутации, ухудшения общего состояния экономики, недостатка ликвидности в финансовой системе в целом) депозитов физических и (или) юридических лиц, падение объема остатков денежных средств на расчетных, текущих счетах и счетах «до востребования»;
- невыполнение своих обязательств крупными клиентами-заемщиками;
- отказ организаций-контрагентов, в том числе поставщиков услуг (провайдеров) от исполнения своих обязательств.

Идентификация и оценка риска ликвидности производится на регулярной основе с учетом анализа всех его форм и всех внутренних и внешних факторов его возникновения.

В целях идентификации и оценки риска ликвидности в Группе используются следующие основные методы (подходы):

- метод анализа платежных потоков;
- метод анализа нормативов ликвидности;
- метод GAP-анализа (метод анализа разрывов в сроках погашения требований и обязательств).

Метод анализа платежных потоков заключается в оперативном определении потребности в ликвидных активах, основанном на прогнозе поступлений и оттоков денежных ресурсов. Он применяется при управлении мгновенной и текущей ликвидностью. Оперативный прогноз ликвидности осуществляется путем составления платежного календаря (оперативного плана денежных поступлений и платежей) Банка. Составление платежного календаря и управление ликвидной позицией и платежной позицией Банка осуществляется сотрудниками Казначейства на ежедневной основе. Казначейство на ежедневной основе получает от структурных подразделений Банка информацию о предстоящих денежных платежах и поступлениях, необходимую для составления платежного календаря. На основе платежного календаря рассчитывается разница между суммами платежей и поступлений, которая представляет собой потребность Банка в ликвидных средствах на предстоящий период времени.

Метод анализа нормативов ликвидности (метод коэффициентов) заключается в определении потребности в ликвидных средствах, основанном на прогнозе, расчете и анализе нормативов ликвидности и контроле за их динамикой. Он применяется при управлении мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидностью.

В Банке осуществляется расчет, мониторинг динамики и контроль соблюдения установленных сигнальных значений и предельных значений (лимитов) обязательных нормативов ликвидности, в т.ч. норматива мгновенной ликвидности Н2, норматива текущей ликвидности Н3 и норматива долгосрочной ликвидности Н4 в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков». Прогноз и расчет обязательных нормативов ликвидности осуществляется Управлением экономического анализа на ежедневной основе.

В течение отчетного периода (на отчетные и внутримесячные даты) Банк соблюдал установленные Банком России предельные значения норматива мгновенной ликвидности Н2, норматива текущей ликвидности Н3 и норматива долгосрочной ликвидности Н4.

Информация о значениях норматива мгновенной ликвидности Н2, норматива текущей ликвидности Н3 и норматива долгосрочной ликвидности Н4 Банка по состоянию на 01.01.2020г., 01.12.2019г., 01.11.2019г. и 01.10.2019г. представлена в таблице 10.1.1.

Таблица 10.1.1

№	Наименование показателя	Предельное значение	на 01.01.2020г.	на 01.12.2019г.	на 01.11.2019г.	на 01.10.2019г.
1	2	3	4	5	6	7
1	Норматив мгновенной ликвидности Н2, %	min 15,000	44,228	115,519	111,226	121,522
2	Норматив текущей ликвидности Н3, %	min 50,000	105,35	119,237	105,241	114,647
3	Норматив долгосрочной ликвидности Н4, %	max 120,000	56,856	53,022	62,557	60,727

Метод GAP-анализа (метод анализа разрывов в сроках погашения требований и обязательств) включает распределение активов и пассивов по временным интервалам в зависимости от срока, оставшегося до их погашения (предъявления), определение абсолютных и относительных разрывов между потоками активов и пассивов на соответствующем временном интервале, расчет показателей избытка (дефицита) ликвидности и коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности. Он применяется при управлении среднесрочной и долгосрочной ликвидностью. Оценка риска ликвидности методом GAP-анализа осуществляется Службой управления рисками на регулярной основе (ежемесячно).

Информация о результатах распределения балансовых активов и обязательств по срокам востребования (погашения) с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭПа) по всем срокам по состоянию на 01.01.2020г. представлена в таблице 10.1.2.

Таблица 10.1.2

№	Наименование показателя	до востребования	до 10 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 365 дней	свыше 365 дней
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	ГЭП, тыс. руб.	-2 303 833	3 926 361	397 373	1 549 564	-458 874	-1 742 115	788 957
2	Избыток (+) / дефицит (-) ликвидности, тыс. руб.	-2 303 833	1 472 528	1 719 901	3 119 465	2 510 591	618 476	1 257 432
3	Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности, %	-44	24	23	34	20	4	x
4	Предельные значения коэффициента дефицита ликвидности (установлены Правлением Банка), %	-80	-80	-45	-45	-35	-35	x

Для определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении значимых рисков, не оцениваемых количественными методами в рамках методологии Банка России (в т.ч. риска ликвидности) в Группе разработана методология определения требований к минимальному значению буфера капитала для покрытия непредвиденных потерь от реализации указанных рисков.

В Группе установлен четкий порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении риском ликвидности.

К функциям и полномочиям Совета Банка относятся:

- утверждение Стратегии управления рисками и капиталом, включая показатели склонности к риску (риск-аппетит) в отношении риска ликвидности, их целевые значения, сигнальные значения и предельные значения (лимиты);
- рассмотрение информации о фактах несоблюдения предельных значений (лимитов), установленных для показателей риска ликвидности, и действиях, предпринятых исполнительными органами Банка для устранения выявленных нарушений;
- рассмотрение информации о выявленных недостатках в методологии, применяемой для оценки уровня риска ликвидности, установленных процедурах управления риском ликвидности и действиях, предпринятых исполнительными органами Банка для их устранения;
- принятие регулирующих решений, направленных на минимизацию уровня риска ликвидности, общий контроль за ходом их реализации;
- общий контроль за соблюдением основных принципов управления риском ликвидности и деятельностью исполнительных органов Банка по управлению риском ликвидности;
- принятие решения о наличии в деятельности Банка нестандартных или чрезвычайных ситуаций, утверждение плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка (в т.ч. в случае возникновения непредвиденного дефицита ликвидности), контроль за ходом его реализации.

К функциям и полномочиям Правления Банка относятся:

- общее управление риском ликвидности, распределение полномочий и ответственности по управлению риском ликвидности между руководителями подразделений различных уровней, обеспечение их необходимыми ресурсами, установление порядка взаимодействия и представления отчетности;
- рассмотрение информации о фактах достижения сигнальных значений и несоблюдения предельных значений (лимитов), установленных для показателей риска ликвидности;
- принятие решений о прекращении (ограничении) операций, несущих чрезмерный риск ликвидности;
- принятие решения о целесообразности разработки комплекса мероприятий, направленных на минимизацию риска ликвидности в случае возникновения непредвиденного дефицита ликвидности, согласование указанных мероприятий, контроль за ходом их реализации;
- обеспечение выполнения регулирующих решений Совета Банка в отношении управления риском ликвидности.

К функциям и полномочиям Председателя Правления относятся:

- текущий контроль уровня риска ликвидности;
- рассмотрение информации о фактах достижения сигнальных значений и несоблюдения предельных значений (лимитов), установленных для показателей риска ликвидности;
- контроль порядка и периодичности предоставления отчетов по вопросам риска ликвидности Правлению Банка и Совету Банка;

- обеспечение выполнения регулирующих решений Совета Банка и Правления Банка в отношении управления риском ликвидности.

К функциям и полномочиям Службы внутреннего аудита относятся:

- проведение оценки эффективности методологии, применяемой для оценки уровня риска ликвидности, и процедур управления риском ликвидности;
- информирование Совета Банка и исполнительных органов Банка о выявленных Службой внутреннего аудита недостатках в методологии, применяемой для оценки уровня риска ликвидности, установленных процедурах управления риском ликвидности и действиях, предпринятых для их устранения;
- контроль соблюдения процедур по управлению риском ликвидности.

К функциям и полномочиям Службы внутреннего контроля относятся:

- участие в разработке внутренних документов Банка с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и системы внутреннего контроля.

К функциям и полномочиям Службы управления рисками относятся:

- мониторинг и контроль соблюдения установленных сигнальных значений и предельных значений (лимитов) показателей, характеризующих уровень риска ликвидности;
- доведение оперативной информации об уровне риска ликвидности до органов управления Банка, регулярное предоставление органам управления Банка отчетов об уровне риска ликвидности;
- участие в разработке и внедрении мер, процедур и механизмов по ограничению и (или) снижению (минимизации) риска ликвидности;
- проведение стресс-тестирования с учетом влияния риска ликвидности.

К функциям и полномочиям Казначейства относятся:

- оперативное управление ликвидной позицией и платежной позицией Банка: проведение платежей, привлечение денежных средств при их дефиците или размещение свободных денежных средств на финансовых рынках;
- оперативный прогноз ликвидности путем составления платежного календаря (оперативного плана денежных поступлений и платежей) Банка;
- контроль соблюдения лимитов, установленных для ограничения риска ликвидности (в том числе лимитов на проведение операций с банками-контрагентами, эмитентами ценных бумаг и др.);
- мониторинг внешних и внутренних факторов возникновения риска ликвидности, регулярный анализ рыночной конъюнктуры, анализ движения котировок ценных бумаг, курсов валют, процентных ставок на рынке межбанковского кредитования.

К функциям и полномочиям Управления экономического анализа относятся:

- расчет, прогноз и контроль обязательных нормативов ликвидности, в т.ч. норматива мгновенной ликвидности Н2, норматива текущей ликвидности Н3 и норматива долгосрочной ликвидности Н4, в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков»;
- контроль соблюдения сигнальных значений и предельных значений (лимитов), установленных для нормативов ликвидности, в т.ч. норматива мгновенной ликвидности Н2, норматива текущей ликвидности Н3 и норматива долгосрочной ликвидности Н4;
- контроль соблюдения предельных значений, установленных Банком России для нормативов ликвидности, в т.ч. норматива мгновенной ликвидности Н2, норматива текущей ликвидности Н3 и норматива долгосрочной ликвидности Н4.

К функциям и полномочиям руководителей структурных подразделений, участвующих в осуществлении банковских операций и сделок, относятся:

- организация и контроль предоставления данных, необходимых Управлению экономического анализа для прогноза и расчета значений обязательных нормативов ликвидности в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 28.06.2017г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков»;
- организация и контроль предоставления информации о предстоящих денежных платежах и поступлениях, необходимой Казначейству для оперативного прогноза ликвидности и управления ликвидной позицией и платежной позицией Банка;
- обязательный контроль соблюдения сотрудниками структурного подразделения установленных правил, мероприятий, процедур, сигнальных значений и лимитов (ограничений) в части управления риском ликвидности;
- регулярный анализ рыночной конъюнктуры, анализ влияния внешних и внутренних факторов на результаты деятельности структурного подразделения и деятельность Банка / Группы в целом.

Стресс-тестирование с учетом влияния риска ликвидности проводится Службой управления рисками на регулярной основе (не реже 1-го раза в год) под наблюдением Правления Банка. При проведении стресс-тестирования с учетом влияния риска ликвидности в качестве основного метода используется анализ чувствительности.

При проведении стресс-тестирования с учетом влияния риска ликвидности используются следующие базовые сценарии:

- сокращение ресурсной базы - отток депозитов физических и юридических лиц, а также остатков на расчетных счетах юридических лиц на 10% по сравнению с текущим уровнем;
- сокращение ресурсной базы - отток депозитов физических и юридических лиц, а также остатков на расчетных счетах юридических лиц на 20% по сравнению с текущим уровнем.

Результаты стресс-тестирования с учетом влияния риска ликвидности используются при разработке / корректировке методологии оценки риска ликвидности, при разработке / корректировке методологии определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении риска ликвидности (определения буфера капитала), при определении планового (целевого) уровня капитала, планового (целевого) уровня достаточности капитала.

В Банке разработаны планы мероприятий, реализуемых в случае возникновения непредвиденного дефицита ликвидности в результате ухудшения финансового состояния Банка или возникновения кризиса ликвидности в финансовой системе в целом.

Перечень основных (базовых) мероприятий, реализуемых в случае возникновения кризиса ликвидности (непредвиденного дефицита ликвидности), включает:

- привлечение ресурсов на рынке межбанковского кредитования;
- привлечение депозитов, стабилизация остатков на расчетных счетах;
- реструктуризацию обязательств;
- ограничение (прекращение) активных операций на определенный срок;
- сокращение неоперационных расходов;
- продажу части активов;
- увеличение уставного капитала, обращение за финансовой помощью к акционерам Банка;
- привлечение субординированных депозитов и др.

По решению Правления Банка или Совета Банка (в рамках их компетенции) планы мероприятий, реализуемых в случае возникновения непредвиденного дефицита

ликвидности, на основании сделанных по результатам стресс-тестирования выводов, подвергаются регулярному пересмотру (корректировке).

Внутренняя управленческая отчетность об уровне риска ликвидности, составляется на регулярной основе и оперативно предоставляется органам управления Банка, руководителям структурных подразделений и иным заинтересованным лицам для оперативного принятия управленческих решений по текущей деятельности Банка / Группы.

Управленческая отчетность об уровне риска ликвидности включает:

- динамику обязательных нормативов, в том числе обязательных нормативов ликвидности Банка (формируется в электронном виде на ежедневной основе, доступ в режиме «on-line» предоставлен членам Правления Банка, руководителям и ответственным сотрудникам подразделений, участвующим в управлении риском ликвидности и осуществлении банковских операций, несущих риск ликвидности);
- Отчет о значимых рисках, о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала, раздел «Отчет об уровне риска ликвидности» (предоставляется Правлению Банка на ежемесячной основе, Совету Банка - на ежеквартальной основе);
- Отчет о несоблюдении лимитов и/или достижении сигнальных значений, установленных для показателей риска ликвидности (предоставляется Правлению Банка, Совету Банка по мере выявления фактов несоблюдения лимитов и/или достижения сигнальных значений);
- Отчет о результатах проведения стресс-тестирования (предоставляется Правлению Банка, Совету Банка на ежегодной основе).

Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы

Группа раскрывает информацию о нормативе финансового рычага по форме строк 13-14а раздела 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» и раздела 2 «Информация о расчете норматива финансового рычага (H20.4)» отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности».

Информация о нормативе финансового рычага по состоянию на 01.01.2020г. представлена в таблице 11.1.1.

Таблица 11.1.1

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (H20.4) Подраздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (H20.4)			
№	Наименование статьи	Номер пояснения	Сумма
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		19 544 176
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы.		0
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		4 490
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0

6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		5 627 187
7	Прочие поправки		387 623
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		24 788 230
Подраздел 2.2 Расчет финансового рычага (Н20.4)			
№	Наименование статьи	Номер пояснения	Сумма
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего: (ПФИ) и активов по операциям кредитования ценными бумагами)		15 255 651
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		49 098
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		15 206 553
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		4 490
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		не применимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4,5,9 за вычетом строк 7,8,10), итого:		4 490
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		3 950 000
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12,14,15 за вычетом строки 13), итого:		3 950 000
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		8 082 886
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		2 455 699
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		5 627 187
Капитал и риски			
20	Основной капитал		2 323 005
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3,11,16,19), всего:		24 788 230
Показатель финансового рычага			

22	Показатель финансового рычага по Базелем III (строка 20: строка 21), процент		9,37
----	--	--	------

За отчетный период значение показателя финансового рычага увеличилось с 7,4% до 9,4% за счет увеличения базового капитала в результате увеличения уставного капитала путем дополнительного выпуска обыкновенных акций.

Размер активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом Группы, и величина балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, существенно отличаются друг от друга. Основное отличие состоит в исключении из балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, фондов обязательных резервов и средств, размещенных по сделкам РЕПО (составляют 22% в активах, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом Группы).

Информация о других обязательных нормативах Группы раскрыта в подразделе 2.1 Раздела II настоящей Информации.

За отчетный период Группа не нарушала установленные Банком России значения обязательных нормативов.

Раздел XII. Информация о системе оплаты труда

Специальный орган, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, в Группе отсутствует. Вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Группы, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, рассматривает Совет Банка.

Состав Совета Банка:

1. Артюхов Виталий Григорьевич - Председатель Совета Банка
2. Артюхов Вадим Витальевич - член Совета Банка
3. Виноградова Нина Сергеевна - член Совета Банка
4. Гурин Глеб Юрьевич - член Совета Банка
5. Дорган Валерий Викторович - член Совета Банка
6. Коржавин Георгий Анатольевич - член Совета Банка
7. Оводенко Анатолий Аркадьевич - член Совета Банка
8. Шаплыко Дмитрий Владимирович - член Совета Банка

К функциям и полномочиям Совета Банка относятся:

- контроль и оценка деятельности членов исполнительных органов Банка и работников, принимающих риски, при достижении (не достижении) ими ключевых показателей эффективности;
- принятие решений о выплате крупных вознаграждений;
- утверждение в необходимых случаях размера и порядка отсрочки части нефиксированной части оплаты труда;
- принятие решений об отмене или о пересмотре в сторону уменьшения размера нефиксированной части оплаты труда членов исполнительных органов Банка и работников, принимающих риски, при получении негативного финансового результата в целом по Банку;
- рассмотрение предложений и рекомендаций Службы внутреннего контроля и Службы управления рисками по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) в зависимости от результатов деятельности Банка с учетом уровня рисков, принимаемых Банком, а также изменений Стратегии Банка, характера и масштаба его деятельности.

Решением Совета Банка (протокол № 361 от 29.05.2015г.) назначено ответственное лицо по вознаграждениям – член Совета Банка Шаплыко Д.В.

В течение 2019г. вознаграждения членам Совета Банка не выплачивались.

В течение 2019г. Совет Банка утвердил новую редакцию Положения о системе оплаты труда в ПАО «РосДорБанк» (протокол Совета Банка № 430 от 27.12.2019г.).

В течение 2019г. было проведено одно заседание Совета Банка по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда (протокол Совета Банка № 430 от 27.12.2019г.). На указанном заседании Совета Банка была рассмотрена информация о результатах мониторинга системы оплаты труда членов исполнительных органов Банка, работников принимающих и управляющих рисками, а также работников, осуществляющих внутренний контроль, на соответствие уровня заработной платы указанных работников Банка среднерыночным показателям с учетом независимой оценки, проведенной ООО «АМТ Консалт».

Независимая оценка системы оплаты труда Банка проводится на ежегодной основе. По результатам независимой оценки системы оплаты труда Банка, проведенной в 2019г., дано положительное заключение, предложения и рекомендации отсутствовали.

Система оплаты труда ПАО «РосДорБанк» является единой и распространяется на все структурные подразделения, в т.ч. филиалы, расположенные в г. Санкт-Петербург и г. Краснодар.

Информация о категории и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков, по состоянию на 01.01.2020г. представлена в таблице 12.1.

Таблица 12.1

№	Категория работников, осуществляющих функции принятия рисков	Численность, чел.
1	Члены Правления Банка	6
2	Управляющие филиалов	2
3	Начальник Казначейства	1
4	Начальник Департамента операций и информационных технологий Управления расчетно-кассовых операций	1

Политика Банка в области оплаты труда определяется Политикой оплаты труда работников ПАО «РосДорБанк», утвержденной Советом Банка. В соответствии с Политикой оплаты труда работников ПАО «РосДорБанк» оплата труда каждого работника зависит от его квалификации, сложности выполняемой работы и состоит из фиксированной и нефиксированной части. Фиксированная часть оплаты труда - должностные оклады в соответствии со штатным расписанием и иные вознаграждения за труд (компенсационные, стимулирующие и социальные выплаты), не связанные с результатами деятельности. Нефиксированная часть оплаты труда - премии, компенсационные и стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности.

Все выплаты, относящиеся к нефиксированной части оплаты труда работников Банка, осуществляются только в денежной форме в валюте Российской Федерации.

Практика выплаты вознаграждений соответствует Стратегии развития Банка и направлена на ее реализацию, выполнение финансовых и организационных планов. Система определения вознаграждения учитывает значимые риски, сопряженные с деятельностью Банка, и направлена на их минимизацию, разумное и ответственное принятие рисков, повышения качества управления рисками.

Для членов исполнительных органов Банка и должностных лиц, принимающих

риски, соотношение фиксированной и нефиксированной части к общему размеру вознаграждения составляет 60 и 40 процентов соответственно.

Для должностных лиц, принимающих риски, объем нефиксированной части оплаты труда определяется с учетом индивидуальных показателей эффективности деятельности работника (ИПЭД).

Состав ИПЭД для каждого работника, его вес (в процентах) в общем объеме всех ИПЭД работника утверждается Советом Банка.

Перечень ИПЭД для каждого должностного лица, принимающего риски, представлен в таблице 12.2.

Таблица 12.2

Должность	Индивидуальные показатели эффективности деятельности работника (ИПЭД)	Характер ИПЭД	Вес ИПЭД в общем объеме всех ИПЭД работника, %	Принадлежность ИПЭД (Банк в целом / головной офис / филиал)
Председатель Правления	Активы	Количественный	15.0	Банк в целом
	Показатель оценки качества управления	Качественный	15.0	Банк в целом
	Общепанковские расходы	Количественный	15.0	Банк в целом
	Операционная прибыль	Количественный	15.0	Банк в целом
	Чистая прибыль	Количественный	15.0	Банк в целом
	Проблемная задолженность	Количественный	10.0	Банк в целом
	Средства клиентов до востребования	Количественный	7.5	Банк в целом
	Средства клиентов срочные	Количественный	7.5	Банк в целом
Первый Заместитель Председателя Правления	Показатель оценки активов	Качественный	30.0	Банк в целом
	Операционная прибыль	Количественный	20.0	Банк в целом
	Предписания Центрального банка РФ	Качественный	20.0	Банк в целом
	Проблемная задолженность	Количественный	20.0	Банк в целом
	Чистая прибыль	Количественный	10.0	Банк в целом
Первый Заместитель Председателя Правления	Операционная прибыль	Количественный	20.0	Банк в целом
	Финансовый результат по операциям на финансовых рынках	Количественный	20.0	Банк в целом
	ИТ и автоматизация	Качественный	15.0	Банк в целом
	Общепанковские расходы	Количественный	15.0	Банк в целом
	Показатель оценки ликвидности	Качественный	10.0	Банк в целом
	Проблемная задолженность	Количественный	10.0	Банк в целом
	Чистая прибыль	Количественный	10.0	Банк в целом
Заместитель Председателя Правления, курирующий работу с клиентами	Операционная прибыль	Количественный	5.0	Банк в целом
	Гарантии выданные	Количественный	2.0	Банк в целом
	Кредиты клиентам	Количественный	2.0	Банк в целом
	Чистая прибыль	Количественный	2.0	Банк в целом
	Проблемная задолженность	Количественный	2.0	Банк в целом
	Средства клиентов до востребования	Количественный	2.0	Банк в целом
	Средства клиентов срочные	Количественный	2.0	Банк в целом
	Комиссионные доходы	Количественный	1.6	Банк в целом
	Количество активных клиентов	Количественный	1.4	Банк в целом
	Операционная прибыль	Количественный	20.0	Головной офис
	Гарантии выданные	Количественный	8.0	Головной офис
	Кредиты клиентам	Количественный	8.0	Головной офис
	Чистая прибыль	Количественный	8.0	Головной офис
	Проблемная задолженность	Количественный	8.0	Головной офис

	Средства клиентов до востребования	Количественный	8.0	Головной офис
	Средства клиентов срочные	Количественный	8.0	Головной офис
	Комиссионные доходы	Количественный	6.4	Головной офис
	Количество активных клиентов	Количественный	5.6	Головной офис
Заместитель Председателя Правления, курирующий деятельность Санкт- Петербург- ского филиала	Операционная прибыль	Количественный	5.0	Банк в целом
	Чистая прибыль	Количественный	2.0	Банк в целом
	Кредиты клиентам	Количественный	2.0	Банк в целом
	Проблемная задолженность	Количественный	2.0	Банк в целом
	Средства клиентов до востребования	Количественный	2.0	Банк в целом
	Средства клиентов срочные	Количественный	2.0	Банк в целом
	Гарантии выданные	Количественный	2.0	Банк в целом
	Комиссионные доходы	Количественный	1.6	Банк в целом
	Количество активных клиентов	Количественный	1.4	Банк в целом
	Операционная прибыль	Количественный	20.0	Санкт-Петербург
	Чистая прибыль	Количественный	8.0	Санкт-Петербург
	Кредиты клиентам	Количественный	8.0	Санкт-Петербург
	Проблемная задолженность	Количественный	8.0	Санкт-Петербург
	Средства клиентов до востребования	Количественный	8.0	Санкт-Петербург
	Средства клиентов срочные	Количественный	8.0	Санкт-Петербург
	Гарантии выданные	Количественный	8.0	Санкт-Петербург
	Комиссионные доходы	Количественный	6.4	Санкт-Петербург
	Количество активных клиентов	Количественный	5.6	Санкт-Петербург
Начальник Юридичес- кого департамента - член Правления	Проблемная задолженность	Количественный	40.0	Банк в целом
	Показатель оценки активов	Качественный	20.0	Банк в целом
	Объем проигранных исков	Качественный	20.0	Банк в целом
	Операционная прибыль	Количественный	10.0	Банк в целом
	Чистая прибыль	Количественный	10.0	Банк в целом
Начальник Казначейства	Показатель оценки ликвидности	Качественный	50.0	Банк в целом
	Финансовый результат по операциям на финансовых рынках с учетом фондирования	Количественный	40.0	Банк в целом
	Комиссионные доходы в части брокерских операций	Количественный	6.0	Банк в целом
	Активы	Количественный	2.0	Банк в целом
	Обязательства	Количественный	2.0	Банк в целом
Начальник Департамента операций и информацион ных технологий - начальник Управления РКО	Операционная прибыль	Количественный	20.0	Головной офис
	Чистая прибыль	Количественный	10.0	Головной офис
	Количество активных клиентов	Количественный	25.0	Головной офис
	Комиссионные доходы	Количественный	25.0	Головной офис
	Гарантии выданные	Количественный	10.0	Головной офис
	Кредиты клиентам	Количественный	10.0	Головной офис
Управляю- щий Краснодар- ским филиалом	Операционная прибыль	Количественный	20.0	Краснодар
	Гарантии выданные	Количественный	10.0	Краснодар
	Кредиты клиентам	Количественный	10.0	Краснодар
	Чистая прибыль	Количественный	10.0	Краснодар
	Проблемная задолженность	Количественный	10.0	Краснодар
	Средства клиентов до востребования	Количественный	10.0	Краснодар

	Средства клиентов срочные	Количественный	10.0	Краснодар
	Количество активных клиентов	Количественный	7.0	Краснодар
	Комиссионные доходы	Количественный	7.0	Краснодар
	Общественные расходы	Количественный	6.0	Краснодар
Управляющий Санкт-Петербургским филиалом	Операционная прибыль	Количественный	20.0	Санкт-Петербург
	Гарантии выданные	Количественный	10.0	Санкт-Петербург
	Кредиты клиентам	Количественный	10.0	Санкт-Петербург
	Чистая прибыль	Количественный	10.0	Санкт-Петербург
	Проблемная задолженность	Количественный	10.0	Санкт-Петербург
	Средства клиентов до востребования	Количественный	10.0	Санкт-Петербург
	Средства клиентов срочные	Количественный	10.0	Санкт-Петербург
	Количество активных клиентов	Количественный	7.0	Санкт-Петербург
	Комиссионные доходы	Количественный	7.0	Санкт-Петербург
	Общественные расходы	Количественный	6.0	Санкт-Петербург

Для должностных лиц, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, соотношение фиксированной и нефиксированной части к общему размеру вознаграждения составляет 90 и 10 процентов соответственно.

При расчете и начислении премиальной части оплаты труда работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, не учитываются финансовые результаты деятельности подразделений Банка, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок (подразделений, принимающих риски).

Для должностных лиц, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, объем нефиксированной части оплаты труда определяется с учетом индивидуальных показателей эффективности деятельности работника (ИПЭД).

Состав ИПЭД для каждого работника, его вес (в процентах) в общем объеме всех ИПЭД работника утверждается Советом Банка.

Перечень ИПЭД для каждого должностного лица, осуществляющего внутренний контроль и управление рисками, представлен в таблице 12.3:

Таблица 12.3

Должность	Индивидуальные показатели эффективности деятельности работника (ИПЭД)	Характер ИПЭД	Вес ИПЭД в общем объеме всех ИПЭД работника, %	Принадлежность ИПЭД (Банк в целом / головной офис / филиал)
Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг	Регулярность проведения проверок соблюдения Банком как профессиональным участником требований действующего законодательства о рынке ценных бумаг	Качественный	30.0	Банк в целом
	Контроль устранения выявленных нарушений и соблюдения мер по предупреждению аналогичных нарушений	Качественный	30,0	Банк в целом
	Мониторинг действующих внутренних документов на предмет соответствия требованиям действующего законодательства о рынке ценных бумаг	Качественный	25,0	Банк в целом

	Нефинансовые (качественные) показатели трудовой деятельности	Качественный	15,0	Банк в целом
Руководитель Службы управления рисками	Регулярность проведения количественной и качественной оценки принимаемых Банком рисков согласно принятой методологии	Качественный	30,0	Банк в целом
	Оценка регулярности и полноты обеспечения оперативной информацией органов управления о принимаемых Банком рисках	Качественный	30,0	Банк в целом
	Оценка качества методологической работы (полнота и актуальность нормативной базы системы управления рисками)	Качественный	25,0	Банк в целом
	Иные показатели трудовой деятельности (уровень трудовой дисциплины)	Качественный	15,0	Банк в целом
Руководитель Службы внутреннего аудита и руководитель Службы внутреннего контроля	Регулярность проведения внутреннего аудита на основе риск-ориентированного подхода	Качественный	30,0	Банк в целом
	Выполнение аудиторских процедур в соответствии с утвержденным планом проверок	Качественный	30,0	Банк в целом
	Мониторинг и контроль устранения выявленных нарушений и выполнения рекомендаций	Качественный	25,0	Банк в целом
	Нефинансовые (качественные) показатели трудовой деятельности	Качественный	15,0	Банк в целом
Начальник Управления финансового мониторинга (ПОДФТ)	Корректное ведение базы данных ПОДФТ и регулярное ее обновление	Качественный	30,0	Банк в целом
	Контроль за соблюдением подразделениями банка всех требований законодательства по ПОДФТ	Качественный	30,0	Банк в целом
	Ошибки в работе и предписания гос. органов по тематике ПОДФТ	Качественный	40,0	Банк в целом

При расчете нефиксированной части оплаты труда работников, принимающих риски, и работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, оцениваются также:

- качественные показатели исполнения трудовых обязанностей;
- отсутствие нарушений трудовой дисциплины;
- отсутствие случаев ненадлежащего выполнения трудовых обязанностей.

Общий объем нефиксированной части оплаты труда при формировании годового бюджета включается в состав общего фонда оплаты труда, который оказывает влияние на итоговый финансовый результат Банка, показатель собственных средств (капитала) и

показатели достаточности капитала Банка. В процессе стратегического планирования указанные показатели прогнозируются с учетом выполнения внутрибанковских сигнальных значений и предельных значений (лимитов) достаточности капитала, установленных Стратегией управления рисками и капиталом в рамках требований Указания Банка России от 15.04.2015 г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

При получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности, а также в случае несоблюдения Банком обязательных нормативов в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней Совет Банка при рассмотрении вопроса о предварительном утверждении годового отчета вправе принять решение об отмене или пересмотре в сторону уменьшения размера нефиксированной части оплаты труда.

Принимая во внимание характер, уровень и различные сроки действия банковских рисков, а также исходя из сроков получения Банком финансовых результатов, к членам исполнительных органов Банка, а также работникам, принимающим риски, применяется отсрочка выплаты премии по результатам деятельности на срок не менее 3 (трех) лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока. Максимальный срок отсрочки - 5 (пять) лет.

Отсрочка выплаты нефиксированной части оплаты труда, ее продолжительность и размер фиксируются в приказе по Банку применительно к каждому члену исполнительных органов Банка и работнику, принимающему риски. В случае если решение о выплате нефиксированной части оплаты труда принимается Советом Банка (если выплата - это крупное вознаграждение), то размер и продолжительность отсрочки выплаты указываются в таком решении.

В случае если часть нефиксированной части оплаты труда, подлежащего выплате, была отсрочена (рассрочена) на срок получения финансовых результатов деятельности Банка (срок получения доходов по клиенту, активу, финансовому инструменту) при принятии решения о выплате персонального бонуса за отчетный период указанные финансовые результаты подлежат оценке и принимается одно из следующих решений:

- не изменять отсроченную часть при получении планируемых финансовых результатов в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности (выполнение бюджета);

- сократить отсроченную часть при получении негативных финансовых результатов в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности (невыполнение бюджета).

Данное решение принимается по истечении периодов, достаточных для определения результатов деятельности в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности.

Информация об общем размере выплат в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, произведенных в 2019г. по видам выплат представлена в таблице 12.4.

Таблица 12.4

№	Наименование показателя	Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	Всего
1	2	3	4	5
1	Фиксированная часть (выплата денежными средствами), тыс. руб.	41 861	13 728	55 589
2	Нефиксированная часть (выплата денежными средствами), тыс. руб.	25 107	8 147	33 254

3	Отсрочка (рассрочка), тыс. руб.	0	0	0
4	Корректировка вознаграждения, тыс. руб.	0	0	0
5	Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда, чел.	6	4	10

Информация о размере вознаграждений в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, произведенных в 2019г., представлена в таблице 12.5.

Таблица 12.5

тыс. руб.

№	Виды вознаграждений		Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
1	2	3	4	5
1	Фиксированная часть оплаты труда	Количество работников	6	4
2		Всего вознаграждений, из них:	41 861	13 728
3		денежные средства, всего, из них:	41 861	13 728
4		отсроченные (рассроченные)	0	0
5		акции или иные долевые инструменты, всего, из них:	0	0
6		отсроченные (рассроченные)	0	0
7		иные формы вознаграждений, всего, из них:	0	0
8		отсроченные (рассроченные)	0	0
9	Нефиксированная часть оплаты труда	Количество работников	6	4
10		Всего вознаграждений, из них:	25 107	8 147
11		денежные средства, всего, из них:	25 107	8 147
12		отсроченные (рассроченные)	0	0
13		акции или иные долевые инструменты, всего, из них:	0	0
14		отсроченные (рассроченные)	0	0
15		иные формы вознаграждений, всего, из них:	0	0
16		отсроченные (рассроченные)	0	0
	Итого вознаграждений		66 968	21 875

За отчетный период количество работников данных категорий не изменилось. Существенных изменений в выплаченных суммах фиксированной и нефиксированной частях оплаты труда за отчетный период не было.

Информация о фиксированных вознаграждениях в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, произведенных в 2019г. представлена в таблице 12.6.

Таблица 12.6
тыс. руб.

№	Получатели выплат	Гарантированные выплаты		Выплаты при приеме на работу		Выплаты при увольнении		
		количество работников	общая сумма, тыс. руб.	количество работников	общая сумма, тыс. руб.	количество работников	общая сумма, тыс. руб. сумма	из них: максимальная сумма выплаты
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Члены исполнительных органов	6	41 861	0	0	0	0	0
2	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	4	13 728	0	0	0	0	0

В течение отчетного периода состав исполнительного органа Банка и работников, осуществляющих функции принятия рисков, не изменялся. Выплаты вознаграждений при приеме на работу и при увольнении в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, в отчетном периоде в Банке не производились.

Информация об отсроченных (рассроченных) вознаграждениях в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, произведенных в 2019г. представлена в таблице 12.7.

Таблица 12.7

№	Формы вознаграждений	Невыплаченные отсроченные (рассроченные) и удержанные вознаграждения		Изменение суммы отсроченных (рассроченных) и удержанных вознаграждений за отчетный период		Общая сумма выплаченных в отчетном периоде отсроченных (рассроченных) вознаграждений
		общая сумма	из них: в результате прямых и косвенных корректировок	в результате прямых корректировок	в результате косвенных корректировок	
1	2	3	4	5	6	7
1	Членам исполнительных органов:	0	0	0	0	0
1.1	денежные средства	0	0	0	0	0
1.2	акции и иные долевые инструменты	0	0	0	0	0
1.3	инструменты денежного рынка	0	0	0	0	0
1.4	иные формы вознаграждений	0	0	0	0	0
2	Иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков:	0	0	0	0	0

2.1	денежные средства	0	0	0	0	0
2.2	акции и иные долевые инструменты	0	0	0	0	0
2.3	инструменты денежного рынка	0	0	0	0	0
2.4	иные формы вознаграждений	0	0	0	0	0
3	Итого вознаграждений	0	0	0	0	0

Таблица 12.7 представлена с нулевыми данными, так как в отчетном периоде отсроченные (рассроченные) вознаграждения членам исполнительных органов Банка и работникам, осуществляющим функции принятия рисков, не осуществлялись.

Начальник Департамента
операций и информационных технологий -
начальник Управления РКО



В.И. Лазуркина

28.05.2020г.