

**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ ПО ИТОГАМ 2019 года
ГРУППЫ ББР Банк (акционерное общество)**

Москва

2020

Введение

Раскрытие информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (далее – информация о рисках и капитале) Группы ББР Банк (акционерное общество) (далее – Группа) за 2019 год осуществляется в соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации (далее – Банк России) от 07.08.2017 года №4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – Указание №4482-У).

Являясь Головной кредитной организацией банковской группы ББР Банк (АО) раскрывает информацию о рисках на индивидуальной основе в соответствии с п. 1.2 Главы 1 Указания Банка России от 27.11.2018 года №4983-У «О формах, порядках и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

ББР Банк (АО) осуществляет деятельность на рынке банковских услуг.

Полное наименование Банка: ББР Банк (акционерное общество).

Сокращенное наименование: ББР Банк (АО).

Местонахождение Головной кредитной организации (юридический адрес): 121099, Российская Федерация, Москва, 1-й Николощеповский переулок, д.б. стр. 1.

Отчетный период с 01.01.2019 года по 31.12.2019 года.

Используемые в отчете показатели приведены на 01.01.2020 года и на 01.01.2019 года и, если это требуется в соответствии с обязательной формой таблиц, на 01.10.2019 года, при этом значения являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом.

Все суммы, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей.

Консолидированная финансовая отчетность (промежуточная консолидированная финансовая отчетность) раскрывается посредством ее размещения в разделе «Раскрытие информации» на странице Головной кредитной организации (www.bbr.ru).

1. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Расчет собственных средств (капитала) производится в соответствии с Положением Центрального Банка РФ от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»))» (далее – Положение № 646-П).

Детализация и изменение компонентов, а также структура собственных средств (капитала) Банка, отражены в разделах 1 и 4 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков» в составе форм бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Ниже раскрывается информация о сопоставлении данных формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» являющейся источником для составления раздела 1 отчета об уровне капитала, с элементами собственных средств (капитала) по форме Таблицы 1.1 Приложения к Указанию 4482-У.

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления Раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) на 01.01.2020:

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1 449 600	X	X	X

1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 449 600	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 449 600
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	53 865 828	X	X	X
2.1	субординированные депозиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные депозиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	209 457
2.2.1	субординированные депозиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	209 457	из них: субординированные депозиты	X	209 457
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	1 277 150	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	51 141	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	51 141	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	51 141
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	195 322	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	195 322	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего,	20	62 826	X	X	X

	из них:					
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	56 919 638	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0

7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0
7.7	косвенные вложения в источники собственных средств	X	123	косвенные вложения в источники собственных средств	26	123
8	Резервный фонд	27	22 500	Резервный фонд	3	22 500
9	Нераспределенная прибыль (убыток)	35	2 131 345	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	2.1	1 560 660
10	Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизационной стоимости	18.2	5 004 863	X	X	X
10.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
10.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	632 404	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	632 404
11	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	29	199 562	"Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки"	46	158 433
12	"Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	35	0	"Неиспользованная прибыль текущего года, всего"	46	272 924
13	Доходы по договорам с отсрочкой платежа	X	0			0
14	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	32	2 556 252	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	2.2	2 416 677
15	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	28	86 096	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	2.2	0

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления Раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) на 01.01.2019:

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7

1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1 449 600	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 449 600	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 449 600
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	42 832 908	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	X
2.2.1		X	0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	1 117 377	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	33 335	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	33 335	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	33 335
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	114 155	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0

4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	114 155	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	46 561 585	X	X	0
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	"Резервный фонд"	27	22 500	"Резервный фонд"	3	22 500
9	"Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет"	33	2 328 554	"Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет"	2.1	2 200 885
10	Выпущенные долговые обязательства, всего, в том числе	18	4 361 622	X	X	X
10.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
10.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	946 245	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	946 245
11	"Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство"	29	197 319	"Прирост стоимости имущества организации за счет переоценки"	46	197 319
12	"Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период"	34	-633 239	"Неиспользованная прибыль текущего года, всего"	2.2	-633 239
13	Доходы по договорам с отсрочкой платежа	X	-3 358			-3 358
14	"Прочие активы", всего, в том числе:	12	230 110			X
14.1	Расходы будущих периодов	X	-1 193			-1 193
15	"Прочие обязательства", всего, в том числе:	21	1 150 734			X
15.1	Доходы будущих периодов	X	7 050			7 050
16	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	32	2 416 677	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	2.2	2 416 677
17	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	28	-2 903	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	2.2	-2 903

Состав банковской группы и направления деятельности юридических лиц - участников Группы, информация об общей балансовой стоимости активов, источниках собственных средств, отраженных в бухгалтерской (финансовой) отчетности, по состоянию на 01.01.2020 представлены в таблице:

Дочерние компании

№ п/п	Полное наименование участника банковской группы	Вид деятельности	Дата приобретения	Доля контроля, %	Балансовая стоимость активов, тыс. руб.	Балансовая стоимость источников собственных средств, тыс. руб.
1	ББР Банк (акционерное общество)	Банковская деятельность	---	---	65 789 036	6 671 391
2	Общество с ограниченной ответственностью «Проминвестиции»	Аренда и управление собственным недвижимым имуществом	24.08.2016	100	468 732	454 350
3	Общество с ограниченной ответственностью «Лимони»	Аренда и управление собственным недвижимым имуществом	09.09.2016	100	33 846	21 480
4	Общество с ограниченной ответственностью «Янтарь»	Торговля оптовая легковыми автомобилями и легкими автотранспортными средствами	24.04.2018	100	275 691	23 204
5	Общество с ограниченной ответственностью «Кристалл»	Торговля оптовая легковыми автомобилями и легкими автотранспортными средствами	24.04.2018	100	103 400	30 043
6	Общество с ограниченной ответственностью «Алмаз»	Торговля оптовая легковыми автомобилями и легкими автотранспортными средствами	24.04.2018	100	94 599	331
7	Общество с ограниченной ответственностью «Сапфир»	Торговля оптовая легковыми автомобилями и легкими автотранспортными средствами	24.04.2018	100	213 105	55 983
8	Общество с ограниченной ответственностью «Аметист»	Торговля оптовая легковыми автомобилями и легкими автотранспортными средствами	24.04.2018	100	27	27
9	Общество с ограниченной ответственностью «РМ-Инвест»	Деятельность по созданию и использованию баз данных и информационных ресурсов	05.03.2019	66,45	621 497	(158 613)

Ассоциированные компании

№ п/п	Полное наименование участника банковской группы	Вид деятельности	Дата приобретения	Доля контроля, %	Балансовая стоимость активов, тыс. руб.	Балансовая стоимость источников собственных средств, тыс. руб.
1	Общество с ограниченной ответственностью «ФИА»	Деятельность по оказанию услуг в области бухгалтерского учета, по проведению финансового аудита, по налоговому консультированию	10.05.2018	20	22	22
2	Общество с ограниченной ответственностью «Палитра Продакст»	Аренда и управление собственным или арендованным недвижимым имуществом	04.09.2018	25	50 782	877

Участники группы являются не консолидируемыми в соответствии с 1.2 Положения Банка России от 03.12.2015 № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп».

В связи с этим консолидированная отчетность банковской группы, предоставляемая в целях надзора, не составляется, таблица 1.2 «Сопоставление данных консолидированного балансового отчета, предоставляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) банковской

группы и таблица 1.3 «Сопоставление данных отчета о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности со сведениями из консолидированного балансового отчета, предоставляемого в целях надзора» не заполняются.

При включении данных в консолидированную финансовую отчетность, составляемую в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, для девяти участников Группы (дочерние компании) применяется метод полной консолидации, для двух участников Группы (ассоциированные компании) – метод пропорциональной консолидации.

По инвестициям в дочерние компании сформирован резерв в размере 116 669 тыс. руб.

В течение отчетного периода Группа выполняла требования к капиталу (нормативам достаточности капитала), установленные Банком России:

Показатель	Регуляторная оценка достаточности капитала	
	на 01.01.2020, %	на 01.01.2019, %
Норматив достаточности базового капитала Н1.1	9.251	8.475
Норматив достаточности основного капитала Н1.2	9.251	8.475
Норматив достаточности собственных средств Н 1.0	11.392	10.223
Норматив финансового рычага Н 1.4	8.148	9.33

Соотношение основного капитала к собственным средствам Группы составляет более 80%.

Вид капитала Группы	на 01.01.2020	на 01.01.2019
Основной капитал	5 398 173	5 422 684
Собственные средства (капитал)	6 671 391	6 566 248
Соотношение основного капитала и собственных средств	80.9%	82.6%

Группа не имеет контрагентов - резидентов стран, в которых установлена величина антициклической надбавки. Величина национальной антициклической надбавки Российской Федерации на 01.01.2020 – 0%.

Информация о рисках и процедурах управления ими для Группы ББР Банк (АО) не содержит коэффициентов, рассчитываемых с рассчитываемом с применением значения показателя размера собственных средств (капитала), определяемого в соответствии с Положением Банка России N 646-П, не являющихся обязательным нормативом или иным показателем, установленным Банком России.

2. Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом

- Советом директоров утверждена «Стратегия управления рисками и капиталом ББР Банка (АО)» (далее – Стратегия), определяющая применяемые методы оценки, ограничения и снижения рисков, порядок управления рисками и капиталом, распределение функций, связанных с управлением рисками и капиталом.

На основе Стратегии Правлением Банка разработаны процедуры, определяющие:

- методологию выявления значимых рисков и иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроля за их объемами;
- методологию определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении рисков Банка;
- методологию определения совокупного объема необходимого капитала на основе агрегирования оценок рисков Банка;
- процедур соотношения совокупного объема необходимого капитала и объема имеющегося в распоряжении Банка капитала;
- процедуры проведения стресс - тестирования в Банке;
- методики, положения и другие документы, определяющие процедуры управления отдельными видами рисков, в том числе процессы управления рисками, детальную методологию выявления, оценки, минимизации и контроля рисков.

- Цели управления рисками и капиталом Банка:

- обеспечение и поддержание приемлемого уровня рисков, определенного аппетитом к риску и(или) иными лимитами и ограничениями;
- обеспечение достаточности капитала для покрытия значимых рисков, а также других рисков, присущих деятельности Банка;
- обеспечение устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях;
- минимизация возможных финансовых потерь от воздействия принимаемых Банком рисков;
- выполнение требований Банка России, регулирующих деятельность Банка.

- Система управления рисками Банка обеспечивает:

- идентификацию и оценку значимых видов рисков, и установление лимитов и ограничений значимых рисков;
- оценку и агрегирование значимых рисков Банка, и контроль за их уровнем;
- мониторинг и контроль за объемами принимаемых рисков и реализацию мер по снижению уровня рисков;
- оценку достаточности капитала для покрытия значимых рисков;
- эффективное распределения ресурсов для оптимизации соотношения риска и доходности Банка;
- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска, ориентиров стратегии развития Банка, требований Банка России к достаточности капитала.

- В целях оценки совокупного объема необходимого капитала Банк устанавливает методику определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении каждого из значимых для Банка рисков.

С этой целью Банк определяет:

- риски, в отношении которых определяется потребность в капитале количественными методами: кредитный, рыночный и операционный риски.
- риски, в отношении которых количественными методами потребность в капитале не определяется, при этом ограничение рисков осуществляется методами, определяемыми внутрибанковскими документами по управлению конкретным риском, и(или) путем установления лимитов: процентный риск, риск концентрации и риск потери ликвидности.

В соответствии с принципом пропорциональности для оценки кредитного, рыночного и операционного рисков Банк в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала¹ (далее – ВПОДК) Банк использует методы оценки рисков, установленные:

- Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее - Положение № 590-П);
- Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 611-П);
- Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Положение № 511-П);
- Положением Банка России от 03.09.2018 № 652-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска» (далее Положение № 652-П);
- Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция № 180-И).

Указанные методы учитывают все факторы кредитного, рыночного, операционного рисков, характерные для операций, осуществляемых Банком.

Покрытие возможных убытков от реализации процентного риска, риска концентрации и риска потери ликвидности осуществляется за счет выделения определенной суммы капитала на их покрытие, при этом ограничение рисков осуществляется методами, определяемыми внутрибанковскими документами по управлению конкретным риском, и(или) путем установления лимитов.

Дополнительно определяется объем необходимого капитала по результатам тестирования устойчивости кредитного и рыночного (в том числе валютного) рисков по отношению к внутренним и внешним факторам (стресс – тестирование), с учетом ориентиров развития бизнеса.

¹ Внутренние процедуры оценки достаточности капитала представляют собой процедуры оценки Банком достаточности имеющегося в распоряжении (доступного) капитала, то есть капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков, а также включают процедуры планирования капитала исходя из установленной стратегии развития, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков, стресс-тестирования устойчивости по отношению к внутренним и внешним факторам рисков

В процессе определения совокупного объема необходимого капитала Банк обеспечивает наличие резерва по капиталу для покрытия рисков, распределение которых по структурным подразделениям Банка невозможно либо затруднительно: операционный и регуляторный риск.

Банк также обеспечивает наличие резерва капитала для покрытия остаточного риска.

- Планирования капитала осуществляется исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, итогов стресс-тестирования, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегией развития, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), а также фазы цикла деловой активности.

Процедуры определения планового (целевого) уровня капитала, плановой структуры капитала Банка включают следующие этапы:

- оценка текущей потребности в капитале с учетом сложившегося уровня рисков;
- оценка дополнительных объемов и структуры рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий по развитию бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банка (потенциальные риски);
- определения совокупного объема риска Банка;
- определение совокупного объема необходимого капитала;
- определение источников формирования капитала, плановой (целевой) структуры капитала и планового (целевого) капитала с учетом возможного привлечения дополнительного капитала и оценки имеющихся источников его привлечения;
- сопоставление совокупного объема необходимого капитала и планового (целевого) уровня капитала;
- корректировка, в случае необходимости, ориентиров развития бизнеса и(или) планового(целевого) уровня достаточности капитала.

Для определения объема необходимого капитала на основе агрегирования оценок значимых рисков Банк использует методику, установленную Инструкцией Банка России № 180-И.

Совокупный объем необходимого капитала определяется также на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении всех рисков Банка:

- количественных требований к капиталу по кредитному, рыночному и операционному риску с учетом ориентиров развития, ожидаемой в будущем структуры значимых рисков;
- выделенных сумм капитала на покрытие возможных убытков от реализации рисков, в отношении которых количественными методами потребность в капитале не определяется (процентный риск, риск концентрации и риск потери ликвидности);
- резерва капитала для покрытия рисков (операционный, регуляторный и остаточный);
- результатов тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска (кредитный, рыночный, операционный, процентный риски, риск ликвидности, операционный и регуляторный риски, риск концентрации в составе кредитного, рыночного рисков и риска ликвидности).

Уровень капитала, определенный путем умножения суммарной величины кредитного, рыночного и операционного рисков на установленный плановый (целевой) уровень достаточности капитала сопоставляется с уровнем капитала, определенного на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении всех рисков.

Совокупный объем необходимого капитала определяется как наибольшее из рассчитанных значений.

Плановый (целевой) уровень капитала должен превышать совокупный объем капитала, необходимый для покрытия рисков Банка.

В противном случае Совет директоров Банка пересматривает ориентиры развития бизнеса и(или) плановый (целевой) капитал и(или) плановый (целевой) уровень достаточности капитала.

- В целях оценки достаточности капитала Банк соотносит совокупный объем необходимого капитала и объем имеющегося в распоряжении Банка капитала. Под достаточностью капитала понимается достаточность имеющегося в распоряжении (доступного) капитала для покрытия совокупного агрегированного объема принятых и потенциальных рисков.

В состав источников имеющегося в распоряжении Банка капитала включаются источники, включаемые в расчет совокупной величины собственных средств (капитала), установленный Положением Банка России от 04.07.2018 N 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – Положение № 646-П).

В состав источников имеющегося в распоряжении Банка капитала помимо источников, включаемых в расчет совокупной величины собственных средств (капитала), установленный Положением N 646-П, могут включаться и иные источники, такие как нереализованные доходы (скорректированные на нереализованные расходы) в части активов (обязательств), отражаемых в бухгалтерском учете не по справедливой стоимости, планируемые доходы.

Показатель достаточности капитала определяется как отношение доступного капитала к совокупному объему принятых и потенциальных рисков.

- Соотнесение совокупного объема необходимого капитала для покрытия рисков Банка в текущей деятельности и имеющегося в распоряжении банка капитала осуществляется на ежедневной основе.

Порядок и периодичность предоставления отчетов о результатах достаточности капитала Совету директоров, исполнительным органам, Руководителю Службы управления рисками (далее – СУР), Руководителям подразделений и комитетов, в компетенцию которых входит управление рисками, определены Стратегией управления рисками и капиталом и раскрыты в п. 1.4 Главы 1 Раздела II Информации о рисках и капитале.

3. Информация об изменениях в политике Банка по управлению капиталом

- Стратегия управления рисками и капиталом подлежит пересмотру по мере изменения бизнес – модели Банка, характера и масштаба осуществляемых Банком операций, уровня и сочетания принимаемых рисков, экономической ситуации и требований Банка России к кредитным организациям, но не реже одного раза в год.

В течение отчетного изменения коснулись только количественных данных, установленных в целях управления рисками и капиталом.

- Советом директоров Банка пересматривались показатели аппетита к риску, плановые (целевые) уровни рисков с связи с изменением характера и масштаба совершаемых банком операций, уровня и сочетания рисков:

- пересмотр показателей риск – аппетита по кредитному и рыночному риску и перераспределение капитала, выделенного на покрытие значимых рисков, между кредитным и рыночным риском;
- пересмотр показателя валютного риска;
- пересмотр отдельных показателей концентрации в составе кредитного риска.

Раздел II. Информация о системе управления рисками

Глава 1. Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу

В настоящем разделе раскрывается информация о системе управления рисками, в том числе о Стратегии управления рисками и капиталом Группы, утверждаемой Советом директоров Головной кредитной организации, а также методах и процедурах, используемых Советом директоров, исполнительными органами Банка для оценки и управления рисками, и раскрытия информации о склонности к риску, установленной в Банке в отношении основных направлений деятельности Банка и всех значимых рисков.

1.1. Описание связи между бизнес-моделью банковской Группы и профилем рисков банковской Группы

- В соответствии со Стратегией развития на 2018-2022 годы Банк продолжит свое позиционирование на рынке банковских услуг и дальнейшее развитие в качестве универсального банка для юридических и физических лиц.

Основными стратегическими целями Банка в указанном периоде является:

- построение устойчивой бизнес-модели, обеспечивающей операционную самокупаемость, стабильную генерацию нового капитала и аккумуляцию запаса прочности по финансовым показателям, способного абсорбировать влияние потенциальных неблагоприятных макроэкономических изменений и негативных тенденций в банковском секторе;
- дальнейшее расширение и диверсификация клиентской базы Банка за счет как корпоративных, так и розничных клиентов, в сочетании с повышением уровня их удовлетворенности и лояльности;
- повышение инвестиционной привлекательности Банка для текущих собственников и потенциальных инвесторов как автономного и финансово устойчивого рыночного игрока;
- генерация дополнительных преимуществ для сотрудников и акционеров Банка в строгом соответствии с правовыми, нормативными и моральными принципами банковской деятельности.

- Основными направлениями развития бизнеса Банка являются корпоративный и розничный бизнес.

Банк продолжит операции с крупными и надежными контрагентами по размещению временно свободных денежных средств в межбанковские кредиты (депозиты) и вложения в наиболее надежные долговые бумаги при условии приемлемой доходности и ликвидности.

- Основой процесса управления рисками является их идентификация, которая предполагает выявление полного перечня рисков, присущих деятельности Банка, и потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк, и выделение среди них наиболее значимых.

В соответствии с действующей Методологией выявления значимых рисков значимыми рисками, соответствующими бизнес – модели Банка, признаны:

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

- Аппетит к риску (склонность к риску) – совокупный максимальный уровень риска, который Банк готов принять в процессе достижения установленных стратегических целей.

Аппетит к риску устанавливается в отношении всех значимых рисков и направлений деятельности Банка.

Аппетит к риску далее распределяется через систему лимитов риска по направлениям деятельности, видам значимым рискам, и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков.

1.2. Организация системы управления рисками банковской Группы

- Структура и функции органов управления Банка и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом, определяются характером и масштабом проводимых Банком операций.

Общее собрание акционеров:

- принимает решение об увеличении уставного капитала и иных операциях, связанных с капиталом, и определенных Уставом Банка;
- принимает решение о выплате дивидендов;
- одобряет сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях и в порядке, определенных Уставом Банка.

Совет директоров:

- утверждает Стратегию развития Банка и Стратегию управления рисками и капиталом, включая порядок управления значимыми рисками;
- утверждает основные принципы управления различными видами банковских рисков, порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом Банка, сценарии стресс – тестирования и осуществляет контроль за их реализацией;
- утверждает план восстановления финансовой устойчивости Банка;
- утверждает аппетит к риску, плановые (целевые) уровни и целевую структуру рисков;
- утверждает плановый (целевой) капитал и плановый (целевой) уровень капитала, плановую (целевую) структуру капитала Банка;
- осуществляет контроль за деятельностью исполнительных органов управления Банка по реализации ВПОДК и оперативному управлению банковскими рисками и капиталом;
- рассматривает отчеты о результатах выполнения ВПОДК и значимых рисках с периодичностью, установленной требованиями Банка России и внутренними документами Банка;
- осуществляет контроль за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего аудита соблюдения основных принципов управления рисками отдельными подразделениями и Банком в целом;
- рассматривает информацию о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рисками, достижении сигнальных значений, фактах превышения установленных лимитов и действиях, предпринятых для их устранения;
- определяет необходимость принятия дополнительных мер по снижению уровня воздействия риска на деятельность Банка при достижении установленных сигнальных значений и(или) превышении установленных показателей риск – аппетита и лимитов;
- не реже одного раза в год рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК, в рамках своей компетенции;
- оценивает эффективность системы управления рисками и достаточностью капитала, их соответствие характеру и масштабу совершаемых Банком операций.

Правление Банка:

- обеспечивает условия для эффективной реализации Стратегии по управлению рисками и капиталом Банка;
- утверждает процедуры и регламенты по организации управления рисками и капиталом Банка, процедуры стресс – тестирования и не реже одного раза в год рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК, в рамках своей компетенции;
- организует процессы управления рисками и достаточностью капитала в Банке;
- создает организационную структуру Банка, соответствующую основным принципам управления рисками и капиталом;
- создает коллегиальные рабочие органы, утверждает положения о них и устанавливает их компетенцию;
- обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала на установленном уровне, осуществляет контроль за своевременностью выявления банковских рисков, адекватностью определения (оценки) их размера, своевременностью внедрения необходимых процедур управления ими (в том числе до начала проведения новых для Банка банковских операций, начала реализации новых банковских услуг);
- устанавливает лимиты на объем осуществляемых операций и сделок по видам значимых рисков, подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием значимых рисков, и другие лимиты в рамках ВПОДК и своих полномочий;
- рассматривает отчеты о результатах выполнения ВПОДК и значимых рисках с периодичностью, установленной требованиями Банка России и внутренними документами Банка;
- контролирует соблюдение показателей, ограничивающих риск, при достижении сигнальных значений и(или) превышении установленных лимитов определяет и(или) разрабатывает корректирующие мероприятия по снижению уровня рисков, определяет порядок и сроки реализации, контролирует их реализацию и информирует Совет директоров о результатах их реализации;
- информирует Совет директоров Банка об эффективности функционирования системы управления рисками и капиталом.

Председатель Правления реализует процессы управления рисками и достаточностью капитала в Банке через распределение полномочий между подразделениями.

Кредитный комитет:

- разрабатывает, предоставляет на утверждение и реализовывает кредитную политику Банка;
- определяет цели и принципы проведения активных операций Банка на межбанковском и валютном рынках;
- рассматривает заявки подразделений Банка (Филиалов) на установление лимитов принятия Банком рисков по обязательствам контрагентов Банка в соответствии с действующими внутрибанковскими нормативными документами, регламентирующими порядок предоставления кредитных и иных банковских продуктов, а также распределение свободных банковских ресурсов;
- принимает решения об установлении лимитов кредитования на контрагентов Банка;
- принимает решение об изменении параметров, установленных контрагентам Банка лимитов;
- регулярно на основании отчета об использовании установленных лимитов на осуществление банковских операций и других сделок оценивает финансовое состояние Банка с точки зрения принятых рисков;
- принимает решения о признании задолженности заемщиков и контрагентов перед Банком проблемной;
- подготавливает решения о списании ссудной задолженности, признанной безнадежной или нереальной, с баланса Банка за счет средств резерва на возможные потери по ссудам и направляет данное решение на рассмотрение Правлению Банка и утверждение Совету директоров Банка;
- выполняет иные функции, связанные с вопросами кредитной политики в Банке и проведением активных операций Банка.

Малые кредитные комитеты и Малый кредитный комитет по розничным кредитным продуктам принимают решения о проведении операций в рамках в рамках, утвержденных Кредитным комитетом Банка критериев и требований.

Комитет по ценным бумагам:

- определяет цели и принципы проведения операций Банка на рынке ценных бумаг;
- разрабатывает, предоставляет на утверждение и реализует политику Банка на рынке ценных бумаг, принципы формирования портфеля ценных бумаг, рекомендации по оценке рыночного риска;
- рассматривает заявки на установление лимитов принятия Банком рисков по операциям на рынке ценных бумаг в соответствии с действующими внутрибанковскими нормативными документами, регламентирующими порядок оценки и управления рисками на рынке ценных бумаг;

- принимает решение о приобретении ценных бумаг в портфель Банка и их продаже;
- принимает решение об используемой бизнес – модели управления ценными бумагами и классификации (реклассификации) ценных бумаг исходя из бизнеса – модели и их характеристик, связанных с предусмотренными условиями выпуска денежными потоками;
- принимает решения об установлении лимитов по операциям Банка на рынке ценных бумаг;
- принимает решение об изменении параметров установленных лимитов;
- регулярно на основании отчета об использовании установленных лимитов на осуществление операций на рынке ценных бумаг оценивает уровень принятых Банком рисков;
- координирует работу структурных подразделений Банка при проведении операций на рынке ценных бумаг;
- выполняет иные функции, связанные с вопросами политики Банка и проведением операций на рынке ценных бумаг.

Комитет по стратегии для решения поставленных задач осуществляет следующие функции:

- определяет и формулирует миссию Банка;
- определяет базовые стратегические направления развития Банка на основе миссии;
- координирует работу по оценке и анализу внешней конкурентной среды;
- координирует работу по анализу внутренних факторов Банка для выявления его стратегически сильных и слабых сторон;
- определяет основные финансовые цели Банка, которые служат базой для написания финансового плана развития Банка;
- осуществляет контроль над разработкой бизнес-плана развития Банка;
- осуществляет контроль над реализацией стратегии путем сопоставления плановых показателей с фактическими;
- выносит на рассмотрение Совета директоров предложения по стратегии развития Банка.

В сферу ответственности Комитета по корпоративному управлению и вознаграждениям входит:

- развитие системы корпоративного управления с учетом требований Банка России, других государственных регулирующих органов и передовых международных практик, включая рекомендации Базельского комитета;
- развитие организационной структуры и штатного состава Банка;
- обеспечение эффективности бюджета административно-хозяйственных расходов, совершенствование управления персоналом, оплаты труда и мотивации сотрудников.

Служба внутреннего аудита:

- проводит оценку эффективности системы управления рисками и капиталом, в том числе проверку эффективности методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутрибанковскими документами;
- проверяет деятельность подразделений, обеспечивающих управление рисками и достаточностью капитала;
- информирует Совет директоров и исполнительные органы управления Банка о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и капиталом и действиях, предпринятых для их устранения.

Служба внутреннего контроля осуществляет:

- выявление комплаенс-риска на постоянной основе;
- учет событий, связанных с комплаенс-риском, определение вероятности их возникновения и количественную оценку возможных последствий;
- мониторинг комплаенс-риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия комплаенс-риска;
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению комплаенс-риском структурным подразделениям Банка и Председателю Правления Банка;
- координацию и участие в разработке комплекса мер, направленных на ограничение или снижение уровня комплаенс-риска в Банке;
- мониторинг эффективности управления комплаенс-риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению комплаенс-риском;
- информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением комплаенс-риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и ее служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;

- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

Служба управления рисками

Основной задачей подразделения является создание эффективной системы управления банковскими рисками.

Служба управления рисками осуществляет свои функции на постоянной основе.

Руководитель службы управления рисками находится в непосредственном подчинении Председателя Правления Банка.

Руководитель и сотрудники Службы управления рисками состоят в штате Банка.

Руководитель Службы управления рисками соответствует квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным законодательством и нормативными актами Банка России.

Служба управления рисками осуществляет функции:

- реализация и контроль установленных правил и процедур управления банковскими рисками и оценки достаточности капитала;
- выявление и оценка рисков, присущих деятельности Банка, и потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк, регулярный контроль за их уровнем;
- агрегирование количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком;
- оценка и контроль достаточности капитала для покрытия рисков исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска, ориентиров стратегии развития Банка, требований Банка России к достаточности капитала;
- стресс – тестирование банковских рисков;
- мониторинг соответствия уровня рисков установленным лимитам, иным количественным и качественным ограничениям;
- незамедлительное уведомление руководства Банка о нарушениях правил и процедур управления рисками, фактах достижения установленных сигнальных значений и(или) превышения установленных показателей риск – аппетита и лимитов, и действиях, предпринятых для их устранения;
- разработка системы ограничений уровней рисков (включая разработку предлагаемых к утверждению лимитов аппетита к риску, структуры лимитов, иных количественных и качественных ограничений), методов ограничения и(или) снижения рисков;
- подготовка предложений руководству Банка для принятия своевременных мер для устранения превышения установленных показателей риск - аппетита и лимитов и поддержанию банковских рисков и капитала на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков;
- формирование и предоставление отчетов и информации руководству, в Центральный Банк и структурным подразделениям Банка;
- постоянный мониторинг действующего законодательства для своевременного отражения изменений во внутрибанковских документах по управлению рисками и оценке достаточности капитала;
- методологическая работа и подготовка внутрибанковских документов по управлению банковскими рисками и оценке достаточности капитала (в том числе методологию агрегирования рисков), участие в разработке и согласовании нормативных документов, регламентирующих деятельность Банка и его подразделений, в части управления банковскими рисками;
- обеспечение методологической поддержки структурных подразделений Банка по вопросам управления рисками и оценке достаточности капитала;
- иные функции в рамках управления рисками.

Руководители структурных подразделений Банка осуществляют ежедневный внутренний контроль и соблюдение требования внутренних нормативных документов, в том числе в части управления рисками, принимают текущие меры по управлению рисками, связанными с их деятельностью, обеспечивая постоянный процесс выявления, оценки и контроля рисков.

Руководители и сотрудники структурных подразделений Банка:

- реализуют процессы управления рисками в соответствии с принципами, определенными внутрибанковскими документами;
- идентифицируют и оценивают риски при совершении операций и заключении сделок;
- выявляют и осуществляют первичную оценку рисков при совершении операций и сделок;
- контролируют соответствие принимаемого риска, принятого риска и прогнозного уровня риска установленным ограничениям на риск;

- принимают риски при совершении банковских операций и заключении сделок в пределах внутренних ограничений по риску и установленных регуляторных ограничений;
- осуществляют подготовку отчетности и (или) информации для контроля за банковскими рисками;
- незамедлительно информируют Председателя Правления и(или) Правление/Руководителя подразделения при обнаружении фактов превышения установленного уровня риска, нарушения процедур управления рисками;
- направляют предложения по установлению лимитов на объем осуществляемых операций и сделок по видам значимых рисков и показателей, ограничивающих значимые риски, совершенствованию системы управления рисками;
- разрабатывают и предоставляют предложения по снижению уровня рисков, в том числе при достижении сигнальных значений и установленных лимитов, принимают меры по снижению уровня рисков и контролируют их исполнение.

Полномочия Руководителей структурных подразделений по вопросам осуществления операций (сделок), связанных с управлением и принятием риска, детализированы Положениями о структурных подразделениях, Должностными инструкциями и внутрибанковскими документами, определяющими порядок совершения операций (сделок).

1.3. Описание взаимодействия между органами управления (комитетами органов управления) и подразделениями Банка по вопросам формирования культуры управления рисками в банковской Группе

- В Банке действуют «Корпоративные стандарты ББР Банка (АО)», устанавливающие принципы и нормы поведения сотрудников Банка, направленные на повышение финансовой стабильности, прибыльности и эффективности Банка.

Принципы корпоративной этики Банка выражаются в обобщенных нравственных, моральных и профессиональных принципах, которые указывают на определенные нормы поведения в Банке.

- Стратегией развития Банка определено, что достижению стратегических целей способствует решение такой масштабной задачи как развитие риск – культуры.

Основными задачами развития риск-культуры являются:

- получение сотрудниками знаний и навыков в сфере управления рисками посредством систематического обучения;
- правильное использование руководителями и сотрудниками инструментов управления рисками в операционной деятельности;
- формирование у сотрудников навыков правильного и своевременного применения инструментов управления рисками;
- открытые и активные коммуникации о ценностях и принципах риск-культуры.

- Идентификация значимости рисков – основополагающий этап ВПОДК, предполагающий анализ Банком собственного портфеля рисков и выявление тех видов риска, которые наиболее значимы для Банка.

Процесс идентификации рисков состоит из двух этапов:

- определение рисков присущих деятельности Банка и потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк в ходе совершения операций и сделок.

Перечень рисков формируется на основе анализа операций и сделок, осуществляемых и планируемых Банком.

- оценка рисков на предмет их значимости.

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

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

Служба управления рисками, в рамках оценки значимости рисков, предоставляет Правлению Банка:

- информацию о значениях количественных показателей для оценки значимости риска;
- профессиональное суждение, формируемое по результатам анализа факторов возникновения риска.

Перечень значимых для Банка рисков утверждает Правление Банка на основе их оценки с использованием количественных показателей и(или) профессионального суждения, формируемого по результатам анализа факторов возникновения риска.

Результатом идентификации рисков является список значимых для Банка рисков.

Признание риска значимым влечет за собой обязательность формирования системы управления данным риском, в том числе методологию выявления, оценки и контроля риска, описание процессов управления.

- В рамках оценки, мониторинга и контроля рисков устанавливаются показатели, ограничивающие риски по всем направлениям деятельности и значимым рискам.

Служба управления рисками разрабатывает систему ограничений уровней рисков (включая разработку предлагаемых к утверждению лимитов аппетита к риску, структуры лимитов, иных количественных и качественных ограничений), методы ограничения и(или) снижения рисков, осуществляет подготовку предложений Руководству Банка для принятия своевременных мер для устранения превышения установленных показателей риск - аппетита и лимитов и поддержанию банковских рисков и капитала на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков.

Руководители Службы управления рисками и бизнес - подразделений Банка направляют Совету директоров, исполнительным органам Банка, комитетам, в компетенцию которых входит управление рисками, предложения по установлению лимитов на объем осуществляемых операций и сделок по видам значимых рисков и показателей, ограничивающих значимые риски, совершенствованию системы управления рисками, а также разрабатывают и предоставляют предложения по снижению уровня рисков, в том числе при достижении сигнальных значений и нарушении лимитов, принимают меры по снижению уровня рисков и контролируют их исполнение.

- Руководители структурных подразделений идентифицируют и оценивают риски при совершении операций и заключении сделок, выявляют и осуществляют первичную оценку рисков при совершении операций и сделок и контролируют соответствие принимаемого риска установленным ограничениям на риск.

Служба управления рисками осуществляет последующий контроль соблюдения установленных лимитов и сигнальных значений.

Информация о достижении установленных сигнальных значениях, фактах превышения установленных лимитов и действиях, предпринятых для их устранения, предоставляется Службой управления рисками Совету директоров, исполнительным органам Банка, Руководителям подразделений, осуществляющие функции, связанные с принятием и управлением принятыми рисками, по мере выявления указанных фактов.

На основе информации Службы управления рисками о достижении установленных сигнальных значений, фактах превышения установленных показателей риск – аппетита и лимитов, действиях, предпринятых для их устранения, Совет директоров определяет необходимость принятия дополнительных мер по снижению уровня воздействия риска на деятельность Банка.

Правление Банка определяет перечень и сроки реализации дополнительных (корректирующих) мероприятий по снижению уровня риска, порядок взаимодействия структурных подразделений Банка, информирует Совет директоров о результатах их реализации.

1.4. Описание порядка информирования Совета директоров, исполнительных органов Головной кредитной организации банковской Группы в рамках системы управления рисками и капиталом

- Отчетность в рамках системы управления рисками и капиталом формируется Службой управления рисками.

Формирование отчетности ВПОДК осуществляется в соответствии с требованиями Банка России.

Состав и периодичность предоставления отчетности ВПОДК определены «Стратегией управления рисками и капиталом ББР Банка (АО)» и представлены ниже.

№ п/п	Вид отчета	Пользователи	Периодичность представления
1.	<p><u>Отчет о результатах выполнения ВПОДК</u>, в том числе отчеты:</p> <ul style="list-style-type: none"> - о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков; - о результатах стресс – тестирования; - о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала; - о выполнении обязательных нормативов 	<p>Совет директоров Правление Председатель Правления</p>	Ежегодно

2.	<u>Отчет о значимых рисках</u> , в том числе: - об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком, а также о принятых объемах каждого значимого вида риска, об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала; - об объемах значимых рисков, принятых структурными подразделениями; - об использовании структурными подразделениями выделенных им лимитов; - о фактах нарушения структурными подразделениями установленных лимитов, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений	Совет директоров	Ежеквартально
		Правление Председатель Правления	Ежемесячно
3.	<u>Отчет о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка</u>	Совет директоров	Ежеквартально
		Правление Председатель Правления	Ежемесячно
4.	<u>Отчет о значимых рисках</u> в части информации об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком	Руководитель СУР, Руководители подразделений и комитетов, в компетенцию которых входит управление рисками	Ежемесячно
5.	<u>Отчет о значимых рисках</u> , в части: - об объемах значимых рисков, принятых структурными подразделениями; - об использовании (нарушении) структурными подразделениями выделенных им лимитов; - о выполнении обязательных нормативов; - о размере капитала; - о результатах оценки достаточности капитала		Ежедневно
6.	Информация о достижении установленных сигнальных значений, о фактах превышения установленных лимитов и действиях, предпринятых для их устранения	Совет директоров, Правление, Председатель Правления, Руководитель СУР, Руководители подразделений, осуществляющие функции, связанные с принятием рисков и управлением принятыми рисками	По мере выявления указанных фактов

- Совет директоров использует результаты выполнения ВПОДК при принятии решений по развитию бизнеса (формировании Стратегии развития) Банка в качестве основы для оценки необходимого размера капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков.

В текущей деятельности отчетность, формируемая в рамках ВПОДК, является одним из главных источников оценки достаточности капитала: совокупный объем необходимого Банку капитала соотносится с объемом имеющегося в распоряжении Банка капитала.

- Контроль за соблюдением установленных процедур по управлению рисками и оценку их эффективности осуществляет Служба внутреннего аудита Банка не реже одного раза в год в соответствии с утвержденными процедурами.

Служба внутреннего аудита информирует Совет директоров и исполнительные органы управления Банка о выявленных недостатках в методологии оценки и управления банковскими рисками и действиях, предпринятых для их устранения.

Порядок информирования Совет директоров и исполнительные органы управления Банка о выявленных недостатках в функционировании внутренних систем оценки рисков и действиях, предпринятых для их устранения, регламентирован «Положением о Службе внутреннего аудита».

1.5. Процедуры и периодичность проведения стресс-тестирования

- Размер активов Банка не превышает 500 млрд. рублей, Банк использует методику стресс-тестирования на основе анализа чувствительности к изменению факторов риска.

Сценарии стресс - тестирования состоят из одного формализуемого события (в т.ч. изменение макроэкономических индикаторов): рост (снижение) курсов валют, рыночных процентных ставок, фондовых индексов и т.п.), которое может причинить максимальный ущерб или повлечь потерю деловой репутации Банка.

Сценарии стресс – тестирования охватывают все значимые для Банка риски и направления деятельности.

При проведении стресс – тестирования Банк разрабатывает исторические и гипотетические сценарии.

Сценарии варьируются в зависимости от вероятности их реализации:

- высокая вероятность реализации стресс сценария;
- низкая вероятность реализации стресс сценария.

- Периодичность стресс-тестирования и горизонт прогнозирования зависят от решаемых с его помощью задач, вида риска и степенью подверженности Банка его влиянию.

Банком определена следующая периодичность стресс-тестирования:

- стресс – тестирование и агрегирование результатов стресс–тестирования с целью определения буфера капитала проводится не реже, чем 1 раз в год, временной горизонт стресс – тестирования – 1 год;
- стресс-тестирование кредитного, рыночного (фондовый, процентный, валютный) рисков и риска ликвидности, в том числе риска концентрации в составе указанных рисков, проводится не реже одного раза в месяц;
- стресс-тестирование процентного, операционного, регуляторного рисков проводится не реже одного раза в квартал.

По решению Правления Банка стресс-тестирование может проводиться чаще установленной периодичности.

Стресс – тестирование кредитного риска

- Анализ чувствительности к кредитному риску в составе кредитных требований Банка позволяет определить сумму доначисленных резервов по ссудной задолженности в связи с ростом кредитного портфеля и (или) ухудшением его качества.

Вероятные убытки определяются величиной прироста резервов по кредитным требованиям в случае реализации стресс - сценария.

- В рамках проведения стресс-тестирования кредитного риска применяются следующие сценарии:

- > Сценарий №1 «Средний годовой прирост нормы резервирования кредитного портфеля за 5 лет»

Предполагается, что изменение качества кредитного портфеля Банка приведет к приросту нормы резервирования на среднюю величину ежегодных приростов за 5 лет.

- > Сценарий №2 «Среднее значение годовых положительных приростов нормы резервирования кредитного портфеля за 5 лет»

Предполагается, что изменение качества кредитного портфеля Банка приведет к приросту нормы резервирования на величину равную среднему значению положительных годовых приростов нормы резервирования за 5 лет.

- > Сценарий №3 «Максимальный годовой прирост нормы резервирования кредитного портфеля за 5 лет»

Предполагается, что изменение качества кредитного портфеля Банка приведет к приросту нормы резервирования на максимальную за 5 лет величину.

- > Сценарий №4 «Риск дефолта контрагента»²

В рамках сценария предполагается, что крупнейший контрагент по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам не исполняет свои обязательства, в результате чего Банк получает убыток в следующем объеме:

² Стресс – тестирование риска контрагента проводится в случае признания риска контрагента значимым, ежеквартально

- в размере неполученной прибыли (например, размер требований к контрагенту, отраженных на счетах №52601);
- в размере разницы между требованиями и обязательствами, образовавшейся в результате изменения рыночных условий, в том числе в случае, когда при проведении операций РЕПО размер дисконта, применяемый к обеспечению, не покрывает вероятное обесценение залога. Убыток Банка определяется как разница между требованиями к контрагенту и стоимости обеспечения в условиях стресса.

➤ Сценарий №5 «Ухудшение категории качества крупнейшего заемщика»

В рамках сценария предполагается, что в результате ухудшения финансового положения, либо качества обслуживания долга крупнейшего заемщика категория качества ссуды ухудшается на одну ступень, что приводит к увеличению нормы резервирования до минимально допустимой нормы при соответствующей категории качества.

Стресс – тестирование рыночного риска

- Стресс-тестирование фондового и процентного риска торгового портфеля Банка производится путем определения размера убытков от падения стоимости торгового портфеля облигаций Банка в результате неблагоприятного изменения котировок ценных бумаг, в том числе реализации процентного риска.

- Для анализа влияния на финансовый результат и капитал факторов рыночного риска Банк использует метод Value at Risk (далее - VaR) - выраженная в денежных единицах оценка величина убытков, которая с определенной вероятностью не будет превышена исходя из предположения, что изменение котировок (курсов иностранных валют) в будущем будет происходить похожим образом, что и в период, за который анализируются данные.

➤ Сценарий №1 «VAR-анализ, период анализа исторических данных о котировках ценных бумаг 1 год»

➤ Сценарий №2 «VAR-анализ, период анализа исторических данных о котировках ценных бумаг 2 года»

Величина чувствительности определяется как прямое произведение критического изменения фактора риска и позиции, подверженной этому риск - фактору.

При расчете VAR по портфелю ценных бумаг используются следующие параметры и допущения:

- горизонт прогноза - 14 календарных дней (10 торговых сессий);
- доверительный интервал – 99%;
- данные о котировках ценных бумаг за 1 год и 2 года;
- одномоментное изменение рыночных доходностей для всех бумаг портфеля при неизменном курсе иностранных валют.

➤ Сценарий №3 «Сдвиг кривой доходностей»

Предполагается, что на рынке происходит сдвиг кривой доходностей (по иностранной валюте) в соответствии с таблицей:

Срок до погашения	до 1 года	1-3 года	3-5 лет	5-10 лет	10-20 лет	более 20 лет
Величина изменение доходности	0,75%	1,0%	1,4%	1,7%	2%	2,3%

Результатом стресс - сценария является определение величины убытка в результате снижения котировок ценных бумаг, вызванное соответствующим ростом доходностей облигаций на рынке, при условии сохранения сроков и объемов денежного потока по анализируемым бумагам.

➤ Сценарий №4 «Стоимость нефти 40 \$/bbl»

Предполагается, что в случае снижения стоимости нефти инвесторы начнут сокращать вложения в инструменты эмитентов РФ, это приведет к снижению их стоимости, оттоку спекулятивного капитала.

Расчет значений осуществлен исходя из средних величин факторов риска, которые наблюдались в прошлом при цене 40 \$/bbl.

- В качестве количественной оценки фондового и процентного риска торгового портфеля используется расчетная величина размера убытка, которую Банк может получить в результате снижения стоимости портфелей ценных бумаг.

Стресс – тестирование валютного риска

- В основе стресс-тестирования валютного риска лежит оценка чувствительности основных финансовых показателей деятельности Банка к изменению курсов иностранных валют, используемых Банком в своей деятельности:

- чувствительность финансового результата, в том числе за счет переоценки валютных требований и обязательств и резервов по кредитам в иностранной валюте;
- чувствительность капитала Банка;
- изменение (переоценка) валютных активов, взвешенных по уровню риска (в целях расчета достаточности капитала).

- Анализ чувствительности Банка к валютному риску с определением влияния на финансовый результат и капитал производится путем определения размера убытков от неблагоприятного изменения курсов иностранных валют на переоценку финансовых активов и пассивов.

- > Сценарий №1 «VAR-анализ, период анализа исторических данных о котировках иностранных валют 1 год»»

- > Сценарий №2 «VAR-анализ, период анализа исторических данных о котировках иностранных валют 2 года»

При расчете VAR по валютному риску используются следующие параметры и допущения:

- горизонт прогноза - 14 календарных дней (10 торговых сессий);
- доверительный интервал – 99%;
- данные о курсах иностранных валют за 1 год и 2 года;
- сохранение объема структуры баланса и величины открытых валютных позиций, рассчитанных в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 декабря 2016 года № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

- > Сценарий №3 «Стоимость нефти 40\$/bbl»

Сценарий характеризуется следующими предпосылками:

- курс доллара – 70,48 рубля;
- курс ЕВРО к рублю – 77,8 рубля;
- курс прочих валют рассчитывается исходя из кросс-курсов доллара США к рассматриваемым валютам на дату проведения стресс-тестирования.

Стресс – тестирование процентного риска

Основным фактором процентного риска является изменение процентных ставок, которое приводит к сокращению процентных доходов по причине наличия дисбаланса объема и срока вероятного изменения процентных ставок по требованиям и обязательствам Банка.

- В качестве метода оценки влияния возможного изменения процентных ставок на финансовый результат и капитал Банк использует ГЭП-анализ с применением стресс – теста на изменение уровня процентной ставки в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» Указания № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк РФ» (далее – Указание № 4927-У):

- изменение процентной ставки на 200 базисных пунктов по всем валютам в целом и каждой валюте;
- изменение процентной ставки на 400 базисных пунктов по всем валютам в целом и каждой валюте;
- снижение процентной ставки на 100 базисных пунктов в рублях РФ, рост на 50 базисных пунктов в ЕВРО, ставки по долларам США и прочим валютам без изменений.

Стресс – тестирование риска ликвидности

- Стресс-тестирование риска ликвидности основано на предположении, что Банк столкнется с определенным оттоком средств клиентов (ростом потребности в ликвидности), который может быть обеспечен имеющимся буфером ликвидности и компенсирован дополнительными мерами по рефинансированию пассивов, либо привлечением дополнительных источников ликвидности.

- Состояние ликвидности (объем дефицита ликвидности) определяется на основании показателей имеющегося и необходимого буфера ликвидности, по результатам проведенного ГЭП-анализа.

- > Сценарий №1 «Отток нестабильных пассивов»

- > Сценарий №2 «Отток нестабильных и условно-стабильных пассивов»

Необходимый буфер ликвидности и избыток(дефицит) ликвидности определяются с учетом предпосылок, что Банк столкнется с определенным оттоком пассивов (средств до востребования и срочных депозитов юридических и физических лиц и т.п.), который может быть обеспечен имеющимся

буфером ликвидности и компенсирован дополнительными мерами по рефинансированию пассивов или привлечением дополнительных источников ликвидности.

Отток средств определяется на основе их группировки пассивов по устойчивости.

При этом Сценарий №2 предусматривает наибольший отток средств клиентов.

➤ Сценарий №3 «Реализация репутационного риска и риска концентрации»

Определение уровня ликвидности (запаса или дефицита) и необходимого буфера ликвидности на различные временные интервалы осуществляется на основе динамического ГЭП-анализа с учетом оттока части стабильных пассивов:

- в дополнении к оттоку в рамках Сценария №2 отток 100% средств крупнейшего клиента (в части депозитов юридических лиц) Банка независимо от контрактных сроков погашения;

- отток 50% объема средств физических лиц, превышающих максимальную сумму страхового возмещения по вкладам в банке в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» в части, превышающей отток соответствующих средств в рамках Сценария №2.

Стресс – тестирование операционного и регуляторного риска

• Стресс – тестирование операционного и регуляторного риска проводится с целью оценки потерь, связанных с реализацией исключительных, но вероятных событий, обусловленных влиянием факторов операционного и регуляторного риска.

Стресс - тестирование проводится по двум сценариям:

- реализация факторов (внутренних и внешних событий) операционного и регуляторного риска и получение убытков в размере максимального убытка за 3 года, предшествующих дате проведения стресс – тестирования;

- реализация факторов (внутренних и внешних событий) операционного и регуляторного риска и получение убытков в размере убытка в совокупности за 3 года, предшествующих дате проведения стресс – тестирования.

• Факторы риска концентрации учитываются при стрессе – тестировании кредитного, рыночного риска и риска ликвидности.

• По результатам проведенного стресс-тестирования оформляется отчет, в котором отражаются результаты стресс-тестирования, производится их анализ и оценивается степень подверженности Банка тому или иному фактору риска. В случае необходимости даются рекомендации по снижению уровня риска.

Результаты стресс – тестирования представляются Совету директоров, Правлению, Председателю Правления в составе отчетности по значимым рискам, формируемой в рамках ВПОДК.

Результаты стресс – тестирования рисков учитываются при агрегировании требований к капиталу в отношении всех рисков Банка и определении планового (целевого) капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков.

Совет директоров использует результаты стресс – тестирования в рамках ВПОДК при принятии решений по развитию бизнеса (формировании Стратегии развития) Банка в качестве основы для оценки необходимого размера капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков.

1.6. Описание политики банковской Группы в части применяемых методов снижения рисков (политики хеджирования), принятой исходя из бизнес-модели банковской Группы, а также описание процедуры мониторинга эффективности операций по хеджированию и снижению уровня принимаемых банковской Группой рисков

• Основные методы, используемые для снижения рисков:

➤ Мониторинг – осуществляемые на регулярной основе процедуры выявления факторов риска и оценки степени их воздействия на деятельность Банка и величины возможных потерь в результате реализации факторов рисков.

➤ Лимитирование операций, несущих риски, служит приемом количественного и(или) качественного ограничения объекта (источника, зоны) риска.

➤ Хеджирование предполагает занятие противоположной позиции по отношению к первоначально существующей, при условии высокой корреляции между соответствующими финансовыми инструментами.

➤ Диверсификация – распределение активов и пассивов по различным компонентам, как на уровне финансовых инструментов, так и по их составляющим, с целью снижения риска.

➤ Стресс-тестирование – оценка потенциального воздействия на финансовое состояние, достаточность капитала и ликвидность Банка заданных изменений риск-факторов, которые соответствуют исключительным, но возможным событиям.

- Страхование рисков - защита имущественных интересов Банка при наступлении страхового события (страхового случая) страховыми компаниями (страховщиками).
- Обеспечения кредита (принятие залога) в виде ликвидных активов или ценного имущества, гарантий и поручительств.
- Поддержание капитала на достаточном уровне для покрытия совокупного объема принятых и потенциальных рисков.

Формирование резерва для минимизации потерь по активным операциям обеспечивает более стабильные условия финансовой деятельности и позволяет избегать колебаний величины прибыли, связанной со списанием потерь по обязательствам контрагентов.

- Совет директоров, исполнительные органы Банка, Руководители подразделений и Комитетов, в компетенцию которых входит принятие рисков и управление принятыми рисками, осуществляют мониторинг эффективности применяемых методов снижения рисков и оценку эффективности управления рисками, на основе отчетности, предоставляемой Службой управления рисками в рамках ВПОДК.

Состав и периодичность предоставления отчетности ВПОДК определены Указанием Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее – Указание № 3624-У) и Стратегией управления рисками и капиталом Банка и описаны в п. 1.4 Главы 1 Раздела III Информации о рисках и капитале.

- Служба внутреннего аудита Банка не реже одного раза в год осуществляет контроль за соблюдением установленных процедур по управлению рисками и капиталом и оценку их эффективности.

Служба внутреннего аудита информирует Совет директоров и исполнительные органы управления Банка о выявленных недостатках в методологии оценки и управления банковскими рисками и капиталом и действиях, предпринятых для их устранения.

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

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	48 898 710	50 893 974	3 911 897
2	при применении стандартизированного подхода	48 898 710	50 893 974	3 911 897
3	при применении базового ПВР	0	0	0
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	0	0	0
5	при применении продвинутого ПВР	0	0	0
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	395 769	231 010	31 662
7	при применении стандартизированного подхода	395 769	231 010	31 662
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	734	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:	222 454	245 545	17 796
21	при применении стандартизированного подхода	222 454	245 545	17 796
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	8 556 000	8 556 000	684 480
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	488 305	544 900	39 064
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)	58 561 238	60 472 163	4 684 899

Объем требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, по состоянию на 01.01.2020 года изменился в рамках текущей деятельности Банка.

Величина кредитного риска контрагента в отчетном периоде увеличилась на 164 759 тыс. руб. (71,32%) за счет увеличения на отчетную дату остатка денежных средств, перечисленных для совершения операций покупки – продажи иностранной валюты в НКО «Национальный клиринговый центр» (АО).

Риск изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам с производными финансовыми инструментами уменьшился на 734 тыс. руб. (100,0%), что связано с отсутствием указанных сделок на отчетную дату.

Снижение величины активов (требований) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенных с коэффициентом 250%, на 56 595 тыс. руб. (10,39%) произошло за счет уменьшения величины отложенного налогового актива.

Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора

Различия между периметром бухгалтерской консолидации и периметром регуляторной консолидации, а также информация о соотношении статей годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков на 01.01.2020

Но-мер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности)	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 средства в центральных банках	4 322 961	0	4 322 961	0	0	1 340 771	0
2	Средства в кредитных организациях	774 410	0	661 148	113 262	0	415 058	0
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
3.1	производные финансовые инструменты	0	0	0	0	0	0	0
3.2	прочие производные финансовые активы, предназначенные для торговли	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости	6 426 391	0	1 114 268	5 312 123	0	5 356 609	0
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	48 547 532	0	48 245 488	0	0	4 272 305	372 279
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0	0	0
7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой	1 171 305	0	1 063 685	0	0	1 063 685	107 620

	стоимости через прочий совокупный доход								
8	Текущие и отложенные налоговые активы	374 330	0	179 008	0	0	0	195 322	
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	2 272 015	0	2 144 331	0	0	3 046	127 684	
10	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0	0	0	0	
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	622 942	0	622 942	0	0	0	0	
12	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 277 150	0	0	0	0	0	51 141	
13	Всего активов	65 789 036	0	59 579 840	5 425 385	0	12 451 474	854 046	
Обязательства									
14	Депозиты центральных банков	0	0	0	0	0	0	0	
15	Средства кредитных организаций	259 356	0	0	0	0	248 326	0	
16	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	53 606 472	0	0	0	0	8 440 310	0	
17	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	0	0	0	0	0	0	0	
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	
18.1	производные финансовые инструменты	0	0	0	0	0	0	0	
18.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	0	0	0	0	0	0	0	
19	Выпущенные долговые обязательства	5 004 863	0	0	0	0	3 726 194	0	
20	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные	246 219	0	0	0	0	3 011	9 368	

	для продажи, а также прочие обязательства								
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	224 737	0	0	0	0	0	0	- 8 096
22	Всего источников собственных средств	6 447 389	0	0	0	0	0	0	0
23	Всего обязательств	65 789 036	0	0	0	0	12 417 841		1 272

Различия между периметром бухгалтерской консолидации и периметром регуляторной консолидации, а также информация о соотношении статей годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков на 01.01.2019

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности)	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 попадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Активы								
1	Денежные средства и средства в центральных банках	4 284 076	0	4 284 076	0	0	1 960 490	0
2	Средства в кредитных организациях	1 052 633	0	492 731	559 902	0	283 259	0
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
3.1	производные финансовые инструменты	0	0	0	0	0	0	0
3.2	прочие производные финансовые активы, предназначенные для торговли	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредиты (займы) кредитным организациям	3 548 000	0	2 797 876	750 124	0	49 922	0
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам	37 209 204	0	37 209 204	0	0	4 787 306	0

6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0	0	0
7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 292 394	0	359 803	0	0	3 292 394	0
8	Текущие и отложенные налоговые активы	137 423	0	23 268	0	0	0	114 155
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	2 330 636	0	2 201 774	0	0	16 403	127 669
10	Инвестиции, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	1 459 354	0	1 459 354	0	0	0	0
12	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 117 377	0	1 084 042	0	0	0	33 335
13	Всего активов	54 431 097	0	49 912 128	1 310 026	0	10 488 683	275 159
Обязательства								
14	Депозиты центральных банков	0	0	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	14 135	0	0	0	0	159	0
16	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	42 818 773	0	0	0	0	11 900 960	0
17	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	0	0	0	0	0	0	0
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
18.1	производные финансовые инструменты	0	0	0	0	0	0	0
18.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	0	0	0	0	0	0	0
19	Выпущенные долговые обязательства	4 361 622	0	0	0	0	3 123 315	0

20	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	1 150 734	0	0	0	0	68 571	0
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	307 325	0	0	0	0	0	0
22	Всего источников собственных средств	5 778 508	0	0	0	0	0	0
23	Всего обязательств	54 431 097	0	0	0	0	15 093 005	0

Консолидированная отчетность банковской группы, предоставляемая в целях надзора, в том числе форма 0409802 «Консолидированный балансовый отчет», не составляется, в связи с этим графа 4 не заполняется.

Активы, отраженные в строках 1 «Денежные средства и средства в центральных банках», 5 «Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости», подвержены кредитному риску, а также рыночному риску в части активов (требований), номинированных в иностранной валюте, включаемых в расчет валютного риска.

Активы, отраженные в строках 2 «Средства в кредитных организациях», 4 «Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости» подвержены кредитному риску, рыночному риску в части требований, номинированных в иностранной валюте, включаемых в расчет валютного риска, а также кредитному риску контрагента в части кредитных требований к НКО НКЦ (АО), осуществляющему функции центрального контрагента.

В строке 7 «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» отражены долговые ценные бумаги, которые в полном объеме попадают в расчет валютного риска, так как номинированы в иностранной валюте. В графе 5 «Подверженных кредитному риску» отражены долговые ценные бумаги, по которым осуществляется расчет кредитного риска в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И, их объем составляет 1 063 685 тыс. руб.

Активы, отраженные в строке 8 «Текущие и отложенные налоговые активы», подвержены кредитному риску, за исключением отложенных налоговых активов в сумме 195 322 тыс. руб.

Активы, отраженные в строке 9 «Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы» подвержены кредитному риску, а также рыночному риску в части активов (требований), номинированных в иностранной валюте, включаемых в расчет валютного риска. По данной строке в графе 9 отражена часть справедливой стоимости имущества учитываемого на балансе Банка, в размере 127 684 тыс. руб., не включаемая в расчет капитала.

Активы, отраженные в строке 12 «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», подвержены кредитному риску. Балансовая стоимость нематериальных активов в сумме 51 141 тыс. руб. подлежащих вычету из регулятивного капитала в соответствии с Положением Банка России № 646-П, отражена в графе 9.

Сведения об основных причинах различий между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и размером требований (обязательств), в отношении которых кредитная организация (банковская группа) определяет требования к достаточности капитала на 01.01.2020

Номер	Наименование статьи	Всего, из них:	подверженных кредитному риску	включенных в сделки секьюритизации	подверженных кредитному риску контрагента	подверженных рыночному риску
1	2	3	4	5	6	7
1	Балансовая стоимость активов кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой	64 934 990	59 579 840	0	5 425 385	12 451 474

	бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)					
2	Балансовая стоимость активов банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	0	0	0	0	0
3	Балансовая стоимость обязательств кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 22 таблицы 3.1 настоящего раздела)	65 787 764	0	0	0	12 417 841
4	Балансовая стоимость обязательств банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 22 таблицы 3.1)	0	0	0	0	0
5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы)	- 852 774	0	0	0	0
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	4 616 112	1 368 773	0	0	0
7	Различия в оценках	0	0	0	0	0
8	Различия, обусловленные расхождениями в правилах неттинга, помимо учтенных в строке 3(4)	0	0	0	0	0
9	Различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери	759 318	0	0	0	0
10	...					
11	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	69 551 102	60 948 613	0	5 425 385	12 451 474

Сведения об основных причинах различий между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и размером требований (обязательств), в отношении которых кредитная организация (банковская группа) определяет требования к достаточности капитала на 01.01.2019

Номер	Наименование статьи	Всего, из них:	подверженных кредитному риску	включенных в сделки секьюритизации	подверженных кредитному риску контрагента	подверженных рыночному риску
1	2	3	4	5	6	7
1	Балансовая стоимость активов кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	54 270 093	49 912 128	0	1 310 026	10 488 683

	кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)					
2	Балансовая стоимость активов банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	0	0	0	0	0
3	Балансовая стоимость обязательств кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 22 таблицы 3.1 настоящего раздела)	54 431 097	0	0	0	15 093 005
4	Балансовая стоимость обязательств банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 22 таблицы 3.1)	0	0	0	0	0
5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы)	-161 004	0	0	0	0
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	9 047 245	3 882 080	0	0	0
7	Различия в оценках	0	0	0	0	0
8	Различия, обусловленные расхождениями в правилах неттинга, помимо учтенных в строке 3(4)	0	0	0	0	0
9	Различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери	0	0	0	0	0
10	...	0	0	0	0	0
11	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	63 317 338	53 794 208	0	1 310 026	10 488 683

- Методология определения справедливой стоимости инструментов торгового портфеля базируется на принципах Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», согласно которому справедливой стоимостью является цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Источниками рыночной информации для оценки справедливой стоимости инструментов торгового портфеля являются Публичное Акционерное Общество «Московская Биржа ММВБ-РТС» (ПАО

«Московская биржа»), СРО «Национальная финансовая организация и информационно-аналитическая система Bloomberg».

Для определения справедливой стоимости Банком используются методы, в соответствии с внутриванковской «Методикой определения справедливой стоимости ценных бумаг ББР Банка (АО)».

Для исходных данных, участвующих в определении справедливой стоимости ценных бумаг, Банком установлены следующие уровни иерархии:

> Исходные данные 1 уровня:

- котированные цены, раскрываемые биржевым организатором торгов на организованном биржевом рынке, признаваемом Банком активным для оцениваемых ценных бумаг;

- данные котировок на внебиржевом рынке, признаваемом Банком активным для оцениваемых ценных бумаг;

- информация о котировках на ценные бумаги, получаемая из информационно-аналитической системы Bloomberg.

> Исходные данные 2 уровня – наблюдаемые исходные данные – это данные рынка (цены, котировки), требующие корректировки (корректировки) со стороны Банка: рыночные (биржевые и внебиржевые) цены сделок в отношении аналогичных или тождественных ценных бумаг в условиях активного рынка, данные биржевых и внебиржевых котировок ценных бумаг в условиях неактивного рынка, информация о ценах на ценные бумаги, получаемая из информационно-аналитической системы Bloomberg, информация рейтинговых агентств, к которым у Банка есть непосредственный доступ, иные, подтверждаемые рынком исходные данные.

> Исходные данные 3 уровня - ненаблюдаемые исходные данные в отношении ценных бумаг: исходные данные, для которых рыночные данные недоступны и которые разработаны с использованием всей доступной информации и с учетом допущений, применимых к данным ценным бумагам, основанных на Профессиональном суждении уполномоченного сотрудника Службы управления рисками.

Ненаблюдаемые исходные данные используются для оценки справедливой стоимости в том случае, если уместные (аналогичные) наблюдаемые исходные данные Банку не доступны.

Исходные данные 1 уровня принимаются Банком без корректировок для целей определения справедливой стоимости ценных бумаг.

Исходные данные 2 и 3 уровня принимаются с учетом корректировки для целей определения справедливой стоимости ценных бумаг.

Корректировка представляет собой понижающий коэффициент, отражающий снижение вероятности реализации портфеля по рыночным котировкам в результате снижения ликвидности рынка, либо погрешности моделей, в случае их использования в целях определения справедливой стоимости в условиях отсутствия активного рынка.

В течение 2019 отсутствовали основания для применения Банком корректировок справедливой стоимости к инструментам торгового портфеля.

В случае невозможности надежного определения справедливой стоимости ценных бумаг, а также наличия признаков их обесценения, по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, Банк формирует резерв на возможные потери.

В течение 2019 отсутствовали основания для формирования резервов на возможные потери по вложениям в ценные бумаги.

• Служба внутреннего аудита Банка осуществляет оценку методологии определения стоимости инструментов торгового портфеля в рамках контроля за соблюдением установленных процедур по управлению рыночным риском и оценку их эффективности.

Служба внутреннего аудита информирует Совет директоров и исполнительные органы управления Банка о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рыночным риском и действиях, предпринятых для их устранения.

Учет обремененных активов осуществляется Головной кредитной организацией в соответствии с требованиями Положения Банка России от 27.02.2017 года № 579-П «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

Совершение сделок по уступке прав требования (далее - обремененные активы), и необремененных активов с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России по состоянию на 01.01.2020 и на 01.01.2019 представлены ниже.

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.01.2020

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	46 428	0	65 775 007	1 180 849
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	1 253 281	1 180 849
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	72 432	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	72 432	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	792 885	792 885
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	792 885	792 885
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	2 293 490	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	41 769	0	858 333	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	41 886 838	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	4 848 981	0
8	Основные средства	0	0	1 659 333	0
9	Прочие активы	4 659	0	12 974 750	0

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.01.2019

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	59 147 705	2 252 275
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	3 402 485	2 252 275
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	86 134	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	86 134	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	2 971 084	1 907 008
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	2 971 084	1 907 008
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	706 772	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	911 080	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	38 539 890	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	3 898 161	0
8	Основные средства	0	0	1 426 084	0
9	Прочие активы	0	0	10 263 234	0

По состоянию на 01.01.2020 обремененные активы составили 46 428 тыс. руб., из них: 41 769 тыс. руб. - сумма авансового платежа, размещенного в соответствии с Договором об осуществлении расчетов с международными платежными системами VISA, MASTERCARD и платежной системой «МИР», 4 659 тыс. руб. – взносы в гарантийные фонды платежных систем.

Балансовая стоимость совокупного объема необремененных активов существенно не изменилась, но при этом произошли изменения в их структуре.

Совокупная балансовая стоимость долговые ценные бумаги снизилась на 2 149 204 тыс. руб. (63,17%), при этом совокупная балансовая стоимость долговых ценных бумаги, пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России, снизилась на 1 071 426 тыс. руб. (47,57%).

Балансовая стоимость ценных бумаг эмитентов - юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности, снизилась на 2 178 199 тыс. руб. (73,31%) за счет реализации части торгового портфеля Банка, балансовая стоимость долговых ценных бумаг кредитных организаций, имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности, снизилась на 13 702 тыс. руб. (15,91%).

Также в составе необремененных активов в течение отчетного периода в рамках текущей деятельности произошло увеличение объема средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях на 1 586 718 тыс. руб., ссуд, предоставленных физическим лицам на 950 820 тыс. руб., основных средств и прочих активов на 2 711 516 тыс. руб.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	116 773	25 622
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	1 856 219	31 768
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	1 113 064	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	743 155	31 768
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	781 060	2 932 592
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	781 060	2 932 592
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	2 617 344	3 704 586
4.1	банков-нерезидентов	11 126	14 020
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1 542 753	3 347 054
4.3	физических лиц - нерезидентов	1 063 465	343 512

Изменение объема операций с контрагентами – нерезидентами по состоянию на 01.01.2020 года произошло в рамках текущей деятельности Банка.

По состоянию на 01.01.2020 объем средств на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах увеличился на 91 151 тыс. руб., ссуды, предоставленные контрагентам – нерезидентам, увеличились на 1 824 451 тыс. руб. по сравнению с 1 января 2019 года.

Объем вложений в долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов сократился на 2 151 532 тыс. руб. за счет реализации части портфеля ценных бумаг Банка.

Величина обязательств банка перед нерезидентами уменьшилась на 1 087 242 тыс. руб. за счет сокращения остатков на банковских счетах юридических лиц - нерезидентов.

Раздел IV. Кредитный риск

В настоящем разделе Банк раскрывает информацию о величине кредитного риска, принимаемого Группой.

Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации (банковской группы)

- Кредитный риск – риск финансовых потерь в случае неисполнения заемщиком или контрагентом своих обязательств.

В рамках процедур управления кредитным риском Банком определены основные принципы управления остаточным риском - риском понесения убытков, возникающих в связи с тем, что применяемые Банком методы снижения риска могут не дать ожидаемого эффекта в связи с реализацией отношения принятого обеспечения, например, правового риска, риска ликвидности.

В рамках процедур управления кредитным риском учитывается проявление риска концентрации - риска понесения крупных убытков, связанных с подверженностью Банка крупным кредитным рискам, концентрацией ссудной задолженности по одному заемщику (группе связанных заемщиков), отдельным отраслям экономики, портфелям активов, географическим регионам и т.п., способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

- Согласно Стратегии развития на 2018-2022 Банк, в первую очередь, ориентируется на российских корпоративных клиентов малого, среднего бизнеса, а также микропредприятия. В частности, Банк отдает предпочтение ссудам на пополнение оборотных средств, характеризующимся краткосрочными рисками (до 6 месяцев), а также возможностью осуществлять контроль целевого использования и мониторинг текущей кредитоспособности заемщика.

Помимо корпоративного кредитования Банк осуществляет овердрафтное кредитование физических лиц с льготным периодом по банковским картам, а также предоставление потребительских кредитов под обеспечение.

- Процедуры управления кредитным риском Банка основываются на следующих принципах:

- > Разделение функций, связанных с принятием и управлением рисками.

Для эффективного управления рисками и с целью исключения конфликта интересов между принятием рисков, ограничением и контролем уровня рисков, построение системы управления рисками в Банке осуществляется с использованием модели «трех линий защиты».

- > Осведомленность о риске.

Решение о проведении любой операции принимается только после всестороннего анализа рисков, возникающих в результате проведения операции (сделки). Применяемые методики оценки кредитного риска предусматривают анализ совокупности факторов кредитного риска, максимально полно используется информация доступная информация о клиенте и сделке, которая позволяет повысить качества принятия решения.

- > Принцип пропорциональности.

Банк разрабатывает систему управления кредитным риском соответствующую характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

- > Применение единых стандартов и процедур проведения кредитных операций и процедур управления кредитными рисками, которыми должны руководствоваться все сотрудники, участвующие в процессе предоставления, оформления кредитов.

- > Ограничение уровня принимаемых рисков.

Действующая система лимитов и ограничений позволяет обеспечить приемлемый уровень рисков.

- > Контроль уровня риска.

Совет директоров, Председатель Правления, Правление и другие коллегиальные органы Банка на регулярной основе получают информацию об уровне кредитного риска и фактах нарушений установленных процедур управления кредитным риском, лимитов и ограничений.

- > Совершенствование системы управления рисками.

Методы управления кредитным риском постоянно совершенствуются с учетом изменений внутренних и внешних факторов деятельности Банка, характера и масштаба осуществляемых операций, ориентиров бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банка.

- > Использование информационных технологий.

Процесс управления рисками строится на основе использования современных информационных технологий, позволяющих повысить качество и оперативность принятия решений. Банк стремится к максимальной автоматизации процессов сбора, хранения и обработки данных. В Банке используются информационные системы, позволяющие своевременно идентифицировать, анализировать, оценивать, управлять и контролировать кредитный риск.

- > Раскрытие информации по управлению кредитным риском осуществляется Банком с полнотой и периодичностью в соответствии с требованиями Банка России.

- Кредитный риск является значимым для Банка риском.

Процесс управления кредитным риском включает следующие основные этапы:

- идентификация и количественная оценка риска;
- ограничение и снижение риска (включая установление лимитов, принятие обеспечения);

- мониторинг и контроль уровня принятого риска (контроль установленных лимитов) в разрезе заемщиков, а также на уровне кредитного портфеля;
- формирование резервов на возможные потери.

Управление кредитным риском осуществляется на основе единых методологических подходов и процедур в рамках комплексной системы анализа, управления и контроля рисков. Управление кредитным риском осуществляется на всех этапах кредитного процесса с момента рассмотрения кредитной заявки (заявки на установления лимита) клиента до момента полного погашения его обязательств (закрытия лимита).

Результатом оценки кредитного риска по сделке является заключение о возможности кредитования клиента (установления лимита), приемлемости запрашиваемых параметров сделки, мерах по минимизации принимаемого кредитного риска.

Решение о принятии кредитного риска (установлении лимитов) осуществляет Кредитный комитет (Малый кредитный комитет) и Комитет по ценным бумагам.

Мониторинг финансового положения заемщиков (эмитентов, контрагентов) осуществляется на регулярной основе с момента установления лимитов до исполнения заемщиками своих обязательств перед Банком с целью оценки изменений уровня кредитного риска, принятия предупредительных мер и устранения последствий его реализации.

- Потребность в капитале в отношении кредитного риска определяется количественным методом

В соответствии с принципом пропорциональности для оценки кредитного риска в рамках ВПОДК Банк использует методы оценки рисков, установленные:

- Положением Банка России от 28.06.2017 №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»;
- Положение Банка России от 23.10.2017 № 611-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 611-П);
- Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Указанные методы учитывают все факторы кредитного риска, характерные для операций, осуществляемых Банком.

Дополнительно выделяется капитал (буфер капитала) для покрытия убытков, которые Банк может получить в результате реализации определенных кризисных сценариев, определяемых по итогам стресс – тестирования кредитного риска.

Результат определения объема капитала на покрытие кредитного риска учитывается при агрегировании требований к капиталу в отношении всех рисков Банка и определении текущей потребности в капитале, а также расчете планового (целевого) капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков.

- Сценарии стресс – тестирования кредитного риска, применяемые Банком, описаны в п. 1.5 Главы 1 Раздела II Информации о рисках и капитале.

Стресс – тестирование кредитного риска и агрегирование результатов стресс–тестирования рисков Банка в рамках ВПОДК с целью определения буфера капитала проводится не реже, чем один раз в год.

Стресс-тестирование кредитного риска для оценки влияния вероятных убытков за счет прироста резервов по кредитным требованиям и условных обязательств кредитного характера на финансовый результат и капитал проводится не реже одного раза в месяц.

- В целях мониторинга, ограничения и контроля риска Банк устанавливает систему показателей, ограничивающих кредитный риск:

- уровень кредитного риска (активы, взвешенные по уровню риска (RWA));
- показатели качества кредитного портфеля;
- лимиты концентрации на объем требований к одному контрагенту или группе контрагентов (на объем требований к заемщику (группе связанных заемщиков), максимального размера крупных кредитных рисков, максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц), доли концентрации совокупной величины требований, признаваемых ссудами, и условных обязательств кредитного характера одной географической зоны и одном секторе экономики в общем объеме аналогичных требований);
- другие показатели.

Аппетит к риску далее распределяется через систему лимитов риска по направлениям деятельности, видам значимым рискам, и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков.

В Банке установлены лимиты на объем вложений по типам контрагентов (юридические и физические лица) лимит кредитования по одному контрагенту, лимит на объем размещения в кредитных организациях – контрагентах.

Руководители структурных подразделений идентифицируют и оценивают риски при совершении операций и заключении сделок, выявляют и осуществляют первичную оценку рисков при совершении операций и сделок и контролируют соответствие принимаемого риска, принятого риска установленным ограничениям на риск.

Служба управления рисками осуществляет последующий контроль соблюдения установленных лимитов и сигнальных значений.

- Структура и функции органов управления Банка и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением риском, определяются характером и масштабом проводимых Банком операций и описаны в п. 1.2 Главы 1 Разделе II Информации о рисках и капитале.

- В рамках своих полномочий Служба внутреннего аудита и Служба внутреннего контроля взаимодействует с руководителями и сотрудниками подразделений, осуществляющим функции управления кредитным риском, по вопросам организации и эффективного функционирования внутреннего контроля в Банке.

СВА осуществляет контроль за соблюдением установленных процедур по управлению кредитным риском и оценку их эффективности не реже одного раза в год в соответствии с утвержденными процедурами. В рамках проверок СВА запрашивает документы, связанные с деятельностью Службы управления рисками, другую информацию или разъяснения в части осуществляемых подразделением функций.

СВА информирует Совет директоров и исполнительные органы управления Банка о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рыночным риском и действиях, предпринятых для их устранения.

- Результаты контроля показателей кредитного риска включаются в отчетность, формируемую в рамках ВПОДК.

Состав и периодичность предоставления отчетности ВПОДК определены Указанием № 3624-У и Стратегией управления рисками и капиталом Банка.

Отчетность по ВПОДК формируется Службой управления рисками.

№ п/п	Вид отчета	Пользователи	Периодичность представления
1.	<u>Отчет о результатах выполнения ВПОДК</u> , в том числе отчеты: - о соблюдении планового (целевого) уровня кредитного риска; - о результатах стресс – тестирования кредитного риска.	Совет директоров Правление Председатель Правления	Ежегодно
2.	<u>Отчет о значимых рисках</u> в том числе: - об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком, а также о принятых объемах кредитного риска, об изменениях объемов кредитного риска и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала; - об объемах кредитного риска, принятого структурными подразделениями; - об использовании структурными подразделениями выделенных им лимитов; - о фактах нарушения структурными подразделениями установленных лимитов, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений. - о результатах стресс – тестирования кредитного риска.	Совет директоров	Ежеквартально
		Правление Председатель Правления	Ежемесячно
3.	<u>Отчет о значимых рисках</u> в части информации об агрегированном объеме значимых рисков (с учетом кредитного риска), принятых Банком, в том числе: - о классификации кредитных требований по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери; - о стоимости принятого обеспечения; - о распределении кредитного риска по направлениям бизнеса, видам деятельности контрагентов (заемщиков), типам контрагентов (заемщиков), по видам финансовых активов, географическим зонам, группам стран;	Руководитель СУР, Руководители подразделений и комитетов, в компетенцию которых входит управление рисками	Ежемесячно

	- об объемах и сроках просроченной задолженности; - о величине остаточного риска; - о результатах стресс-тестирования; - другая информация.		
4.	<u>Отчет о значимых рисках</u> , в части: - об объемах кредитного риска, принятого структурными подразделениями; - об использовании (нарушении) структурными подразделениями выделенных им лимитов.		Ежедневно
6.	Информация о достижении установленных сигнальных значений, о фактах превышения установленных лимитов и действиях, предпринятых для их устранения	Совет директоров, Правление, Председатель Правления, Руководитель СУР, Руководители подразделений, осуществляющие функции, связанные с принятием рисков и управлением принятыми рисками	По мере выявления указанных фактов

Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску на 01.01.2020

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов (гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	0	745 542	0	59 953 970	6 184 058	54 515 454
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	1 171 305	0	1 171 305
3	Внебалансовые позиции	0	0	0	4 616 112	233 201	4 382 911
4	Итого	0	745 542	0	65 741 387	6 417 259	60 069 670

Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску на 01.01.2019

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов (гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	0	1 430 280	0	44 060 932	4 734 008	40 757 204
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	3 292 394	0	3 292 394
3	Внебалансовые позиции	0	0	0	9 047 245	307 325	8 739 920
4	Итого	0	1 430 280	0	56 400 571	5 041 333	52 789 518

В течение 2019 года объем кредитных требований увеличился на 15 895 908 тыс. руб. (36,1%), объем резервов, сформированных по кредитным требованиям, возрос на 1 450 050 тыс. руб. (30,6%).

Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более, чем на 90 дней, по состоянию на 01.01.2020 снизилась на 987 608 тыс. руб. (51,9 %) и составила 742 672 тыс. руб.

Объем вложений в долговые ценные бумаги за 2019 год сократился на 2 121 089 тыс. руб. за счет реализации части портфеля ценных бумаг в рамках текущей деятельности Банка.

Объем условных обязательств кредитного характера в течении 2019 года уменьшился на 4 431 133 тыс. руб. за счет закрытия кредитных линий и банковских гарантий.

- Права на ценные бумаги в портфеле Группы удостоверяются депозитарием, удовлетворяющим критериям, установленным пунктом 1.2 Указания Банка России № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» (НКО АО «Национальный расчетный депозитарий»).

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества на 01.01.2020

Но мер стр оки	Наименование статьи	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями БР №590-П и №611-П		по решению уполномоченного органа			
			%	тыс. руб.	%	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:	23 551 087	26.89	6 332 403	10.91	2 568 592	-15.98	-3 763 811
1.1	ссуды	22 847 615	26.18	5 981 418	10.64	2 430 481	-15.54	-3 550 937
2	Реструктурированные ссуды	4 065 542	22.22	903 220	13.32	541 393	-8.90	-361 827
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	103 970	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:	1 300 000	2.98	38 738	0.00	0	-2.98	-38 738
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	44 178	15.56	6 873	0.14	60	-15.42	-6 813
---	--	--------	-------	-------	------	----	--------	--------

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества на 01.01.2019

Номер строки	Наименование статьи	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями БР №590-П и №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:	12 605 905	42.14	5 311 957	17.33	2 184 820	-24.81	-3 127 137
1.1	ссуды	11 132 641	41.10	4 575 331	19.23	2 140 810	-21.87	-2 434 521
2	Реструктурированные ссуды	6 267 806	18.10	1 134 439	8.30	520 036	-9.80	-614 403
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	125 000	8.06	10 079	3.39	4 233	-4.68	-5 846
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	1 650 000	14.33	236 431	3.03	50 000	-11.30	-186 431
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	500 000	21.00	105 000	10.00	50 000	-11.00	-55 000
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0

8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	1 260 957	48.48	611 324	6.83	86 171	-41.65	-525 153
---	--	-----------	-------	---------	------	--------	--------	----------

Объем ссуд контрагентов, имеющих признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, в отчетном периоде увеличился на 105,23% и составляет 22 847 615 тыс. руб.

Основной объем вышеуказанных требований составляют кредитные требования, обеспеченные гарантийным депозитом и долговыми ценными бумагами, классифицированные в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах капитала банков» в I группу активов (коэффициент риска ноль).

Объем реструктурированных ссуд снизился на 2 202 264 тыс. руб. (35,14%), указанные изменения произошли в основном в связи с классификацией ссудной задолженности в III категорию качества в соответствии с критериями, установленными Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П (без дополнительного решения уполномоченного органа Банка).

Объем ссуд, предоставленных заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам, в отчетном периоде снизился на 21 030 тыс. руб. (16,82%) в связи с частичным погашением ссудной задолженности.

Объем ссуд, использованных для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, в отчетном периоде снизился на 350 000 тыс. руб. (21,21%) в связи с классификацией ссудной задолженности в III категорию качества в соответствии с критериями, установленными Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П (без дополнительного решения уполномоченного органа Банка).

Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, сократились на 1 216 779 тыс. руб. (96,50%) в связи с прекращением дальнейшего предоставления средств в соответствии с условиями договоров и истечении сроков выданных гарантий.

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

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	1 430 280
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	578 979
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	1 263 717
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	0
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	0
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 -ст.5)	745 542

Уменьшение балансовой стоимости ссудной задолженности, просроченной более, чем на 90 дней, в 2019 году составило 47.87% (684 738 тыс. руб.).

В отчетном периоде Банк не имел на балансе долговых ценных бумаг, просроченных более чем на 90 дней.

- В целях заполнения отчета просроченным активом признается весь объем актива в рамках кредитного договора (договора кредитной линии) в случае не проведения по нему в установленный договором срок платежа по основному долгу и (или) по процентам.

В соответствии с внутренними нормативными документами Банка ссуды, отнесенные ко II - V категориям качества в соответствии с Положением ЦБ РФ №590-П, являются обесцененными.

Наименование показателя	01.01.2020	01.01.2019
Обесцененные кредитные требования, из них:	44 504 021	33 538 848
Кредиты с просроченной задолженностью	1 018 227	1 964 900
- до 90 дней	272 685	534 620
- свыше 90 дней	745 542	1 430 280

Рост в 2019 году объема обесцененных кредитных требований объясняется ростом кредитных требований Банка, при этом их доля в общем объеме уменьшилась и составила на отчетную дату 74,5%, на 01.01.2019 – 75,0%.

Объем просроченных кредитных требований сократился на 946 673 тыс. руб., при этом снизился как объем величина просроченных кредитных требований продолжительностью до 90 дней, так и свыше 90 дней.

По состоянию на 1 января 2020 года просроченная, но не обесцененная задолженность (I категория качества в соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П) составила 15 725 тыс. руб. (на 01.01.2019 отсутствует).

- Ссуда признается реструктурированной в случае 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:

- продление срока погашения ссуды (основного долга и (или) процентов);
- снижение размера процентной ставки;
- изменение порядка расчета процентной ставки (например, с фиксированной процентной ставки на плавающую и(или) переменную и/или комбинированную и пр.);
- увеличение суммы основного долга (лимита кредитования);
- изменение графика погашения основного долга и/или процентов по ссуде;
- изменение валюты, в которой номинирована ссуда;
- изменение графика выборки средств, предоставляемых в рамках кредитной линии.

Распределение кредитных требований по отраслевому признаку:

Наименование показателя	01.01.2020	01.01.2019
Ссудная задолженность, в том числе	60 699 511	45 491 212
Банк России	1 000 000	800 000
Кредитные организации	5 424 537	2 748 000
Юридические лица, в том числе	49 072 375	37 623 543
Операции с недвижимым имуществом	16 601 516	4 912 054
Торговля оптовая и розничная	11 949 438	12 258 477
Строительство	3 557 932	4 643 299
Деятельность по предоставлению финансовых услуг	4 081 255	3 112 277
Производство пищевых продуктов	2 922 691	2 919 939
Аренда и лизинг	1 463 194	1 319 739
Производство металлургическое	1 262 187	0
Деятельность в области архитектуры и инженерно-технического проектирования	924 442	852 831
Деятельность административно-хозяйственная	891 669	1 039 466

Деятельность водного транспорта	792 515	869 933
Складское хозяйство и вспомогательная транспортная деятельность	726 701	197 460
Деятельность головных офисов	671 512	815 680
Деятельность в области права и бухгалтерского учета	633 273	511 552
Производство прочей неметаллической минеральной продукции	450 444	815 900
Прочие виды деятельности	2 143 606	3 354 936
Физические лица	5 202 599	4 319 669

В 2019 объем ссудной задолженности вырос с 45 491 212 до 60 699 511 тыс. руб., при этом в структуре ссудной задолженности по видам деятельности заемщиков отмечен существенный рост объема депозитов, размещенных в Банке России, кредитных требований к кредитным организациям, а также рост объема кредитных требований к физическим лицам. Увеличение доли ссудной задолженности юридических лиц на 30,43% обусловлено ростом операций по кредитованию компаний, осуществляющих операции с недвижимостью.

Распределение кредитных требований по географическому принципу

Наименование показателя	01.01.2020	01.01.2019
Ссудная задолженность, в том числе	60 699 511	45 491 212
Банк России	1 000 000	800 000
Город Москва	1 000 000	800 000
Кредитные организации	5 424 537	2 748 000
Город Москва	5 424 537	2 748 000
Юридические лица	49 072 375	37 623 543
Город Москва	23 056 928	12 695 548
Город Санкт-Петербург	10 965 264	10 617 903
Приморский край	2 792 494	3 261 317
Московская область	2 691 221	2 788 960
Красноярский край	1 635 594	1 635 184
Тюменская область	1 262 187	0
Британские Виргинские острова	1 113 064	0
Челябинская область	993 559	946 779
Рязанская область	987 669	1 165 446
Ленинградская область	933 080	1 000 588
Курская область	60 201	0
Прочие регионы	2 581 114	3 511 818
Физические лица	5 202 599	4 319 669
Город Санкт-Петербург	2 279 604	1 828 082
Город Москва	1 003 207	884 875
Армения	710 000	0
Красноярский край	291 601	349 673
Московская область	282 090	355 874
Прочие регионы	636 097	901 165

В течение 2019 в структуре ссудной задолженности по географическому признаку произошли изменения в основном за счет существенного увеличения объемов кредитования в г. Москве кредитных организаций и юридических лиц.

Распределение кредитных требований срокам погашения

Наименование показателя	01.01.2020	01.01.2019
Кредитные требования, в том числе в разрезе сроков погашения	60 699 511	45 491 212
- до 30 дней	7 891 682	3 821 913
- от 31 до 90 дней	13 052 804	3 247 024
- от 91 до 180 дней	3 515 654	2 665 881
- от 181 до 270 дней	6 057 467	6 027 309
- от 271 до 1 года	4 725 842	8 512 406
- от 1 года до 5 лет	20 312 129	17 225 932
- свыше 5 лет	4 125 705	2 025 847
- просроченные	1 018 228	1 964 900

Изменение структуры кредитных требований по срокам погашения обусловлено сроками действующих кредитных договоров и(или) увеличением объема кредитных требований в течение отчетного периода, и как следствие – изменение объема по срокам погашения.

Распределение кредитных требований по категориям качества в соответствии с Положением Банка России 590-П с указанием размеров сформированных резервов на возможные потери по состоянию на 01.01.2020

Наименование показателя	I	II	III	IV	V	Всего
Кредитные требования, в том числе	15 195 491	12 890 389	26 444 581	3 343 317	1 825 733	59 699 511
- средства, размещенные в кредитных организациях	5 424 537	0	0	0	0	5 424 537
- ссудная задолженность юридических лиц	7 200 352	12 286 329	25 121 466	2 981 758	1 482 471	49 072 375
- ссудная задолженность физических лиц	2 570 602	604 060	1 323 115	361 559	343 262	5 202 599
Фактически сформированные резервы на возможные потери по ссудной задолженности:	0	740 033	2 276 381	1 566 074	1 601 571	6 184 059
- кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
- юридических лиц	0	730 417	2 181 340	1 397 364	1 314 064	5 623 185
- физических лиц	0	9 616	95 041	168 710	287 507	560 874

Распределение кредитных требований по категориям качества в соответствии с Положением Банка России 590-П с указанием размеров сформированных резервов на возможные потери по состоянию на 01.01.2019

Наименование показателя	I	II	III	IV	V	Всего
Кредитные требования, в том числе	11 152 364	18 013 437	12 507 050	924 902	2 093 459	44 691 212
- средства, размещенные в кредитных организациях	2 748 000	0	0	0	0	2 748 000
- ссудная задолженность юридических лиц	6 743 370	17 127 191	11 418 068	412 799	1 922 115	37 623 543
- ссудная задолженность физических лиц	1 660 994	886 246	1 088 982	512 103	171 344	4 319 669
Фактически сформированные резервы на возможные потери по ссудной задолженности:	0	953 990	2 294 177	424 250	1 007 293	4 679 710
- кредитных организаций	0	0	0	0	0	0

- юридических лиц	0	943 620	2 149 258	187 957	904 352	4 185 187
- физических лиц	0	10 370	144 919	236 293	102 941	494 523

Изменение структуры кредитных требований по категориям качества обусловлено как изменением категории качества кредитных требований, так и увеличением их объема в отчетном периоде.

В течение 2019 года объем требований увеличился на 33,6%, при этом размер сформированных резервов на возможные потери по ссудам увеличился на 32,1%, качество кредитных требований не ухудшилось.

Распределение объема списанных с баланса кредитных требований по географическим зонам и направлениям деятельности

Наименование показателя	2019	2018
Списанные с баланса кредитные требования, из них	0	1 493
кредитных организаций	0	0
физических лиц, в том числе	0	435
в разрезе географических зон		
- Нижегородская область	0	435
юридических лиц, в том числе	0	1 058
- в разрезе географических зон		
- Хабаровский край	0	1 058
- в разрезе видов деятельности		
- торговля оптовая и розничная	0	1 058

Распределение реструктурированных кредитных требований между обесцененными и не обесцененными

Наименование показателя	01.01.2020	01.01.2019
Реструктурированные кредитные требования, в том числе	13 161 610	12 812 453
- обесцененные	12 939 380	12 466 530
- необесцененные	222 230	345 923

В отчетном периоде объем реструктурированных кредитных требований существенно не изменился.

Существенное изменение коснулось величина необесцененных реструктурированных кредитных требований, которые сократились на 35,8%.

Глава 3. Методы снижения кредитного риска

- Сокращение уровня кредитного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к кредитным убыткам, и (или) уменьшению (ограничению) размера потенциальных кредитных убытков.

Основываясь на текущей бизнес-модели, Банк может применять следующие методы снижения уровня кредитного риска:

- лимитирование активных операций по видам кредитных продуктов, категориями заемщиков, группами взаимосвязанных заемщиков;
- диверсификация – распределение активов по различным категориям заемщиков, срокам предоставления, видам обеспечения, по территориальному, отраслевому признаку;
- стресс-тестирование – оценка потенциального воздействия на финансовое состояние, достаточность капитала Банка заданных изменений риск-факторов кредитного риска, которые соответствуют исключительным, но возможным событиям;

- обеспечения кредита (принятие залога) в виде ликвидных активов или ценного имущества, гарантий и поручительств.

- система показателей риск – аппетита и лимитов, ограничивающих уровень кредитного риска.

Формирование резерва для минимизации потерь по активным операциям обеспечивает более стабильные условия финансовой деятельности и позволяет избегать колебаний величины прибыли, связанной со списанием потерь по обязательствам контрагентов.

• Основные принципы политики Банка в области применения методов снижения к конкретной риск-позиции основываются в том числе:

- вероятности наступления и существенности кредитных убытков, обусловленных уровнем кредитоспособности заемщика;

- анализе влияния создания (увеличения) резерва на возможные потери на финансово-экономические показатели Банка;

- оценке влияния несвоевременной уплаты (или неуплаты) процентов по ссудной задолженности на финансовые результаты деятельности Банка, а также на величину его собственных средств;

- оценке вероятных издержек в случае обращения взыскания на обеспечение;

- оценке ликвидности и достаточности обеспечения для погашения ссудной задолженности в кратчайшие сроки.

• Оценка рыночной стоимости залогового обеспечения осуществляется уполномоченными сотрудниками Кредитного управления Банка либо путем привлечения согласованной Кредитным комитетом организации-оценщика с использованием одного из трех методов оценки: сравнительного, доходного и затратного.

В целях управления остаточным риском в части сохранности и достаточности обеспечения в виде залога осуществляется мониторинг имущества в соответствии с утвержденной периодичностью:

- объекты недвижимости не реже одного раза в год;

- движимое имущество и оборудование не реже одного раза в 6 месяцев;

- прочее не реже одного раза в квартал.

Методы снижения кредитного риска на 01.01.2020

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	20 370 646	34 144 808	20 547 255	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	1 171 305	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	21 541 951	34 144 808	20 547 255	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	15 217	61 300	56 659	0	0	0	0

Методы снижения кредитного риска на 01.01.2019

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	17 059 248	23 697 956	11 040 720	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	3 292 394	0	0	0	0	0	0

3	Всего, из них:	20 351 646	23 697 956	11 040 720	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	18 978	933 413	920 281	0	0	0	0

В течение 2019 года в связи с увеличением объема кредитных требований балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований увеличилась на 10 446 852 тыс. руб. (44,1%), их доля в общем объеме составила 62,6%, что на 4,4% больше по сравнению с предыдущей отчетной датой.

Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований увеличилась на 3 311 398 тыс. руб. (19,4%), но при этом их доля в общем объеме составила 37,4%, что на 4,4% меньше по сравнению с предыдущей отчетной датой.

По состоянию на 01.01.2020 существенно снизилась балансовая стоимость кредитных требований, просроченных более чем на 90 дней, рассчитанная с учетом сформированных резервов на возможные потери. Уменьшение показателя составило 875 874 тыс. руб.

Объем вложений в долговые ценные бумаги за 2019 год сократился на 2 121 089 тыс. руб. за счет реализации Банком части портфеля ценных бумаг.

Информация о концентрации кредитного риска, принятого в связи с использованием инструментов снижения кредитного риска по видам обеспечения

Наименование показателя, тыс. руб.	01.01.2020	01.01.2019
Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований, оцениваемых на индивидуальной основе, в том числе:	34 144 808	23 697 956
Недвижимость	11 245 867	13 005 847
Гарантийный депозит (вклад)	11 205 000	78 961
Оборудование	4 193 269	3 505 742
Собственные долговые ценные бумаги в залоде	3 936 028	1 969 228
Недвижимость (жилая)	1 524 924	937 556
Транспортные средства	1 303 354	1 892 403
Основные средства	313 211	726 626
Залог товаров в обороте	201 442	1 054 934
Имущественные права (требования)	197 451	504 638
Земельные участки	24 262	22 021

Объем кредитных требований, имеющих обеспечение I и II категории качества в соответствии с Положением ЦБ РФ №590-П, вырос в течение 2019 года с 23 697 956 до 34 144 808 тыс. руб.

Увеличение балансовой стоимости обеспеченных кредитных требований произошло за счет существенного увеличения требований, обеспеченных залогом гарантийного депозита (вклада), недвижимым имуществом, собственными долговыми ценными бумагами.

Уменьшение балансовой стоимости обеспеченных кредитных требований произошло за счет существенного уменьшения требований, обеспеченных залогом товаров в обороте и транспортных средств.

Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

В целях оценки кредитного риска при определении кредитных требований, взвешенных по уровню риска, Банк использует кредитные рейтинги, присвоенные международными рейтинговыми агентствами Standard&Poor's, Moody's Investors Service и Fitch Ratings в отношении требований к кредитным организациям, являющимся резидентами стран, имеющих страновые оценки "0", "1" или стран с высоким уровнем доходов по классификации ОЭСР и (или) Еврозоны.

По состоянию на 01.01.2020 величина требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, по которым определяется с применением кредитных рейтингов, является незначительной (менее 1% в общей величине активов).

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу на 01.01.2020

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств)				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	5 652 961	0	5 652 961	0	193 134	0.40
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	51	0	51	0	51	0.00
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	779 011	0	778 269	0	446 411	0.91
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	25 414 084	2 044 857	24 317 785	2 582 720	13 797 491	28.22
7	Розничные заемщики (контрагенты)	18 418 933	1 905 378	14 399 493	2 086 739	16 819 955	34.40
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	1 202 367	609 929	1 111 909	55 825	1 400 898	2.87
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	10 278 271	55 948	9 220 514	582 425	10 719 654	21.92
10	Вложения в акции	739 611	0	622 942	0	934 413	1.91
11	Просроченные требования (обязательства)	168 793	0	789	0	789	0.00
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	2 615 383	0	2 257 762	0	3 386 643	6.93
13	Прочие	1 832 254	0	1 199 271	0	1 199 271	2.45
14	Всего	67 101 719	4 616 112	59 561 746	5 307 709	48 898 710	100.00

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу на 01.01.2019

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств)				Требования (обязательства), 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			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8

1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	5 444 214	0	5 444 214	0	725 950	1.4
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	2 494 276		2 493 202	0	1 041 445	2.0
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	9 013 197	3 184 592	8 416 882	3 104 981	9 918 007	18.5
7	Розничные заемщики (контрагенты)	14 975 875	5 043 885	12 441 132	4 850 376	16 248 111	30.3
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	1 051 049	99 355	952 887	98 478	1 234 072	2.3
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	16 931 707	719 412	15 483 828	686 084	17 959 645	33.5
10	Вложения в акции	1 496 592	0	1 459 354	0	2 189 031	4.0
11	Просроченные требования (обязательства)	174 704	0	24 001	0	34 871	0.0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	2 353 962	0	2 189 131	0	3 283 697	6.0
13	Прочие	1 539 928	0	1 027 121	0	1 027 121	2.0
14	Всего	55 475 504	9 047 244	49 931 752	8 739 919	53 661 950	100.0

Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска по состоянию на 01.01.2020

Но- мер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		Всего
		из них с коэффициентом риска:																		
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	Прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	5 294 827	0	0	330 000	0	0	28 134	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 652 961
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	51	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	51
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	345 853	0	110 352	0	0	322 064	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	778 269
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	14 193 680	0	0	0	0	0	9 330 472	714 108	1 559 335	0	1 102 910	0	0	0	0	0	0	0	26 900 505
7	Розничные заемщики (контрагенты)	2 250 293	218 377	17 548	6 614	80 333	0	8 342 244	11 293	114 513	4 954	5 350 928	35 269	332	579	18 974	0	0	33 981	16 486 232
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	55 825	0	0	0	0	0	769 265	0	0	0	253 733	0	15 700	0	73 211	0	0	0	1 167 734
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	582 425	0	0	0	0	0	6 354 405	150 588	0	0	2 631 307	0	0	0	84 214	0	0	0	9 802 939
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	622 942	0	0	0	0	0	0	0	622 942
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	787	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	789
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 257 762	0	0	0	0	0	0	0	2 257 762
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	1 199 271	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 199 271
14	Всего	22 377 050	564 230	17 548	446 966	80 333		26 346 693	875 991	1 673 848	4 954	12 219 582	35 269	16 032	579	176 399	0	0	33 981	64 869 455

Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска по состоянию на 01.01.2019

Но-мер	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	4 718 264	0	0	0	0	0	725 950	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 444 214
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	1 799 239	0	24 732	0	0	669 231	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 493 202
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	2 561 655	0	0	0	0	0	6 283 651	27 752	1 846 893	0	801 912	0	0	0	0	0	0	0	11 521 863
7	Розничные заемщики (контрагенты)	2 563 648	180 025	20 087	9 465	110 190	0	10 867 183	25 578	399 207	17 421	3 032 829	549	330	0	30 945	0	0	34 051	17 291 508
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	98 478	0	0	0	0	0	547 590	28 373	0	0	317 000	0	0	0	59 924	0	0	0	1 051 365
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	573 447	0	0	0	0	0	10 924 077	194 430	226 299	0	4 151 647	0	0	0	100 012	0	0	0	16 169 912
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 459 354	0	0	0	0	0	0	0	1 459 354
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	2 261	0	0	0	21 740	0	0	0	0	0	0	0	24 001
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 189 131	0	0	0	0	0	0	0	2 189 131
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	1 027 121	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 027 121
14	Всего	10 515 492	1 979 264	20 087	34 197	110 190	0	31 047 064	276 133	2 472 399	17 421	11 973 613	549	330	0	190 881	0	0	34 051	58 671 671

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

Группа не применяет банковские методики управления кредитным риском и модели количественной оценки кредитных рисков, используемые для определения величины кредитного риска при применении подхода на основе внутренних рейтингов (ПВР) в целях расчета нормативов достаточности капитала.

Группа не раскрывает информацию, предусмотренную при применении подхода на основе внутренних рейтингов (ПВР) в целях расчета нормативов достаточности капитала.

Раздел V. Кредитный риск контрагента

Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента банковской Группы

В настоящей главе Головная кредитная организация банковской группы раскрывает краткую информацию о политике и процедурах по управлению кредитным риском контрагента, применяемых, включая информацию о системе лимитов, инструментов, используемых банковской Группой в целях снижения кредитного риска контрагента.

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

Банк осуществляет только операции прямого РЕПО с Банком России.

Операции с производными финансовыми инструментами (далее – ПФИ) осуществляются как с биржевыми инструментами, так и в рамках отдельных соглашений с контрагентами (внебиржевые сделки ПФИ). Банк ограничивается сделками со стандартными биржевыми производными финансовыми инструментами, базовым активом которых является валюта.

- Основные подходы к управлению кредитным риском контрагента:

- оценка финансового положения контрагента, а также оценки вероятности реализации кредитного риска контрагента как до момента завершения расчетов, так и в процессе осуществления расчетов по сделке;

- лимиты на величину кредитного риска по операциям через центрального контрагента;

- осуществление расчетов на условиях DVP, а также первоочередное исполнение своих обязательств контрагентом;

- лимитирование ОВП, а вследствие этого осуществляемых видов операций с иностранной валютой;

- стресс-тестирование кредитного риска контрагента и оценка возможных убытков Банка в случае неисполнения контрагентом своих обязательств;

- прочие подходы по предложению Службой управления рисками, утвержденные коллегиальными органами Банка, или соответствующими нормативными документами Банка России.

В целях снижения кредитных рисков контрагентов Банк осуществляет основной объем операций с производными финансовыми инструментами через Московскую биржу с использованием центрального контрагента.

Лимиты на величину кредитного риска по операциям через центрального контрагента учитывают лимиты на размещаемые средства, операции с финансовыми инструментами.

- В целях определения объема капитала, необходимого для покрытия кредитного риска контрагента, Банк учитывает факторы риска контрагента в составе кредитного и рыночного рисков.

В соответствии с принципом пропорциональности для оценки кредитного риска контрагента Банк использует стандартизированные методы оценки риска: методику, установленную Приложениями №3 «Методика расчета кредитного риска по производным финансовым инструментам» и №7 «Методика расчета риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента» Инструкции Банка России N 180-И.

В соответствии с Положением Банка России № 511-П при расчете рыночного риска осуществляется оценка общего процентного риска, то есть риска неблагоприятного изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов, связанного с рыночными колебаниями процентных ставок финансовых инструментов.

Указанные методики учитывают все факторы кредитного риска контрагента Банка.

- Оценка и ограничение кредитного риска контрагента осуществляется в рамках показателей риск – аппетита по кредитному и рыночному рискам: лимит на уровень кредитного и рыночного риска (активы, взвешенные по уровню риска (RWA)).

В отношении кредитного и рыночного риска потребность в капитале определяется количественным методом.

Результаты определения объема капитала на покрытие кредитного риска контрагента в составе кредитного и рыночного рисков учитываются при агрегировании требований к капиталу в отношении всех рисков Банка и определении планового (целевого) капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков.

Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента на 01.01.2020

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

Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента на 01.01.2019

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	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 риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
6	Итого	X	X	X	X	X	0

По состоянию на 01.01.2020 отсутствуют операции, подверженные кредитному риску контрагента.

Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ на 01.01.2020

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

Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ на 01.01.2019

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

На 01.01.2020 требования к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам отсутствуют, т.к. на отчетную дату сделки на внебиржевом рынке сделки в производными финансовыми инструментами не заключались.

Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента на 01.01.2020

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

Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента на 01.01.2019

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента								
		из них с коэффициентом риска:							всего	
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Центральные банки или правительства стран	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	0	0	0	0	0	0

По состоянию на 01.01.2020 отсутствуют операции, подверженные кредитному риску контрагента.

В отчетном периоде Группа не использовала обеспечение в целях снижения величины требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска контрагента по сделкам с ПФИ, а также операциям финансирования, обеспеченным ценными бумагами, включая сделки, проводимые через центрального контрагента. Сделки с кредитными ПФИ в 2019 году не проводились.

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента на 01.01.2020

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:		X 395 769
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:		0 0
3	внебиржевые ПФИ		0 0
4	биржевые ПФИ		0 0

5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	5 415 385	270 769
9	Гарантийный фонд	10 000	125 000
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 взноса 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

**Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента
на 01.01.2019**

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	190 001
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0

6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	1 300 026	65 001
9	Гарантийный фонд	10 000	125 000
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 взноса 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

Величина кредитного риска контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, взвешенная по уровню риска в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И, за 2019 год увеличилась на 205 768 тыс. руб. или на 108.3%. Изменение произошло в рамках текущей деятельности Головной кредитной организации.

Раздел VI. Риск секьюритизации

Банк не раскрывает информацию о величине риска (Главы 7-9), принимаемого банковской Группой, в 2019 года Группа не осуществляла сделок секьюритизации. Риск секьюритизации отсутствует.

Раздел VII. Рыночный риск

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

В настоящем разделе Банк (головная кредитная организация банковской Группы) раскрывает информацию о расчете требований к капиталу в отношении инструментов торгового портфеля, а также инструментов банковского портфеля, подверженных рыночному риску.

Банк не раскрывает информацию о требованиях к собственным средствам (капиталу) по секьюритизационным требованиям (обязательствам) торгового портфеля в связи с их отсутствием.

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

Рыночный риск включает в себя:

Фондовый риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля 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.

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам, относящимся к торговому портфелю.

Валютный риск – риск возникновения потерь в результате неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) золота.

Товарный риск – риск возникновения потерь в результате неблагоприятного изменения рыночных цен на товары, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производные финансовые инструменты, чувствительные к изменению цен товаров.

- Цель управления рыночным риском:

- поддержание рыночного риска на приемлемом уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков.

- Основные задачи управления рыночным риском:

- поддержание системы управления рыночным риском в состоянии, соответствующем масштабам деятельности Банка;

- корректное встраивание системы управления рыночным риском в общую структуру управления активами и пассивами Банка;

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размерах рыночного риска Банка;

- предотвращение достижения Банком критических значений рыночного риска.

- Структура и функции органов управления Банка и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением риском, определяются характером и масштабом проводимых Банком операций и описаны в п. 1.2 Главы 1 Разделе II Информации о рисках и капитале.

- Рыночный риск является значимым для Банка риском.

Правлением Банка утверждены «Процедуры управления рыночным риском ББР Банка (АО)», определяющие основные принципы выявления, оценки, минимизации, мониторинга и контроля рыночного риска.

Банк непрерывно осуществляет идентификацию потенциальных рисков и регулярно, не реже одного раза в год проводит оценку присущих и потенциальных рисков на предмет их значимости.

Процедуры выявления (идентификации) рыночного риска (в т. ч. новых форм реализации), в части процентного, фондового и товарного риска основаны на непрерывном анализе активов Банка, приобретенных и планируемых к приобретению, на предмет подверженности рыночному риску.

Процедуры выявления рыночного риска в части валютного риска основаны на непрерывном анализе структуры требований и обязательств Банка на предмет соответствия установленным лимитам, а также на оценке влияния совершаемых (планируемых) операций на структуру требований и обязательств.

- Банк определяет требования к капиталу в отношении рыночного риска в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И и Положением Банка России №511-П.

Дополнительно выделяется капитал (буфер капитала) для покрытия убытков, которые Банк может получить в результате реализации определенных кризисных сценариев, определяемых по итогам стресс – тестирования рыночного риска.

Результат определения объема капитала на покрытие рыночного риска учитывается при агрегировании требований к капиталу в отношении всех рисков Банка и определении текущей потребности в капитале, а также при расчете планового (целевого) капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков.

- Основные показатели риск – аппетита и лимиты, утвержденные в целях мониторинга, ограничения и контроля объема вложений в финансовые инструменты и риска концентрации в составе рыночного риска:

- уровень кредитного риска по ценным бумагам в торговом портфеле Банка (активы, взвешенные по уровню кредитного риска (RWA));

- убытки от изменения стоимости финансовых инструментов;

- уровень валютного риска (размер открытой валютной позиции (далее - ОВП)) и сублимиты ОВП Головному офису и Филиалам;

- качественные показатели структуры торгового портфеля (по срочности и качеству приобретаемых ценных бумаг);

- лимит на объем торгового портфеля ценных бумаг;
- структурные лимиты портфеля ценных бумаг: на определенного эмитента, объем вложений по видам инструментов торгового портфеля и по инструментам торгового портфеля, номинированных в одной валюте.

Банк осуществляет контроль за соблюдением показателей, ограничивающих рыночный риск.

В рамках контроля за объемом рыночного риска установлены показатели, свидетельствующие о приближении к установленному показателю - сигнальные значения.

В случае достижения сигнальных значений могут разрабатываться возможные корректирующие действия, направленные на снижение (минимизацию) рыночного риска.

Выбор мероприятия осуществляется исходя из уровня принятого рыночного риска.

- Сценарии стресс – тестирования рыночного риска, применяемые Банком, описаны в п. 1.5 Главы 1 Разделе II Информации о рисках и капитале.

Анализ чувствительности Банка к рыночному риску с определением влияния на финансовый результат и капитал производится путем определения размера убытков от падения стоимости торгового портфеля ценных бумаг в результате неблагоприятного изменения котировок ценных бумаг, а также реализации процентного риска.

Стресс – тестирование рыночного риска и агрегирование результатов стресс–тестирования рисков Банка в рамках ВПОДК с целью определения буфера капитала проводится не реже, чем один раз в год.

Стресс-тестирование рыночного риска для оценки влияния возможного изменения процентных ставок на финансовый результат и капитал проводится не реже одного раза в месяц.

- Основные методы минимизации рыночного риска:

- регламентация правил осуществления и оформления операций (сделок) с ценными бумагами, иностранной валютой и драгоценными металлами, обязанностей и порядка взаимодействия сотрудников Банка при совершении указанных операций (сделок);

- система лимитов, включающая лимит на объем портфеля ценных бумаг и его структуру;

- оценка финансово – хозяйственной деятельности эмитента и рыночных характеристик инструментов в портфеле Банка;

- оценка текущей справедливой стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов;

- осуществление вложений в финансовые инструменты менее подверженные влиянию неблагоприятного изменения рыночных цен.

- анализ валютных рынков на ежедневной основе и прогнозирование изменения курсов валют;

- установление рациональных курсов обмена иностранных валют в зависимости от конъюнктуры валютного рынка, конкурентоспособности и их оперативная корректировка;

- лимитирование ОВП, а вследствие этого и отдельных видов операций;

- формирование сбалансированных активов и пассивов по видам валют и срокам востребования и погашения;

- заключение с контрагентами корректирующих ОВП сделок.

- Результаты контроля показателей рыночного риска включаются в отчетность, формируемую в рамках ВПОДК.

Состав и периодичность предоставления отчетности ВПОДК определены Указанием Банка России № 3624-У и Стратегией управления рисками и капиталом Банка.

Отчетность по ВПОДК формируется Службой управления рисками.

№ п/п	Вид отчета	Пользователи	Периодичность представления
1.	<u>Отчет о результатах выполнения ВПОДК</u> , в том числе отчеты: - о соблюдении планового (целевого) уровня рыночного риска; - о результатах стресс – тестирования рыночного риска.	Совет директоров Правление Председатель Правления	Ежегодно
2.	<u>Отчет о значимых рисках</u> в том числе: - об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком, а также о принятых объемах рыночного риска, об изменениях объемов рыночного риска и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала; - об объемах рыночного риска, принятого структурными	Совет директоров	Ежеквартально

	подразделениями; - об использовании структурными подразделениями выделенных им лимитов; - о результатах стресс – тестирования рыночного риска; - о фактах нарушения структурными подразделениями установленных лимитов, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений.	Правление Председатель Правления	Ежемесячно
3.	<u>Отчет о рыночном риске, процедурах его оценки и управления,</u> в том числе: - о структуре портфеля ценных бумаг, качественных и количественных характеристиках; - о размере и рыночного риска; - другая информация.	Совет директоров Правление Председатель Правления	Ежеквартально
4.	<u>Отчет о значимых рисках</u> в части информации об агрегированном объеме значимых рисков (с учетом рыночного риска), принятых Банком	Руководитель СУР, Руководители подразделений и комитетов, в компетенцию которых входит управление рисками	Ежемесячно
5.	<u>Отчет о значимых рисках,</u> в части: - об объемах рыночного риска, принятого структурными подразделениями; - об использовании (нарушении) структурными подразделениями выделенных им лимитов.	Совет директоров, Правление, Председатель Правления, Руководитель СУР, Руководители подразделений, осуществляющие функции, связанные с принятием рисков и управлением принятыми рисками	Ежедневно
6.	Информация о достижении установленных сигнальных значений, о фактах превышения установленных лимитов и действиях, предпринятых для их устранения	Совет директоров, Правление, Председатель Правления, Руководитель СУР, Руководители подразделений, осуществляющие функции, связанные с принятием рисков и управлением принятыми рисками	По мере выявления указанных фактов

- Хеджирование процентного, фондового, товарного и валютного риска в рамках лимита ОВП не осуществляется.

- Контроль за соблюдением установленных процедур по управлению рыночным риском и оценку их эффективности осуществляет СВА Банка не реже одного раза в год в соответствии с утвержденными процедурами.

СВА информирует Совет директоров и исполнительные органы управления Банка о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рыночным риском и действиях, предпринятых для их устранения.

Глава 11. Общая информация о величине рыночного риска Банка (банковской Группы), применяющей подход на основе внутренних моделей

Информация о величине рыночного риска банковской Группы на основе внутренних моделей не раскрывается. Группа не применяет в целях оценки рыночного риска подход на основе внутренних моделей.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

В настоящем разделе Головная кредитная организация банковской Группы раскрывает информацию о стратегии и процедурах по управлению в банковской Группе операционным риском, а также размере требований к капиталу в отношении операционного риска.

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

Правовой риск является частью операционного риска.

Правовой риск - риск возникновения у Банков убытков вследствие нарушения Банком и (или) ее контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения Банка, его клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств.

- Основными целями управления операционным риском Банка являются:

- снижение риска возникновения операционных убытков;

- обеспечение принятия Банком приемлемого уровня операционного риска, адекватного масштабам деятельности Банка;

- предотвращение возможностей возникновения потенциальных операционных рисков.

Основными задачами управления операционным риском являются:

- поддержание системы управления операционным риском в состоянии, соответствующем масштабам деятельности Банка;

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размерах операционного риска Банка;

- прогнозирование уровня операционного риска на определенные периоды в будущем;

- предотвращение достижения Банком критических значений операционного риска;

- достижение корректного встраивания системы управления операционным риском в общую структуру управления активами и пассивами Банка.

- В соответствии с методологией выявления значимых для Банка рисков операционный риск признан значимым.

Операционный риск присущ всем операциям и сделкам, осуществляемым Банком, операционному риску подвержен Банк в целом.

Правлением Банка утверждены «Процедуры управления операционными риском ББР Банка (АО)», определяющие основные принципы выявления, оценки, минимизации, мониторинга и контроля за операционным риском.

- Структура и функции органов управления Банка и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением риском, определяются характером и масштабом проводимых Банком операций и описаны в п. 1.2 Главы 1 Разделе II Информации о рисках и капитале.

Руководители структурных подразделений несут ответственность за непосредственный контроль и управление операционным риском в рамках своих полномочий, закрепленных в должностных инструкциях и внутренних нормативных документах Банка, а также за своевременное уведомление об обнаруженном операционном риске и фактах его роста Начальника Службы управления рисками (Ответственного сотрудника Филиала), Председателя Правления Банка (Управляющего Филиалом).

На Руководителей подразделений также возлагается ответственность за соблюдение сотрудниками их подразделений требований по отслеживанию операционного риска на рабочих местах в процессе исполнения своих должностных обязанностей, а также за своевременное информирование подчиненных об операционном риске, источником которого может быть деятельность данного подразделения.

С целью формирования у сотрудников знаний об операционном риске Руководителями структурных подразделений Банка на регулярной основе в процессе работы проводят обучающие мероприятия.

Руководители структурных подразделений самостоятельно определяют тематику, содержание и сроки проведения обучающих мероприятий по операционному риску (при внедрении новых видов услуг и видов деятельности, при изменении действующих и вступлении в силу новых нормативных правовых актов, при выявлении случаев операционного убытка и выявлении Службой внутреннего контроля нарушений в работе подразделения и т.п.)

Руководители подразделений Банка на регулярной основе пересматривают существующие внутренние процессы и процедуры, используемые информационно-технологические системы с целью выявления не учтенных ранее источников операционного риска и передают свои предложения по улучшению эффективности управления операционным риском в СУР.

- Основные методы выявления, мониторинга и оценки операционного риска:

- идентификация операционного риска во всех банковских продуктах, услугах, направлениях деятельности, как уже имеющихся, так и разрабатываемых, и планируемых к внедрению;

- регистрация и анализ сведений о рисковых событиях и операционных потерях;

- мониторинг ключевых индикаторов операционного риска.

Выявление (идентификация) операционного риска предполагает анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов операционного риска. Операционные риски выявляются (идентифицируются) во всех банковских продуктах, услугах, направлениях деятельности, как уже имеющихся, так и разрабатываемых, и планируемых к внедрению.

В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а также его оценки, осуществляется регистрация и анализ сведений о рискованных событиях и операционных потерях и ведется в электронном виде аналитическая база данных о понесенных операционных убытках, в которой содержится информация:

- категория и факторы (причины) операционного риска;
- вид и размер операционного убытка в разрезе направлений деятельности Банк;
- меры, принятые для минимизации потерь в результате реализации риска, а также для устранения наступления подобных случаев в будущем.

Мониторинг операционного риска для предупреждения возможности повышения его уровня.

Мониторинг операционного риска осуществляется регулярно, как на уровне подразделений, так и в целом по Банку. Для осуществления мониторинга операционного риска и обеспечения возможности немедленного реагирования и предотвращения потерь Банк применяет систему индикаторов уровня операционного риска.

Для каждого индикатора устанавливаются пороговые значения, что позволяет обеспечить выявление значимых для Банка операционных рисков и своевременное адекватное воздействие на них.

Оценка операционного риска осуществляется регулярно, в целом по Банку и в разрезе направлений деятельности Банка, внутренних процессов, информационно-технологических систем и банковских продуктов, составляющих эти направления деятельности. Результаты оценки операционного риска, а также анализа аналитической базы данных о понесенных операционных убытках, предоставляются Совету директоров и исполнительным органам Банка.

• Банк применяет следующие основные методы минимизации операционного риска с учетом характера и масштабов деятельности:

- регламентация совершения всех операций и сделок в рамках внутренних нормативных документов Банка;
- внутренний контроль соблюдения порядка совершения операций, внутренних правил и процедур;
- контроль соблюдения требований законодательства, включая законодательство по ПОД/ФТ;
- выявление и оценка потенциальных операционных рисков перед внедрением (развитием) новых направлений деятельности, банковских продуктов;
- разделение функций и полномочий работников;
- ограничение доступа к материальным активам;
- ограничение доступа к информации в рамках информационной безопасности, применение многоуровневой защиты информации;
- постоянный мониторинг функционирования информационных систем;
- установление порядка принятия решений и формирование отчетности по всем направлениям деятельности;
- повышение уровня автоматизации процессов;
- резервное копирование информации, хранящейся в информационных системах;
- повышение квалификации и совершенствование системы мотивации персонала;
- улучшение организации и безопасности условий труда работников;
- соблюдение условий заключенных договоров;
- страхование имущества.

В целях минимизации операционного риска разработаны:

- «План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности ББР Банк (АО) в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций»;
- «План обеспечения непрерывной работы и восстановления работоспособности информационной системы ББР Банка (АО) в кризисных ситуациях»;
- «План восстановления финансовой устойчивости ББР Банка (АО)».

• Банк определяет требования к капиталу в отношении операционного риска в соответствии с Положением Банка России № 652-П.

В процессе определения совокупного объема необходимого капитала Банк обеспечивает наличие резерва по капиталу для покрытия операционного риска, т.к. распределение риска по структурным подразделениям Банка затруднительно.

Результат определения объема капитала на покрытие операционного риска учитывается при агрегировании требований к капиталу в отношении всех рисков Банка и определении текущей потребности

в капитале, а также расчете планового (целевого) капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков.

Сведения о размере требований к капиталу в отношении операционного риска

тыс. руб.

Наименование показателя	01.01.2020	01.01.2019
Операционный риск, тыс. руб.	684 480	655 730
Величина операционного риска для целей расчета нормативов достаточности капитала, тыс. руб.	8 556 000	8 196 625

• Результаты контроля показателей операционного риска включаются в отчетность, формируемую в рамках ВПОДК, и предоставляются Совету директоров, Правлению, Председателю Правления, Руководителям подразделений и комитетов, в компетенцию которых входит принятие рисков и управление принятыми рисками.

Состав и периодичность предоставления отчетности ВПОДК определены Указанием Банка России № 3624-У и Стратегией управления рисками и капиталом.

№ п/п	Вид отчета	Пользователи	Периодичность представления
1.	<u>Отчет о результатах выполнения ВПОДК</u> , в том числе отчеты: - о соблюдении планового (целевого) уровня операционного риска; - о результатах стресс – тестирования операционного риска.	Совет директоров Правление Председатель Правления	Ежегодно
2.	<u>Отчет о значимых рисках</u> в том числе: - об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком, а также о принятых объемах операционного риска, об изменениях объемов операционного риска и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала; - о результатах стресс – тестирования операционного риска.	Совет директоров	Ежеквартально
		Правление Председатель Правления	Ежемесячно
3.	<u>Отчет о операционном риске, процедурах его оценки и управления</u> в том числе: - результаты оценки операционного риска (включая данные об уровне индикаторов уровня операционного риска); - выписка из Аналитической базы данных о понесенных операционных убытках с указанием подробной информации об указанном выше убытке (убытках); - информации о проведенных Банком мероприятий по факту (фактах) превышения индикаторов уровня операционного риска и(или) операционного убытка, недопущению подобных случаев в дальнейшем; - дополнительные предложения по контролю и минимизации риска; - другая информация.	Совет директоров Правление Председатель Правления	Ежеквартально
4.	<u>Отчет о значимых рисках</u> в части информации об агрегированном объеме значимых рисков (с учетом операционного риска), принятых Банком	Руководитель СУР, Руководители подразделений и комитетов, в компетенцию которых входит управление рисками	Ежемесячно
			Ежедневно

6.	Информация о достижении установленных сигнальных значений, о фактах превышения установленных лимитов и действиях, предпринятых для их устранения	Совет директоров, Правление, Председатель Правления, Руководитель СУР, Руководители подразделений, осуществляющие функции, связанные с принятием рисков и управлением принятыми рисками	По мере выявления указанных фактов
----	--	--	---

- Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по управлению операционным риском и оценку их эффективности осуществляет СВА в рамках комплексных и тематических проверок в соответствии с утвержденными процедурами.

СВА информирует Совет директоров и исполнительные органы управления Банка о выявленных недостатках в методологии оценки и управления операционным риском и действиях, предпринятых для их устранения.

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

В настоящем разделе Головная кредитная организация банковской Группы раскрывает информацию о стратегии и процедурах по управлению процентным риском банковского портфеля, а также об оценке банковской Группой влияния процентного риска банковского портфеля на доходы и стоимость капитала банковской Группы.

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

- Цель управления процентным риском - поддержание процентного риска на приемлемом уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков.

Основные задачи управления процентным риском:

- поддержание системы управления процентным риском в состоянии, соответствующем масштабам деятельности Банка;
- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размерах процентного риска Банка;
- предотвращение достижения Банком критических значений процентного риска;
- достижение корректного встраивания системы управления процентным риском в общую структуру управления активами и пассивами Банка.

- К основным источникам процентного риска относятся:

- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
 - для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам;
 - риск, обусловленный влиянием относительных изменений процентных ставок по активам (требованиям) и обязательствам с одинаковыми сроками востребования (погашения), чувствительным к изменению различных процентных ставок (базисный риск);
 - риск, обусловленный заключенными опционными договорами, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки или активы, чувствительные к изменению процентных ставок, а также встроенными в договоры опционами, в том числе предусматривающими право Банку и (или) ее клиента (контрагента) изменить сроки востребования (исполнения) и (или) процентные ставки (опционный риск).

- Процентный риск является значимым для Банка риском.

Правлением Банка утверждены «Процедуры управления процентным риском ББР Банка (АО)», определяющие основные принципы выявления, оценки, минимизации, мониторинга и контроля процентного риска.

- Структура и функции органов управления Банка и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением риском, определяются характером и масштабом проводимых Банком операций и описаны в п. 1.2 Главы 1 Разделе II Информации о рисках и капитале.

Казначейство Банка в рамках своих полномочий, предоставленных органами управления Банка, принимает решения о ценообразовании финансовых инструментов.

К компетенции Казначейства (Управление) относятся:

- рациональное привлечение и эффективное размещение средств Банка;
- увеличение и расширение использования Банком различных финансовых инструментов с целью повышения доходности операций, осуществляемых Банком.

Управление розничного бизнеса и Управление развития клиентского бизнеса:

- осуществляют анализ рыночной ситуации по ставкам размещения и привлечения ресурсов и экспертизу ценообразования новых продуктов;

- вносят предложения и рекомендации по установлению (изменению) ставок привлечения и размещения денежных средств.

- Банк определяет объем капитала на покрытие возможных убытков, которые Банк может получить в результате реализации определенных кризисных сценариев, определяемых по итогам стресс – тестирования процентного риска (изменение чистого процентного дохода в результате колебаний процентных ставок по причине наличия дисбаланса объема и срока вероятного изменения процентных ставок по требованиям и обязательствам Банка).

Результат определения объема капитала на покрытие процентного риска учитывается при агрегировании требований к капиталу в отношении всех рисков Банка и определении текущей потребности в капитале, а также расчете планового (целевого) капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков.

- В качестве метода оценки процентного риска и в целях контроля за процентным риском Банк использует ГЭП-анализ с применением стресс – теста на изменение уровня процентной ставки в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» Указания № 4927-У.

- К балансовым инструментам, чувствительным к изменению процентной ставки, относятся инструменты, связанные с получением (уплатой) процентных платежей, а также беспроцентные инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки, получение доходов по которым признано определенным в соответствии с требованиями Главы 3 Положения № 446-П и Учетной политикой Банка.

Балансовые активы, получение доходов по которым признано неопределенным, признаются нечувствительными к изменению процентной ставки.

К внебалансовым инструментам относятся процентные и валютно-процентные сделки, производные финансовые инструменты (далее - ПФИ): договоры (контракты) о сроке уплаты процентов (фьючерсы), процентные и валютно-процентные индексные договоры (контракты), процентные своп - контракты, опционы, прочие аналогичные договоры, а также валютные контракты в части заключенного в них процентного риска.

Основные допущения, используемые для оценки процентного риска банковского портфеля:

- средства на корреспондентских счетах, открытых в Банках - корреспондентах, средства на расчетных (текущих) счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, по которым производится начисление процентов и не указан срок действия дополнительного соглашения, отражаются как чувствительные к изменению процентной ставки, на основе допущений Банка, при этом используются статистические данные за 3 месяца, предшествующие отчетной дате:

- если начисление процентов по условиям дополнительных соглашений о начислении процентов на неснижаемый остаток (далее – ДС) не осуществлялось, Банк принимает допущение, что в дальнейшем остатки будут находиться в прежнем диапазоне и проценты начисляться не будут;

- в случае если в ДС о начислении процентов не указан срок его действия, Банк принимает допущение, что возможный срок фактического востребования и(или) пересмотра процентной ставки - через 1 год;

- в случае если процентная ставка является не фиксированной (плавающая ставка, сроки ее изменения не определены), т.е. нет возможности определить и спрогнозировать ее значение, расчет наращенных процентов осуществляется на основе статистических данных и принятых допущений, что сумма начисленных процентов за каждый день, будет равна среднеарифметическому значению начисленных процентов за 3 предыдущие месяца;

- депозиты юридических и физических лиц подлежат отражению как чувствительные к изменению процентной ставки с учетом наращенных процентов до даты их востребования с учетом следующих допущений:

- средства физических лиц, привлеченные на срок «до востребования», отражаются с учетом допущений, что возможный срок их фактического востребования (погашения) – 20% от общего объема каждые 30 календарных дней;
- срочные вклады, по которым предусмотрены расходные операции в пределах суммы, превышающей неснижаемый остаток, или допускается снятие части вклада включаются с учетом допущений, что возможный срок фактического востребования 20 % от суммы вкладов, в части, превышающей неснижаемый остаток, или допустимой части вклада - через 30 календарных дней;
- в случае если условиями договора допускаются расходные операции по распоряжению вкладчика в размере капитализированных процентов, начисленные проценты подлежат отражению во временном интервале до 30 дней;
- кредиты погашаются в соответствии со сроками, установленными договорами.

Банк проводит анализ чувствительности результатов оценки процентного риска к изменению установленных допущений.

Объем, структура и чувствительность стоимости финансовых инструментов к изменению процентных ставок представлены в таблицах.

Расчет величины процентного риска методом ГЭП-анализа на 01.01.2020³

тыс. руб.

Наименование показателя	Временной интервал до 30 дней	Временной интервал от 31 до 90 дней	Временной интервал от 91 до 180 дней	Временной интервал от 181 дня до 1 года	Временной интервал от 1 года до 5 лет	Временной интервал свыше 5 лет	Нечувствительные к изменению процентной ставки
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X	0	0	2 073 569
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	574	1 170	1 725	85 431	0	0	693 344
Ссудная задолженность, всего, из них:	6 674 825	9 194 847	4 428 450	10 399 260	19 537 638	2 846 826	1 580 811
кредитных организаций	5 542 135	0	0	0	0	0	885 545
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	838 046	8 754 751	4 193 531	9 017 397	15 265 756	1 943 637	608 303
физических лиц, всего, из них:	294 644	440 096	234 919	1 381 863	4 271 882	903 189	86 963
Вложения в долговые обязательства	1 171 467	4 087	6 428	14 997	118 800	236 790	0
Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	0	0	0	0	0	0	6 477 831
Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	1 277 150
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ							
Фьючерсы	0	0	0	0	0	0	X
Форварды	0	0	0	0	0	0	X
Валютно-процентные свопы	309 529	0	0	0	0	0	X
Процентные свопы	0	0	0	0	0	0	X
Опционы "Put"	0	0	0	0	0	0	X
Опционы "Call"	0	0	0	0	0	0	X
Прочие договоры (контракты)	5 863 998	0	0	0	0	0	X
ИТОГО БАЛАНСОВЫХ ТРЕБОВАНИЙ И ВНЕБАЛАНСОВЫХ ТРЕБОВАНИЙ	14 020 393	9 200 104	4 436 603	10 499 688	19 656 438	3 083 616	12 102 705
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ							
Средства кредитных организаций, всего, из них:	248 913	147	229	11 509	0	0	51
на корреспондентских счетах	50	147	229	11 509	0	0	51
межбанковские ссуды, депозиты	248 863	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	5 916 907	4 026 496	16 424 863	9 953 493	12 391 768	298 570	7 392 136
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	5 250	47 202	116 132	716 156	11 064	0	7 389 698
депозиты и юридических лиц	2 319 361	613 499	12 266 586	296 324	115 718	298 570	7
вклады (депозиты) физических лиц	3 567 561	3 297 753	3 942 277	8 915 282	12 264 986	0	2 420
Выпущенные долговые обязательства	507 576	348 666	1 065 668	1 290 206	2 042 993	53 646	0
Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0	156 494
Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	5 750 362
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Фьючерсы	0	0	0	0	0	0	X

³ По всем видам валют

Форварды	0	0	0	0	0	0	X
Валютно-процентные свопы	310 815	0	0	0	0	0	X
Процентные свопы	0	0	0	0	0	0	X
Опционы "Put"	0	0	0	0	0	0	X
Опционы "Call"	0	0	0	0	0	0	X
Прочие договоры (контракты)	5 867 789	0	0	0	0	0	X
ИТОГО БАЛАНСОВЫХ ПАССИВОВ И ВНЕБАЛАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	12 852 000	4 375 309	17 490 760	11 255 208	14 434 761	352 216	13 299 043
СОВОКУПНЫЙ ГЭП (строка 3 - строка 6)	1 168 393	4 824 795	-13 054 157	-755 520	5 221 677	2 731 400	X
Изменение чистого процентного дохода							
+ 200 базисных пунктов	22 393	80 410	-163 177	-3 778	0	0	X
- 200 базисных пунктов	-22 393	-80 410	163 177	3 778	0	0	X
СОВОКУПНЫЙ ОТНОСИТЕЛЬНЫЙ ГЭП НАРАСТАЮЩИМ ИТОГОМ	1.09	1.35	0.80	0.83	X	X	X

Расчет величины процентного риска методом ГЭП-анализа на 01.01.2019

тыс. руб.

Наименование показателя	Временной интервал до 30 дней	Временной интервал от 31 до 90 дней	Временной интервал от 91 до 180 дней	Временной интервал от 181 дня до 1 года	Временной интервал от 1 года до 5 лет	Временной интервал свыше 5 лет	Нечувстви- тельные к изменению процентной ставки
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X	0	0	2 638 322
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	398	586	34 601	0	0	1 029 430
Ссудная задолженность, всего, из них:	3 370 259	3 392 378	4 536 200	14 149 394	14 668 517	1 116 992	2 074 369
кредитных организаций	2 754 285	0	0	0	0	0	795 975
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	570 654	3 161 206	4 333 369	13 547 771	11 833 778	251 648	1 072 282
физических лиц, всего, из них:	45 320	231 172	202 831	601 623	2 834 739	865 344	206 112
Вложения в долговые обязательства	359 803	0	5 230	9 552	345 616	0	3 025 767
Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	0	0	0	0	0	0	5 306 517
Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	1 117 378
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ							
Фьючерсы	0	0	0	0	0	0	X
Форварды	2 730 195	0	0	0	0	0	X
Валютно-процентные свопы	0	0	0	0	0	0	X
Процентные свопы	0	0	0	0	0	0	X
Опционы "Put"	0	0	0	0	0	0	X
Опционы "Call"	0	0	0	0	0	0	X
Прочие договоры (контракты)	1 987 220	0	0	0	0	0	X
ИТОГО БАЛАНСОВЫХ ТРЕБОВАНИЙ И ВНЕБАЛАНСОВЫХ ТРЕБОВАНИЙ	8 447 477	3 392 776	4 542 016	14 193 547	15 014 133	1 116 992	15 191 783
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ							
Средства кредитных организаций, всего, из них:	47	92	144	14 307	0	0	162
на корреспондентских счетах	47	92	144	14 307	0	0	162
межбанковские ссуды, депозиты	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	6 750 954	6 489 863	6 839 113	10 974 599	3 043 692	0	10 602 855
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	7 045	23 451	198 129	753 192	36 029	0	10 580 283
депозиты и юридических лиц	2 660 062	1 534 841	296 219	130 599	285 754	0	9
вклады (депозиты) физических лиц	4 079 797	4 913 340	6 288 076	9 989 753	2 721 909	0	22 554
Выпущенные долговые обязательства	563 147	753 560	1 103 496	496 926	1 779 628	0	0
Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0	113 848
Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	5 662 041
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Фьючерсы	0	0	0	0	0	0	X
Форварды	2 741 416	0	0	0	0	0	X
Валютно-процентные свопы	0	0	0	0	0	0	X
Процентные свопы	0	0	0	0	0	0	X

Опционы "Put"	0	0	0	0	0	0	X
Опционы "Call"	0	0	0	0	0	0	X
Прочие договоры (контракты)	1 990 506	0	0	0	0	0	X
ИТОГО БАЛАНСОВЫХ ПАССИВОВ И ВНЕБАЛАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	12 046 070	7 243 515	7 942 753	11 485 832	4 823 320	0	16 378 906
СОВОКУПНЫЙ ГЭП (строка 3 - строка 6)	-3 598 593	-3 850 739	-3 400 737	2 707 715	10 190 813	1 116 992	X
Изменение чистого процентного дохода							
+ 200 базисных пунктов	-68 971	-64 176	-42 509	13 539	0	0	X
- 200 базисных пунктов	68 971	64 176	42 509	-13 539	0	0	X
СОВОКУПНЫЙ ОТНОСИТЕЛЬНЫЙ ГЭП НАРАСТАЮЩИМ ИТОГОМ	0.7	0.6	0.6	0.8	x	x	x

• В качестве метода оценки влияния возможного изменения процентных ставок на финансовый результат и капитал Банк использует ГЭП-анализ с применением стресс – теста на изменение уровня процентной ставки в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 Указания № 4927-У:

- изменение процентной ставки на 200 базисных пунктов по всем валютам в целом и каждой валюте;
- изменение процентной ставки на 400 базисных пунктов по всем валютам в целом и каждой валюте;
- снижение процентной ставки на 100 базисных пунктов в рублях РФ, рост на 50 базисных пунктов в ЕВРО, ставки по долларам США и прочим валютам без изменений.

Результаты стресс-тестирования процентного риска по состоянию на 01.01.2020

Наименование показателя	Сценарий №1		Сценарий №2		Сценарий №3
	+ 200 б.п.	- 200 б.п.	+ 400 б.п.	- 400 б.п.	
Влияние на финансовый результат и капитал, тыс. руб.	(64 151)	64 151	(128 302)	128 302	100 б.п. рубли, 50 б.п. евро 30 566

Результаты стресс-тестирования процентного риска по состоянию на 01.01.2019

Наименование показателя	Сценарий №1		Сценарий №2		Сценарий №3
	+200 б.п.	-200 б.п.	+400 б.п.	-400 б.п.	
Влияние на финансовый результат и капитал, тыс. руб.	(162 118)	162 118	(324 235)	324 235	100 б.п. рубли, 50 б.п. евро 105 989

• Основными методом управления процентным риском является использование системы показателей с целью ограничения процентного риска.

Банком установлены показатели, ограничивающие процентный риск и их предельные значения (лимиты):

- показатель процентного риска, рассчитываемый в соответствии с Указанием Центрального Банка РФ от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков»;
- совокупный относительный ГЭП (коэффициент разрыва) на горизонте 1 год.

В течение 2019 года показатели не нарушались, их сигнальные значения не достигались, уровень риска приемлемый.

• Основные методы минимизации процентного риска:

- единая политика установления процентных ставок по инструментам привлечения и размещения ресурсов;
- поддержание сбалансированной структуры требований и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок;
- диверсификация финансовых инструментов на балансе Банка по структуре и срокам;
- лимитирование показателей процентного риска и объемов операций, осуществляемых с финансовыми инструментами;
- регулярный мониторинг и анализ показателей объема процентного риска и процентных ставок по привлеченным и размещенным средствам, проведение аналитической работы по оценке конъюнктуры финансового рынка с целью прогнозирования динамики процентных ставок и выработки решений по управлению процентным риском.

• Результаты контроля показателей процентного риска включаются в отчетность, формируемую в рамках ВПОДК.

Состав и периодичность предоставления отчетности ВПОДК определены Указанием Банка России № 3624-Уи Стратегией управления рисками и капиталом Банка.

Отчетность по ВПОДК формируется Службой управления рисками.

№ п/п	Вид отчета	Пользователи	Периодичность представления
1.	<u>Отчет о результатах выполнения ВПОДК</u> , в том числе отчеты: - о соблюдении планового (целевого) уровня процентного риска; - о результатах стресс – тестирования процентного риска.	Совет директоров Правление Председатель Правления	Ежегодно
2.	<u>Отчет о значимых рисках</u> в том числе: - об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком (с учетом буфера для покрытия процентного риска); - об объемах процентного риска, принятого структурными подразделениями (Банком); - об использовании структурными подразделениями выделенных им лимитов; - о фактах нарушения структурными подразделениями установленных лимитов, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений. - о результатах стресс – тестирования процентного риска.	Совет директоров	Ежеквартально
		Правление Председатель Правления	Ежемесячно
3.	<u>Отчет о процентном риске, процедурах его оценки и управления</u> в том числе: - сведения о текущем состоянии процентных ставок на рынке банковских услуг и об их изменениях; - сведения об объеме процентного риска по агрегированным позициям по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок; - сведения о соответствии позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, установленным лимитам; - результаты стресс – тестирования; - мнения об изменении процентных ставок в перспективе; - информация о прогнозных значениях показателей по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок; - информация о результатах измерения процентного риска используемым методом.	Совет директоров Правление Председатель Правления	Ежеквартально
4.	<u>Отчет о значимых рисках</u> в части информации об агрегированном объеме значимых рисков (с учетом буфера для покрытия процентного риска), принятых Банком	Руководитель СУР, Руководители подразделений и комитетов, в компетенцию которых входит управление рисками	Ежемесячно

5.	Информация о достижении установленных сигнальных значений, о фактах превышения установленных лимитов и действиях, предпринятых для их устранения	Совет директоров, Правление, Председатель Правления, Руководитель СУР, Руководители подразделений, осуществляющие функции, связанные с принятием рисков и управлением принятыми рисками	По мере выявления указанных фактов
----	--	--	---

- Контроль за соблюдением установленных процедур по управлению процентным риском и оценку их эффективности осуществляет СВА Банка не реже одного раза в год в соответствии с утвержденными процедурами.

СВА информирует Совет директоров и исполнительные органы управления Банка о выявленных недостатках в методологии оценки и управления процентным риском и действиях, предпринятых для их устранения.

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

В настоящем разделе Головная кредитная организация банковской группы раскрывает информацию о величине риска ликвидности, принимаемого Группой.

Глава 13. Общая информация о величине риска ликвидности

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

Под риском ликвидности понимаются три типа риска:

Риск нормативной ликвидности – нарушение ограничений в части обязательных нормативов ликвидности и других регулятивных требований и ограничений в части управления риском ликвидности.

Риск физической ликвидности – неспособность Банка исполнять перед своим контрагентом в какой-либо валюте из-за физического недостатка средств.

Риск структурной ликвидности (риск – концентрации) – возможность значительного ухудшения физической и нормативной ликвидности вследствие дисбалансов в структуре активов и пассивов, в т.ч. высокой зависимости пассивной базы от одного или нескольких клиентов, или источников финансирования в определенной валюте или на определенный срок.

- Цель управления риском ликвидности - безусловное обеспечение и своевременное выполнение всех обязательств перед клиентами и контрагентами при соблюдении регулятивных требований Банка России в сфере управления риском ликвидности, как в условиях нормального ведения бизнеса, так и в кризисных ситуациях.

- Обострение любых рисков, в том числе и риска ликвидности, может быть вызвано внешними и внутренними факторами, отдельным событием или серией инцидентов.

К внешним относятся факторы, которые возникают вне Банка, однако, в силу масштабности и одновременности могут повлечь проблемы и внутри Банка: политические, социальные, экономические и другие ситуации, возникающие в результате неустойчивости политического режима, обострения экономического кризиса в стране, стихийных бедствий.

К экономическим внешним факторам можно отнести неустойчивость валютных курсов, инфляцию, утрату доверия клиентов к банковской системе в целом, банкротство и злоупотребления клиентов банка и т.д.

Внутренние факторы связаны непосредственно с деятельностью Банка и основными из них являются:

- факторы, связанные с несбалансированностью требования и обязательств, генерирующих входящие и исходящие потоки платежей по срокам востребования и погашения;
- факторы, связанные с отклонением фактических объемов исходящих и входящих платежей от запланированных в рамках оценки уровня перспективной ликвидности;
- факторы, связанные с реализацией кредитного риска, т.е. непредсказуемым невозвратом или непоставкой актива, сумма которого планировалась в объеме входящих платежей;

- факторы, связанные с реализацией рыночного риска, т.е. невозможности продажи к данному сроку на финансовом рынке активов по ожидаемой цене, запланированной в объеме входящих платежей;
- потеря деловой репутации Банка и как следствие недоступность рынков покупной ликвидности (закрытие на Банк лимитов на межбанковском рынке, регуляторные ограничения на использование инструментов рефинансирования со стороны Банка России);
- иные факторы.

- Структура и функции органов управления Банка и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением риском, определяются характером и масштабом проводимых Банком операций и описаны в п. 1.2 Главы 1 Разделе II Информации о рисках и капитале.

- Риск ликвидности является значимым для Банка риском.

Правлением Банка утверждены «Процедуры управления риском ликвидности ББР Банка», определяющие основные принципы и методы для управления риском ликвидности:

- четкое разделение полномочий и ответственности по управлению ликвидностью между руководящими органами и подразделениями;
- систему внутреннего контроля и информационную систему для ежедневного измерения, мониторинга, контроля и формирования отчетности по состоянию риска ликвидности;
- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- при принятии решений в случае возникновения конфликта между ликвидностью и прибыльностью, приоритетным является обеспечение необходимого уровня ликвидности и платежеспособности Банка;
- каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, должна быть принята в расчет риска ликвидности. При размещении ресурсов в различные финансовые инструменты Банк учитывает срочность источника ресурсов и его объем;
- диверсификация пассивов и формирование более сбалансированной ресурсной базы;
- оценка и контроль риска ликвидности на различных временных горизонтах, создание системы оперативного и адекватного реагирования, направленной на предотвращение возникновения и(или) устранения дефицита/избытка ликвидности;
- прогнозирование потоков денежных средств с учетом возможного риска изменения сроков востребования и погашения требований и обязательств;
- обеспечение привлечения достаточного объема дополнительных источников финансирования для поддержания резерва ликвидности для покрытия потенциальных рисков (массовый отток клиентских депозитов, недоступность или чрезмерная стоимость фондирования и т.п.);
- своевременное предоставление Руководству Банка полной и достоверной информации, необходимой для принятия управленческих решений в сфере управления риском ликвидности;
- сохранение деловой репутации.

- Банк определяет объем капитала на покрытие потенциальных финансовых потерь, связанных с привлечением ресурсов на покрытие дефицита ликвидности в условиях стресса.

Результат определения объема капитала на покрытие риска ликвидности учитывается при агрегировании требований к капиталу в отношении всех рисков Банка и определении текущей потребности в капитале, а также при расчете планового (целевого) капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков.

- Мониторинг и анализ риска ликвидности осуществляются с использованием различных методов:

- Оценка риска ликвидности посредством ежедневного расчета нормативов ликвидности, установленных Банком России:

- норматива мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств, выплачиваемых по требованию;
- норматив текущей ликвидности (Н3), которые рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), которые рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и нормативного капитала, и обязательств со сроком погашения более одного года.

- Оценка риска ликвидности по результатам анализа показателей общей краткосрочной ликвидности, мгновенной ликвидности, текущей ликвидности, структуры привлеченных средств, зависимости от межбанковского рынка, риска собственных вексельных обязательств, небанковских ссуд, усреднения обязательных резервов, обязательных резервов и риска на крупных кредиторов и вкладчиков (далее - группа показателей оценки ликвидности).

Группа показателей оценки ликвидности и обобщающий результат по группе показателей оценки ликвидности определяются в соответствии с Указанием ЦБР от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков».

- Анализ ежедневной платежной позиции (краткосрочной ликвидности) на основе анализа движения денежных средств.

Для ежедневного формирования и прогноза платежной позицией Банка Казначейство получает информацию от структурных подразделений Банка о предстоящих поступлениях и платежах:

ОПЕРУ:

- предстоящие платежи клиентов с их расчетных счетов в другие банки;
- досрочное востребование депозитов юридическими и физическими лицами;
- поступления и списания денежных средств на счета крупнейших клиентов в течение операционного дня.

Кредитное управление:

- возврат ранее выданных кредитов, в том числе их досрочное погашение;
- планируемые выдачи кредитов.

Управление розничного бизнеса и Управление развития клиентского бизнеса:

- погашение и выпуск векселей Банка;
- размещение и возврат депозитов юридических и физических лиц по сроку востребования.

Сотрудники структурных подразделений предоставляют другую необходимую информацию для управления платежной позицией по запросу Казначейства.

На основе полученной информации от структурных подразделений о предстоящих поступлениях и платежах, Казначейство (Управление) осуществляет оценку состояния текущей платежной позиции Банка, в том числе в разрезе валют.

- Формирование запаса (буфера) ликвидности, состоящего из наиболее ликвидных финансовых инструментов высшего кредитного качества, и поддержание буфера на уровне, достаточном для обеспечения устойчивой ликвидной позиции, как в нормальных, так и в стрессовых условиях.

Имеющийся буфер ликвидности – объем ликвидных активов, доступный Банку в ближайшие 30 дней. Ликвидные активы имеющегося буфера подразделяются на три уровня в зависимости от скорости и вероятности трансформации актива в денежные средства в течение ближайших 30 дней.

Ликвидные активы имеющегося буфера подразделяются на три уровня в зависимости от скорости и вероятности трансформации актива в денежные средства в течение ближайших 30 дней.

Необходимый буфер ликвидности – расчетный показатель, отражающий объем ликвидных активов, который необходим Банку для осуществления текущей деятельности и покрытия оттока части пассивов в условиях стабильности и нестабильности (стресса) в ближайшие 30 дней.

Достаточность имеющегося буфера ликвидности - процентное соотношение имеющегося и необходимого буфера.

- ГЭП-анализ - метод оценки состояния ликвидности, основанный на определении величины несоответствия сумм требований и обязательств (входящих и исходящих денежных потоков) на различных временных горизонтах.

В рамках оценки состояния ликвидности Банка в зависимости от применяемых предпосылок выделяются три типа анализа разрывов несоответствия сумм требований и обязательств (входящих и исходящих денежных потоков) на различных временных горизонтах:

- Контрактный ГЭП-анализ

Денежный поток определяется исходя из предпосылки, что все активы и пассивы (включая внебалансовые требования и обязательства по поставке денежных средств) будут погашены и востребованы в сроки, отраженные в договоре.

- Контрактный ГЭП-анализ с учетом корректировок сроков оттока средств до востребования

Денежный поток определяется исходя из предположений, что все активы и пассивы погашаются по срокам, отраженным в договорах (включая внебалансовые требования и обязательства по поставке денежных средств), при этом сроки оттока средства до востребования определяются в зависимости от группировки пассивов по устойчивости.

- Динамический ГЭП-анализ

Динамический ГЭП формируется исходя предпосылки, что Банк на дату расчета обладает определенным объемом ликвидных активов, включая дополнительные источники ее увеличения, а изменения уровня ликвидности в будущем происходит в результате формирования входящих и исходящих денежных потоков в каждом из анализируемых периодов.

Денежный поток формируется исходя из краткосрочных планов по изменению активов и пассивов и, запланированных изменений основных статей баланса.

- С целью ограничения риска ликвидности установлены:

- плановые нормативы ликвидности;
- показатели риска – аппетита на разрывы ликвидности на различных временных горизонтах;
- показатель достаточности буфера ликвидности.

Показатели риск - аппетита	Наименование показателя	Лимит показателя, млн. руб.	Значение показателя, млн. руб.	
			На 01.01.2020	На 01.01.2019
ГЭП - анализ	Разрыв ликвидности (Контрактный ГЭП+) на временных горизонтах 1 месяц, 3 месяца, 1 год, млн. руб.	1 месяц > 0, 3 месяца и 1 год > -2 300	1 месяц: 7 613 3 месяца: 6 142 1 год: 3 943	1 месяц: 1 831 3 месяца: -1 952 1 год: -1 444
Буфер ликвидности	Соотношение имеющегося и необходимого буфера ликвидности, %	≥100	1 сценарий: -177,7 2 сценарий: -128,2	1 сценарий: -115,8 2 сценарий: -101,2
Нормативы ликвидности	Норматив мгновенной ликвидности (Н2), %	≥17	401,541	115,602
	Норматив текущей ликвидности (Н3), %	≥55	349,187	151,098
	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), %	<117	39,528	35,595

В течение 2019 года показатели риск – аппетита по риску ликвидности не нарушались.

• К факторам, влияющим на риск ликвидности, относится риск концентрации фондирования, который характеризуется зависимостью состояния ликвидности от привлечения средств от небольшого числа клиентов (контрагентов) или группы клиентов (контрагентов).

Ограничение концентрации фондирования осуществляется по отдельным группам клиентов (контрагентов) или группы клиентов (контрагентов) посредством установления системы лимитов и сигнальных значений:

- на привлечение средств физических лиц во вклады в общем объеме пассивов;
- на привлечение средств крупного кредитора (вкладчика), группы связанных кредиторов (вкладчиков) в совокупной величине всех обязательств.

Дата	Доля физических лиц в общем объеме пассивов, %	Доля средств крупного кредитора (вкладчика), группы связанных кредиторов (вкладчиков) в совокупной величине всех обязательств, %
01.01.2020	43,5	2,1
01.01.2019	47,9	8,2

• Результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭПа) по всем срокам.

Отчет сформирован на основе денежных потоков по договорным срокам востребования и погашения, при этом для оценки собственной ликвидности финансовых активов используется консервативная оценка, в состав ликвидных активов включается ссудная задолженность, отнесенная к I-III категории качества и прочие активы I-II категории качества за минусом расчетного резерва.

Информация об активах и пассивах по срокам востребования и погашения на 01.01.2020

тыс. руб.

	до 30	от 31 до 90	от 91 до 180	от 181 до 1 года	свыше года
Денежные средства	4 636 740	4 636 740	4 636 740	4 636 740	4 666 132
Ссудная и приравненная к ней задолженность	7 056 354	15 437 967	18 838 046	27 434 032	44 899 577
Вложения в финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход	1 171 467	1 175 554	1 181 982	1 196 978	1 552 568
Прочие активы	6 189 665	6 189 665	6 189 665	6 189 665	6 189 683
ИТОГО ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ	19 054 226	27 439 926	30 846 433	39 457 415	57 307 960
Средства кредитных организаций	259 945	259 945	259 945	259 945	259 945

Средства клиентов, из них:	13 503 773	17 361 061	33 573 537	43 125 321	56 583 452
вклады физических лиц	4 337 840	7 522 085	11 362 108	20 591 833	33 635 674
Выпущенные долговые обязательства	507 576	856 242	1 921 910	3 212 116	5 308 755
Прочие обязательства	6 288 703	6 293 927	6 302 263	6 308 062	6 313 885
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	20 559 997	24 771 175	42 057 655	52 905 444	68 466 037
Внебалансовые обязательства и гарантии выданные Банком	4 397 735	4 397 735	4 397 735	4 397 735	4 397 735
Избыток (дефицит) ликвидности (Гэп)	(5 903 506)	(1 728 984)	(15 608 957)	(17 845 764)	(15 555 812)
Кумулятивная величина совокупного разрыва (ГЭПа)	(5 903 506)	(7 632 490)	(23 241 447)	(41 087 211)	(56 643 023)

Информация об активах и пассивах по срокам востребования и погашения на 01.01.2019

тыс. руб.

	до 30	от 31 до 90	от 91 до 180	от 181 до 1 года	свыше года
Денежные средства	4 914 771	4 914 771	4 914 771	4 914 771	4 929 771
Ссудная и приравненная к ней задолженность	4 113 071	7 066 805	10 605 207	23 538 997	37 544 117
Вложения в ценные бумаги для продажи	3 292 576	3 309 277	3 322 999	3 358 418	4 320 778
Прочие активы	4 726 827	4 726 827	4 726 827	4 726 827	4 726 830
ИТОГО ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ	17 047 245	20 017 680	23 569 804	36 539 013	51 521 496
Средства кредитных организаций	14 182	14 182	14 182	14 182	14 182
Средства клиентов, из них:	17 506 216	23 939 436	30 669 957	41 397 688	44 756 625
вклады физических лиц	4 920 448	9 774 284	16 149 896	26 645 970	29 719 154
Выпущенные долговые обязательства	563 148	1 316 709	2 420 206	2 917 133	4 696 760
Прочие обязательства	4 825 365	4 838 454	4 840 518	4 841 175	4 841 266
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	22 908 911	30 108 781	37 944 863	49 170 178	54 308 833
Внебалансовые обязательства и гарантии выданные Банком	7 926 245	7 926 245	7 926 245	7 926 245	8 867 220
Избыток (дефицит) ликвидности	(13 787 911)	(18 017 346)	(22 301 304)	(20 557 410)	(11 654 557)
Кумулятивная величина совокупного разрыва (ГЭПа)	(13 787 911)	(31 805 257)	(54 106 561)	(74 663 971)	(86 318 528)

Данный дефицит формируется при допущении о непролонгации активов и пассивов.

Несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», статистические данные Банка дают основание считать, что данные привлеченные средства являются долгосрочным и стабильным источником финансирования.

ГЭП - разрывы с учетом корректировок сроков оттока средств до востребования (денежный поток определяется исходя из предположений, что все активы и пассивы погашаются по срокам, отраженным в договорах, при этом сроки и объемы оттока средств до востребования определяются в зависимости устойчивости на основе исторических данных):

млн. руб.

Дата	Временной горизонт		
	1 месяц	3 месяца	1 год
01.01.2020	7 613	6 142	3 943
01.01.2019	1 831	(1 952)	(1 444)

Дефицит ликвидность на все временные периоды 2019 мог быть полностью покрыт за счет привлечения кредитов Банка России под залог ценных бумаг торгового портфеля Банка.

На отчетные даты 2019 года обобщающий показатель по группе показателей оценки ликвидности, рассчитанный в соответствии с Указанием Банка России от 03.04.2017 года № 4336-У «Об оценке экономического положения банков» характеризовал состояние ликвидности как «хорошее».

- Основные методы снижения риска ликвидности:
 - пересмотр лимитов на вложения в финансовые инструменты, с целью увеличения доли ликвидных активов в общих активах Банка;
 - дополнительный анализ прогнозируемых потоков денежных средств с учетом возможного риска изменения сроков востребования и погашения требований и обязательств;
 - снижение темпов роста ссудной задолженности;
 - проведение мероприятий по диверсификации пассивов Банка;
 - работа по привлечению достаточного объема дополнительных источников финансирования для поддержания резерва ликвидности для покрытия потенциальных рисков;
 - синхронизация депозитной и кредитной политики в части сбалансированности сроков и объемов привлечения и размещения ресурсов с целью обеспечения равномерного денежного потока.

• Банк на постоянной основе проводит работу по расширению лимитов со стороны внешних контрагентов (банков) и Банка России, что снижает риск ликвидности, а также риск концентрации фондирования за счет диверсификации инструментов привлечения ресурсов.

Основным видом активов, которые могут быть оперативно представлены в качестве обеспечения, являются долговые ценные бумаги торгового портфеля Банка.

На 01.01.2019 более 70% торгового портфеля Банка составляли высоколиквидные ценные бумаги, отвечающие критериям принятия в качестве обеспечения по операциям РЕПО Банка России (Ломбардный список).

На 01.01.2020 портфель Банка полностью сформирован из высоколиквидных ценных бумаг, отвечающих критериям принятия в качестве обеспечения по операциям РЕПО Банка России (Ломбардный список).

• Методология определения достаточности имеющегося буфера ликвидности предусматривает использование портфеля ценных бумаг (активов, имеющих котировки активного рынка) как источника формирования имеющегося буфера ликвидности.

В рамках стресс – сценариев предусмотрено:

- использование инструмента прямого РЕПО с дисконтами, применимыми Банком России при совершении операций РЕПО. В данном сценарии риск ликвидности, заключенный в активах, имеющих котировки активного рынка не учитывается, так как сценарием не предусмотрена продажа и вероятность снижения стоимости портфеля ценных бумаг, при этом рост стоимости фондирования в результате совершения операции РЕПО не очевиден, учитывая, что осуществляется замещение выпадающих пассивов, которые так же являются платными, что компенсирует рост стоимости за счет использования операций РЕПО.

- продажа портфеля ценных бумаг при одновременном снижении стоимости портфеля в объеме VAR, (исторический, вероятность 99%, период 14 дней, глубина выборки для анализа данных - 2 года), определенном в рамках стресс-тестирования рыночного риска. Данный убыток учитывается при расчете объема необходимого буфера капитала. Исторический метод расчета VAR включает все факторы риска, оказывающее влияние на стоимость ценных бумаг в течение периода выборки для анализа данных, в том числе риск ликвидности.

• Сценарии стресс – тестирования риска ликвидности, применяемые Банком, описаны в п. 1.5 Главы 1 Разделе II Информации о рисках и капитале.

Стресс – тестирование ликвидности Банка осуществляется с целью оценки потенциального воздействия на деятельность Банка стресс – факторов, которые соответствуют исключительным, но возможным событиям.

Стресс – тестирование риска текущей ликвидности проводится в рамках определения уровня достаточности буфера ликвидности.

Стресс – тестирование риска среднесрочной и долгосрочной ликвидности проводится в рамках определения состояния ликвидности методом ГЭП-анализа.

Итогами стресс – тестирования являются:

- оценка достаточности имеющегося буфера ликвидности и способности Банка обеспечить своевременное и полное выполнение своих денежных и иных обязательств и возможности продолжить свою деятельность в условиях финансовой нестабильности (стресса);
- оценка источников привлечения ресурсов для полного покрытия дефицита ликвидности в случае реализации стресс – сценариев;
- определение потенциальных финансовых потерь, связанных с внеплановым привлечением ресурсов на покрытие дефицита ликвидности.

Стресс – тестирование риска ликвидности и агрегирование результатов стресс–тестирования рисков Банка в рамках ВПОДК с целью определения буфера капитала проводится не реже, чем один раз в год.

Стресс-тестирование риска ликвидности, в том числе риска концентрации в составе указанных рисков, проводится не реже одного раза в месяц.

По результатам стресс - тестирования могут формироваться меры по снижению риска в текущей ситуации и выработка мер по управлению ликвидностью в случае реализации риска ликвидности и предотвращения нарушения непрерывности деятельности Банка.

• В рамках реализации процессов управления и стратегического планирования деятельности Банка, а также планирования собственных средств (капитала) Банка и минимизации риска ликвидности разработан «План восстановления финансовой устойчивости ББР Банка (АО)» (далее – План).

Основной целью Плана является заблаговременная разработка мер по восстановлению финансовой устойчивости и поддержанию непрерывности осуществления деятельности Банка, включая меры по снижению уровня рисков и изменения профиля рисков, а также меры по поддержанию необходимого уровня достаточности капитала в случае существенного ухудшения финансового состояния.

План по восстановлению финансовой устойчивости разработан в рамках реализации процессов управления Банка и определяет:

- перечень мероприятий по своевременному восстановлению финансовой устойчивости и поддержанию непрерывности осуществления функций в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка;

- процедуры восстановления ликвидности, платежеспособности и уровня достаточности капитала Банка;

- количественные и качественные показатели, при достижении которых начинается реализация различных вариантов мероприятий Плана;

- порядок взаимодействия подразделений Банка в процессе реализации Плана;

- распределение полномочий между Советом директоров, исполнительными органами, подразделениями и служащими в части реализации Плана;

- порядок осуществления контроля эффективности и своевременности исполнения Плана.

Банк регулярно, не реже одного раза в год, осуществляет пересмотр и актуализацию Плана с учетом существенных финансово-экономических изменений (в том числе изменений структуры, направлений деятельности Банка, стратегии, профиля рисков) и с учетом анализа сложившейся на рынке текущей ситуации и результатов стресс - тестирования.

• Совет директоров и исполнительные органы Банка осуществляют контроль за выполнением системы ВПОДК и их эффективностью, оценку соответствия процедур управления рисками и капиталом утвержденной Стратегии, характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию рисков на основе Отчетности по ВПОДК.

Состав и периодичность предоставления отчетности ВПОДК определены Указанием Банка России № 3624-У и Стратегией управления рисками и капиталом Банка.

Отчетность по ВПОДК формируется Службой управления рисками.

№ п/п	Вид отчета	Пользователи	Периодичность представления
1.	<u>Отчет о результатах выполнения ВПОДК</u> , в том числе отчеты: - о соблюдении показателей риск – аппетита по риску ликвидности; - о результатах стресс – тестирования риска ликвидности.	Совет директоров Правление Председатель Правления	Ежегодно
2.	<u>Отчет о значимых рисках</u> в том числе: - об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком (с учетом буфера для покрытия риска ликвидности); - об объемах риска, принятого структурными подразделениями; - об использовании лимитов; - о фактах нарушения установленных лимитов, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений. - о результатах стресс – тестирования риска ликвидности	Совет директоров	Ежеквартально
		Правление Председатель Правления	Ежемесячно

3.	<p><u>Отчет о риске ликвидности, процедурах его оценки и управления</u> в том числе:</p> <ul style="list-style-type: none"> - динамика нормативов ликвидности; - динамика показателя по группе показателей оценки ликвидности, рассчитанного в соответствии с Указанием Банка России от 03.04.2017 года № 4336-У; - анализ ресурсной базы; - данные о дополнительных инструментах мониторинга и контроля риска ликвидности, в том числе в условиях стресса, позволяющих осуществлять анализ текущего и перспективного состояния ликвидности (показатель достаточности имеющегося буфера ликвидности, ГЭП-анализ ликвидности); - другая информация. 	<p>Совет директоров Правление Председатель Правления</p>	<p>Ежеквартально</p>
4.	<p><u>Отчет о значимых рисках</u> в части информации об агрегированном объеме значимых рисков (с учетом буфера для покрытия риска ликвидности), принятых Банком</p>	<p>Руководитель СУР, Руководители подразделений и комитетов, в компетенцию которых входит управление рисками</p>	<p>Ежемесячно</p>
5.	<p>Информация о достижении установленных сигнальных значений, о фактах превышения установленных лимитов и действиях, предпринятых для их устранения</p>	<p>Совет директоров, Правление, Председатель Правления, Руководитель СУР, Руководители подразделений, осуществляющие функции, связанные с принятием рисков и управлением принятыми рисками</p>	<p>По мере выявления указанных фактов</p>

- Контроль за соблюдением установленных процедур по управлению риском ликвидности и оценку их эффективности осуществляет СВА Банка не реже одного раза в год в соответствии с утвержденными процедурами.

СВА информирует Совет директоров и исполнительные органы управления Банка о выявленных недостатках в методологии оценки и управления риском ликвидности и действиях, предпринятых для их устранения.

Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Банк не раскрывает информацию о нормативе краткосрочной ликвидности (далее – НКЛ), рассчитываемого в порядке, установленном Положением Банка России от 30 мая 2014 года N 421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»)), т.к. у Группы отсутствует обязанность соблюдать числовое значение НКЛ.

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

Банк не раскрывает информацию о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования) (далее - НЧСФ), рассчитываемого в порядке, установленном Положением Банка России от 26 июля 2017 года N 596-П «О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) («Базель III»)), т.к. у Группы отсутствует обязанность соблюдать числовое значение НКЛ.

Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка (банковской Группы)

Расчет показателя финансового рычага производится на квартальные даты и на 01.01.2020 г. составляет 8,148% (при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков – 8,097%)

В разделе 1 "Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)" формы 0409813 приведена информация о значениях норматива финансового рычага (Н1.4) за последние пять кварталов, а также числовое значение норматива Н1.4, рассчитанное при применении модели ожидаемых кредитных убытков.

Информация о показателях финансового рычага приведена в разделе 2 "Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)" формы 0409813.

Компоненты (показатели), используемые для расчета финансового рычага приведены в Указании Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Изменение значения показателя финансового рычага и его компонентов за 2019 год:

Номер строки подраздела 2.2 формы 0409813	Наименование показателя	Значение на 01.01.2020	Значение на 01.01.2019	Изменение	Рост/снижение, %
3	Величина балансовых активов под риском	64 538 176	53 629 938	10 908 238	20.34
11	Величина риска по ПФИ	1 243	10 966	-9 723	-88.66
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	1 712 395	4 462 005	-2 749 610	-61.62
20	Основной капитал	5 398 173	5 422 684	-24 511	-0.45
22	Показатель финансового рычага по Базелю III	8.1	9,33	-1.23	-13.18

Изменение компонентов финансового рычага связано с увеличением ссудной задолженности (строка 3 подраздела 2.2 формы 0409813), с окончанием срочных сделок (строка 11 подраздела 2.2 формы 0409813) и с закрытием банковских гарантий (строка 19 подраздела 2.2 формы 0409813)

Расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, связано с тем, что не учтены корректировки, увеличивающие и уменьшающие стоимость финансового актива и корректировки величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, а также переоценка по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по которым формируются резервы на возможные потери по положению 611-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Информация об обязательных нормативах

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение, процент	Значение на 01.01.2020	Значение на 01.01.2019
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	4.5	9.251	8.475
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6.0	9.251	8.475
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	8.0	9.251	10.223
4	Норматив финансового рычага банка (Н1.4)	3.0	8.1	9.33

5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	401.4			115.6		
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	347.4			150.7		
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	39.5			35.6		
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	25.0	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
			22.8	0	0	23.8	0	0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7)	800.0	384.5			495.2		
10	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	1.4			1.5		
11	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	9.3			22.2		
12	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	20.0	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
			11.7	0	0	18.8	0	0

Значения обязательных нормативов Банка рассчитаны в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков». Банком принято решение применять пункт 4.6 Инструкции N 180-И о включении в расчет нормативов Н2, Н3, Н4 показателей Овм*, Овт*, О*, о чем 17 июля 2017 года было направлено письмо в Службу текущего банковского надзора.

Информация об обязательных нормативах приведена в отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» в разделе 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)». В течении 2019 года все обязательные нормативы Банком выполнялись.

Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в Банке (банковской Группе)

Решением внеочередного Общего собрания акционеров Банка 19.11.2017 в Совете директоров Банка на постоянной основе сформирован Комитет по вознаграждениям.

В компетенцию Комитета входит подготовка решений Совета директоров Банка по вопросам, предусмотренным пунктом 2.1 Инструкции № 154-И от 17.06.2014 «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда».

В состав Комитета включены три члена Совета директоров:

- Анасов Муслим Русланович (Руководитель комитета);
- Швецов Дмитрий Николаевич (Член Комитета, Председатель Совета директоров);
- Гордович Дмитрий Германович (Член Комитета и член Совета директоров).

Комитет функционирует на основании «Положения о комитете по вознаграждениям Совета директоров ББР Банка (АО)» и выполняет следующие функции:

- готовит предложения Совету директоров об изменениях действующей в Банке системы оплаты труда (включая порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю Службы управления рисками, Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля и иным руководителям (работникам), принимающим риски) в целях ее соответствия стратегии, характеру

и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых Банком рисков, а также нормативным актам и рекомендациям Банка России;

- принимает решения о сохранении или пересмотре документов, определяющих систему оплаты труда, в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов ее деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков;

- ежегодно предлагает Совету Директоров для утверждения размер планового фонда оплаты труда Банка;

- предлагает Совету Директоров Банка для утверждения проекты решений о выплате крупных вознаграждений сотрудникам в соответствии с «Положением об оплате труда сотрудников ББР Банка (АО)» (далее – Положение об оплате труда, Положение);

- предлагает Совету Директоров Банка для утверждения размер годового премиального фонда (вознаграждения) сотрудников, отнесенных Положением об оплате труда сотрудников Банка к категориям, для которых общий премиальный фонд устанавливается независимо от финансового результата подконтрольных структурных подразделений и структурных подразделений, принимающих риски;

- предлагает Совету Директоров для утверждения предельные значения либо интервалы значений показателей, при достижении которых сотрудникам Банка соответствующих категорий может быть выплачена премия по итогам работы за год в соответствии с Положением об оплате труда;

- предлагает Совету Директоров для утверждения проекты решений об отсрочке, корректировке и последующей выплате премий по итогам работы за год в отношении сотрудников тех категорий, по которым отсрочка и последующая корректировка вознаграждений может быть применена в соответствии с Положением об оплате труда.

В течение отчетного периода состоялось 6 заседаний Комитета по вопросам, входящим в его компетенцию:

- рассмотрение Отчета о проведенном мониторинге системы оплаты труда за 2018 год;

- утверждение фонда оплаты труда на 2019 год;

- о вознаграждении по итогам 2018 года;

- об определении размера убытков от реализации рисков для принятия решения о выплате вознаграждения за 2019 год;

- об изменении перечня сотрудников, принимающих решения об осуществлении Банком операций (иных сделок), результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам кредиторов (вкладчиков), включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка;

- о внесении изменений в Положение об оплате труда и(или) утверждении новой редакции указанного документа.

Членам Комитета по вознаграждениям может выплачиваться вознаграждение и(или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими своих обязанностей, в размере и порядке, рекомендованном Советом директоров, и одобренном Собранием акционеров Банка.

В течение 2019 выплата вознаграждений членам Комитета не производилась.

В течение отчетного периода независимая оценка системы оплаты труда не осуществлялась.

Утвержденное Советом директоров Банка «Положение об оплате труда ББР Банка (АО)», регламентирующее систему оплаты труда, порядок и условия оплаты труда, материального стимулирования и поощрения сотрудников Банка и распространяется на всех сотрудников Банка (включая сотрудников Филиалов), принятых на работу в Банк.

Главная цель формирования и функционирования системы стимулирования и оплаты труда - обеспечение достижения целей Банка посредством привлечения и сохранения профессионально подготовленного персонала и, прежде всего, посредством эффективной, сильной и устойчивой мотивации, формируемой на основе комплексного стимулирования, являющегося предметом интереса для всех категорий персонала Банка.

Заработная плата работников состоит из фиксированной и нефиксированной части.

Должностной оклад (фиксированная часть) работников определяется и устанавливается в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности.

В Банке предусмотрены следующие стимулирующие выплаты (нефиксированная часть):

- ежемесячная премия;

- целевая премия по итогам работы за год;

- разовые премии.

Размер нефиксированной части оплаты труда устанавливается в зависимости от категории, к которой принадлежит сотрудник, в процентах от должностного оклада.

Нефиксированная часть оплаты труда выплачивается в денежной форме.

При определении объема стимулирующих выплат используются качественные и количественные показатели работы сотрудников за соответствующий период, позволяющие учитывать величину основных значимых рисков Банка.

Качественные показатели, используемые для определения объема стимулирующих выплат.

Общим условием возникновения права на премию для всех категорий сотрудников является:

- соблюдение исполнительской дисциплины (надлежащее исполнение сотрудником обязанностей, предусмотренных должностной инструкцией, субординации, сроков исполнения заданий, технологий работ и взаимодействия между подразделениями);

- соблюдение трудовой дисциплины (Правил внутреннего трудового распорядка и иных нормативных актов Банка, принципов профессиональной и корпоративной этики);

- строгое соблюдение мер по обеспечению режима банковской и коммерческой тайны;

- отсутствие обоснованных жалоб со стороны клиентов на сотрудника;

- отсутствие действий, повлекших возникновение прямых или косвенных убытков Банка, риска потери репутации Банка, в связи с иными реализованными рисками.

Неисполнение хотя бы одного условия из перечня, приведенного выше, может повлечь за собой отсутствие оснований для возникновения у сотрудника права на премию в расчетном периоде.

Перечень упущений в работе, при наличии которых отдельному структурному подразделению или конкретному сотруднику премия не выплачивается или выплачивается в пониженном размере:

- применение мер дисциплинарного взыскания (замечание, выговор);

- нарушение должностной инструкции, неисполнение или ненадлежащее исполнение сотрудником своих обязанностей;

- недостаточный уровень профессиональной ответственности за выполнение должностных обязанностей и выполнение поручений руководства. Признаками недостаточного уровня могут быть систематические ошибки при выполнении работ, невыполнение требований нормативных документов и т.д.;

- нарушения Правил внутреннего трудового распорядка, техники безопасности и противопожарной защиты;

- невыполнение или несвоевременное выполнение приказов и распоряжений руководства и других организационно-распорядительных документов Банка;

- ненадлежащее хранение вверенных материальных ценностей;

- несоблюдение коммерческой и служебной тайны или условий конфиденциальности в отношении доступной сотруднику в процессе выполнения трудовых обязанностей информации, документов, сведений, данных;

- утрата, повреждение и причинение ущерба имуществу Банка или иное причинение ущерба виновными действиями сотрудника;

- несоблюдение стандартов профессиональной этики.

Количественные целевые показатели для выплаты нефиксированного вознаграждения, учитывающие текущие и будущие риски и доходность деятельности Банка:

- финансовый результат по конверсионным операциям;

- рентабельность капитала;

- показатель чистой процентной маржи;

- рост кредитного портфеля;

- рост привлеченных средств клиентов;

- сумма убытков от реализации операционного риска.

Расчет размера ежемесячных премии производится с учетом качественных показателей, характеризующих принимаемые Банком текущие риски.

Выплата годового вознаграждения производится при условии достижения Банком целевых показателей развития, установленных Советом Директоров на текущий год.

В случае отклонения целевых показателей развития от установленных Советом Директоров годовое вознаграждение может быть скорректировано вплоть до полной отмены. Предложения Совету Директоров по предельному значению либо интервалу значений показателей, при достижении которых сотрудникам Банка может быть выплачена целевая премия по итогам работы за год, предоставляются Комитетом по вознаграждениям.

В рамках Положения об оплате труда сотрудники Банка разделены на 4 категории.

4 категория – сотрудники Банка, принимающие, в том числе на основании существующих доверенностей, решения об осуществлении Банком операций (иных сделок), результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам кредиторов (вкладчиков), включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка.

Положением предусмотрено, что не менее 40% общего размера вознаграждений членов исполнительных органов и иных сотрудников, принимающих риски, составляет нефиксированная часть оплаты труда.

В целях формирования мотивации, направленной на создание заинтересованности в результатах работы, а также при наличии устойчивых тенденций к росту уровня рисков, для членов исполнительных органов и иных сотрудников, принимающих риски (4 категория), предусмотрена отсрочка до 5 лет и последующая корректировка (вплоть до полной отмены) выплаты годового вознаграждения.

При этом Банк оценивает финансовый результат прошедшего года как окончательный с достоверностью 80%, а вероятность получения убытков по незавершенным на момент окончания года сделкам в размере 20%.

В результате 80% вознаграждения выплачивается по окончании года, а 20% выплачиваются в течение 4-х следующих лет на основании решения Совета Директоров Банка о достижении целевых показателей развития.

3 категория – сотрудники Банка, осуществляющие банковские операции, направленные на получение дохода, решения которых влекут возникновение рыночных рисков, влияющих на финансовый результат Банка.

Не менее 45% общего размера вознаграждений сотрудников, принимающих риски, составляет нефиксированная часть оплаты труда.

Отсрочка и последующая корректировка нефиксированной части оплаты труда не предусмотрена, т.к. окончательный финансовый результат их деятельности известен непосредственно при выплате нефиксированной части вознаграждения.

2 категория - сотрудники подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, главные бухгалтера Головного банка и Филиалов и их заместители, сотрудники осуществляющие внутренний контроль в целях ПОД/ФТ.

Действующая системы оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, не зависит от финансового результата подразделений (органов) Банка, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

Фиксированная часть оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, составляет более 50% от общего размера заработной платы.

Премияльный фонд подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, устанавливается независимо от финансового результата структурных подразделений, принимающих риски.

При определении размеров выплат единоличному исполнительному органу, членам коллегиального исполнительного органа Банка и иным руководителям (сотрудникам), принимающим риски, руководителю Службы управления рисками, руководителю Службы внутреннего аудита, руководителю Службы внутреннего контроля Банка Советом Директоров учитываются результаты рассмотрения отчетов ВПОДК, в т. ч. соблюдение целевого (планового) норматива капитала, соблюдение установленных показателей риск – аппетита и лимитов.

1 категория – все остальные сотрудники Банка. Размер нефиксированной части оплаты труда определен внутрибанковским документом.

К работникам, принимающим риски (4 и 3 категория), в Головной кредитной организации отнесены:

- Председатель Правления;
- члены Правления;
- члены Кредитных комитетов Банка;
- Управляющие Филиалами;
- сотрудники, которым предоставлено право определения условий заключения конверсионных сделок, банковных сделок, на установление курсов конвертации валюты и драгоценных металлов.

Численность по категориям:

- Члены исполнительных органов – 6 работников;
- иные работники, осуществляющие функции принятия рисков – 42 работника.

Информация о размере вознаграждений

Номер	Виды вознаграждений		Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
1		Количество работников	6	42
2	Фиксированная часть оплаты труда	Всего вознаграждений, из них:	16 428	48 072
3		денежные средства, всего, из них:	16 428	48 072
4		отсроченные (рассроченные)	0	0
5		акции или иные долевыe инструменты, всего, из них:	0	0
6		отсроченные (рассроченные)	0	0
7		иные формы вознаграждений, всего, из них:	0	3
8		отсроченные (рассроченные)	0	0
9			Количество работников	6
10	Нефиксированная часть оплаты труда	Всего вознаграждений, из них:	6 216	16 577
11		денежные средства, всего, из них:	6 216	16 577
12		отсроченные (рассроченные)	0	0
13		акции или иные долевыe 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			22 644	22 644

Информация о фиксированных вознаграждениях

Номер	Получатели выплат	Гарантированные выплаты ⁴		Выплаты при приеме на работу		Выплаты при увольнении ⁵		
		количество работников	общая сумма, тыс. руб.	количество работников	общая сумма, тыс. руб.	количество работников	общая сумма, тыс. руб.	
							сумма	из них: максимальная сумма выплаты

⁴ Премии разовые, премии к юбилею

⁵ Выходное пособие, выплаты по соглашению сторон

1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Члены исполнительных органов	0	0	0	0	0	0	0
2	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	3	379 035	0	0	0	0	0

В течение 2019 года Советом директоров Банка система оплаты труда не изменялась.

Раздел 13. Раскрытие информации

- Целью раскрытия информации о рисках в Группе осуществляется с целью предоставления всем заинтересованным лицам возможности наиболее полной реализации их прав на получение информации, являющейся существенной для принятия ими инвестиционных и управленческих решений.

При раскрытии информации Группа соблюдает следующие принципы:

- доступность информации для заинтересованных лиц;
- регулярность представления и достоверность содержания информации;
- значимость, последовательность и сравнимость раскрытия информации;
- соблюдение баланса между открытостью Группы и соблюдения ее коммерческих интересов.

- Раскрытию подлежит существенная информация, отражающая деятельность Банка (Группы) и принимаемые им (ею) риски, непредставление которой или искажение может повлиять на экономическое решение пользователей информации, принятое на основании этой информации.

Являясь Головной кредитной организацией банковской группы ББР Банк (АО) раскрывает информацию о рисках на индивидуальной основе в соответствии с п. 1.2 Главы 1 Указания Банка России от 06.12. 2017 № 4638-У «О формах, порядках и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

- Контроль за раскрытием информации в Группе осуществляется в рамках требований Положения Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах».

Руководители Подразделений осуществляют оценку полноты, корректности и правомерности раскрываемой информации о процедурах управления рисками и капиталом (включая обоснование раскрытия информации), предоставляемой по запросу Службы управления рисками,

Служба управления рисками осуществляет оценку полноты, корректности и правомерности раскрываемой информации в процессе ее консолидации и формирования информационной записки.

Руководитель Службы управления рисками дополнительно контролирует полноту, корректность и своевременное размещение данных на сайте Банка.

Руководство Головной кредитной организации банковской Группы контролирует правомерность и корректность раскрываемой информации при рассмотрении информация о процедурах управления рисками и капиталом, предоставляемой Головной кредитной организацией банковской Группы.

- Группа осуществляет защиту сведений конфиденциального характера в порядке, предусмотренном действующим законодательством и соответствующими внутренними документами, с целью исключения возможности несанкционированного использования и доступа к указанной информации в процессе ее накопления, хранения, обработки и использования.

Раскрываемая информация о Банке, ее объем, содержание и способы распространения не противоречат нормативным требованиям о соблюдении охраняемой законом банковской тайны, коммерческой тайны Банка, иной конфиденциальной информации, а также требованиям информационной безопасности Банка.

- Банк как Головная кредитная организация банковской группы раскрывают информацию о рисках на консолидированной основе, формируемую в соответствии с Указание Банка России от 07.08.2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом»:

- ежегодно не позднее 130 календарных дней после окончания отчетного года;
- ежеквартально и на полугодовой основе в течение 40 рабочих дней после окончания отчетного период.

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом по Группе ББР Банк (АО) раскрывается в форме отдельной (самостоятельной) информации путем размещения на сайте ББР Банк (АО) (www.bbr.u) в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

Консолидированная финансовая отчетность (промежуточная консолидированная финансовая отчетность) раскрывается посредством ее размещения в разделе «Раскрытие информации» на странице Головной кредитной организации (www.bbr.u).

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Шитов А.В.

Власова Е.М.

29 мая 2020 года