

**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ ПО ИТОГАМ 2020 года
ГРУППЫ ББР Банк (акционерное общество)**

Москва

2021

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 2020 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 01.01.2020 года по 31.12.2020 года.

Используемые в отчете показатели приведены на 01.01.2021 года и на 01.01.2020 года и, если это требуется в соответствии с обязательной формой таблиц, на 01.10.2020 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 01.01.2021

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,	1	1 449 600

				в том числе сформированный:"		
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	100 079 893	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	310 209
2.2.1	субординированные депозиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	310 209	из них: субординированные кредиты	X	310 209
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	1 546 578	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	55 304	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	55 304	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	55 304
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	211 618	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	211 618	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	0	X	X	X

5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	100 558 129	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	107	косвенные вложения в источники собственных средств	26	107
8	Резервный фонд	27	22 500	Резервный фонд	3	22 500
9	Нераспределенная прибыль (убыток)	35	3 441 416	X	X	X
9.1	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет в части подтвержденной аудиторской организацией	X	X	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет в части подтвержденной аудиторской организацией	2.1	1 694 024
9.2	Неиспользованная прибыль текущего года	X	X	Неиспользованная прибыль текущего года	46	20 962
9.3	Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	X	X	Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	46	0
10	Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизационной стоимости	18.2	3 346 704	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	503 123	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	503 123
11	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	29	199 562	"Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки"	46	199 562
14	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	32	2 556 252	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	2.2	2 556 252
15	Прибыль текущего года в части, подтвержденной аудиторской организацией	X	X	Прибыль текущего года в части, подтвержденной аудиторской организацией	2.2	600 754
16	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	97 322	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 01.01.2020:

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 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	209 457
2.2.1	субординированные депозиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	209 457	из них: субординированные кредиты	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, из них:	20	62 826	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	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
----	---	----	--------	---	-----	---

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 01.01.2021 представлены в таблице:

Дочерние компании

№ п/п	Полное наименование участника банковской группы	Вид деятельности	Дата приобретения	Доля контроля, %	Балансовая стоимость активов	Балансовая стоимость источников собственных средств
1	ББР Банк (акционерное общество)	Банковская деятельность	---	---	112 183 672	7 301 559
2	Общество с ограниченной ответственностью «Проминвестиции»	Аренда и управление собственным недвижимым имуществом	24.08.2016	100	485 023	460 989
3	Общество с ограниченной ответственностью «Лимони»	Аренда и управление собственным недвижимым имуществом	09.09.2016	100	33 567	32 765
4	Общество с ограниченной ответственностью «Янтарь»	Торговля оптовая легковыми автомобилями и легкими автотранспортными средствами	24.04.2018	100	177 517	17 550
5	Общество с ограниченной ответственностью «Кристалл»	Торговля оптовая легковыми автомобилями и легкими автотранспортными средствами	24.04.2018	100	74 615	32 221
6	Общество с ограниченной ответственностью «Алмаз»	Торговля оптовая легковыми автомобилями и легкими автотранспортными средствами	24.04.2018	100	183 361	7 182
7	Общество с ограниченной ответственностью «Сапфир»	Торговля оптовая легковыми автомобилями и легкими автотранспортными средствами	24.04.2018	100	148 113	73 056
8	Общество с ограниченной ответственностью Управляющая компания «ББР-АВТО»	Деятельность по оказанию услуг в области бухгалтерского учета, по проведению финансового аудита, по налоговому консультированию	24.04.2018	100	38	(293)
9	Общество с ограниченной ответственностью «РМ-Инвест»	Деятельность по созданию и использованию баз данных и информационных ресурсов	05.03.2019	66.45	614 719	(157 670)

Ассоциированные компании

№ п/п	Полное наименование участника банковской группы	Вид деятельности	Дата приобретения	Доля контроля, %	Балансовая стоимость активов	Балансовая стоимость источников собственных средств
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	19	(26)
2	Общество с ограниченной ответственностью «Палитра Проджект»	Аренда и управление собственным или арендованным недвижимым имуществом	04.09.2018	25	63 387	1 200

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 186 658 тыс. руб.

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

Показатель	Регуляторная оценка достаточности капитала	
	на 01.01.2021, %	на 01.01.2020, %
Норматив достаточности базового капитала Н1.1	9.520	9.251
Норматив достаточности основного капитала Н1.2	9.520	9.251
Норматив достаточности собственных средств Н 1.0	11.048	11.392
Норматив финансового рычага Н 1.4	5.649	8.148

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

Вид капитала Группы	на 01.01.2021	на 01.01.2020
Основной капитал	6 267 719	5 398 173
Собственные средства (капитал)	7 301 559	6 671 391
Соотношение основного капитала и собственных средств	85.8%	80.9%

Группа не имеет контрагентов - резидентов стран, в которых установлена величина антициклической надбавки. Величина национальной антициклической надбавки Российской Федерации на 01.01.2021 – 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 в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала¹ (далее – ВПОДК) Банк использует методы оценки рисков, установленные:

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

- 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);
- Положение 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 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее Положение № 199-П).

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.

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) капитала 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 № 199-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 всесторонней текущей оценки рисков, стресс-тестирования устойчивости по отношению к внутренним и внешним факторам рисков

- 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).

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 существенные изменения коснулись количественных показателей, 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:

- пересматривались показатели риск-аппетита (в том числе перераспределялись объемы) по рыночному и кредитному риску;

- пересматривались отдельные показатели концентрации в составе кредитного риска, валютного и операционного риска.

Правлением Банка в течение отчетного года лимиты при изменении показателей риск – аппетита, характера и масштаба осуществляемых Банком операций, уровня и сочетания рисков:

- увеличивались лимиты на объем торгового портфеля ценных бумаг, объем долевых и долговых ценных бумаг;

- пересматривались лимиты (в том числе перераспределялись их объемы) по кредитному риску на объем ссудной задолженности юридических и(или) физических лиц.

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 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.

Банк планирует стать профессиональным участником рынка ценных бумаг, получив лицензию на депозитарное обслуживание клиентов.

- 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;
- предварительно рассматривает и утверждает аппетит к риску, плановые (целевые) уровни и целевую структуру рисков;
- 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 Малые кредитные комитеты по розничным кредитным продуктам принимают решения о проведении операций в рамках, утвержденных Кредитным комитетом Банка /Малым кредитным комитетом 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 бизнес – 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 вознаграждениям входит организация, мониторинг и контроль системы оплаты труда, оценка ее соответствия стратегии, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых Банком рисков также нормативным актам и рекомендациям Банка России.

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 функции:

- 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, соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики.

Служба управления рисками

Основной задачей подразделения является создание эффективной системы управления банковскими рисками.

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 установленным 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)», устанавливающий 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 – структуры.

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.	<u>Отчет о результатах выполнения ВПОДК</u> , в том числе отчеты: - 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	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 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 том числе 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 и риску концентрации в составе кредитных требований Банка позволяет провести оценку способности капитала Банка компенсировать возможные убытки в результате роста проблемных кредитных активов.

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:

- 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.

В рамках стресс-тестирования кредитного риска контрагента используется величина обесценения залога по операциям РЕПО в размере 10%.

- 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. При этом в отношении принятого обеспечения реализуется остаточный риск и резерв по ссудной задолженности формируется в полном объеме.

- По результатам стресс – тестирования определяется значение норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), рассчитанное с учетом рассматриваемого сценария.

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.

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

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. (доходность индекса RGBITR (индекс государственных облигаций РФ, корпоративных облигаций (индекс MICEXCBITR5Y), индекс ММВБ, стоимость пятилетнего российского суверенного CDS (credit-default swap)), что соответствующим образом отражается на доходности еврооблигаций эмитентов РФ.

- 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-тестирование 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 Brent 27.15 \$/bbl»

Сценарий характеризуется следующими предпосылками:

- курс доллара – 80.8815 рубля;
- курс ЕВРО к рублю – 86.705 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 соответствии с законом о страховании вкладов физических лиц в банках 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.

В текущей деятельности в целях оценки достаточности капитала совокупный объем необходимого Банку капитала (с учетом результатов определения размера буфера капитала) соотносится с объемом имеющегося в распоряжении капитала.

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.

- 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.

- Регламентация правил осуществления и оформления операций (сделок), обязанностей и порядка взаимодействия сотрудников Банка при их совершении.

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), 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:	54 487 952	53 268 278	4 359 036
2	при применении стандартизированного подхода	54 487 952	53 268 278	4 359 036
3	при применении базового ПБР	0	0	0
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)	0	0	0
5	при применении продвинутого ПБР	0	0	0
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	463 392	175 651	37 071
7	при применении стандартизированного подхода	463 392	175 651	37 071
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	1 282	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:	1 117 847	521 549	89 428
21	при применении стандартизированного подхода	1 117 847	521 549	89 428
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	9 490 313	9 490 313	759 225
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	529 045	628 582	42 324
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	66 088 549	64 085 655	5 287 084

Объем требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, по состоянию на 01.01.2021 года изменился в рамках текущей деятельности Банка.

Величина кредитного риска контрагента на отчетную дату увеличилась на 287 741 тыс. руб. (163.8%) за счет увеличения 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 1 282 тыс. руб. (100.0%), что связано с отсутствием указанных сделок на отчетную дату.

Изменение величины рыночного риска на 596 298 тыс. руб. (114.3%) обусловлено увеличением риска по открытым позициям в иностранной валюте (валютного риска), а также покупкой Банком пакета долевых ценных бумаг.

Существенное уменьшение активов (требований) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенных с коэффициентом 250%, на 99 537 тыс. руб. (15.8%) произошло за счет уменьшения отложенного налогового актива по вычитаемым временным разницам.

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 01.01.2021

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	7 277 778	0	7 277 778	0	0	2 485 008	0

2	Средства в кредитных организациях	943 486	0	880 197	63 289	0	524 929	0
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	354 650	0	0	0	0	354 650	0
3.1	производные финансовые инструменты	354 650	0	0	0	0	354 650	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	10 266 195	0	3 551 637	6 714 558	0	6 767 645	0
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	88 153 242	0	86 806 397	0	0	50 574 233	1 381 625
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 стоимости через прочий совокупный доход	1 195 205	0	1 071 594	0	0	0	123 611
8	Текущие и отложенные налоговые активы	228 533	0	16 914	0	0	0	211 619
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	1 665 052	0	1 665 052	0	0	830	0
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	552 953	0	552 953	0	0	0	0
12	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 546 578	0	1 491 274	0	0	0	55 304

13	Всего активов	112 183 672	0	103 313 796	6 777 847	0	60 707 295	1 772 159
Обязательства								
14	Депозиты центральных банков	0	0	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	309 276	0	0	0	0	296 254	0
16	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	99 770 617	0	0	0	0	58 868 316	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	3 346 704	0	0	0	0	2 331 638	0
20	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	548 216	0	0	0	0	3 920	2 817
21	Текущие и отложенные налоговые обязательства	274 241	0	0	0	0	0	273 775
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	166 331	0	0	0	0	0	- 28 879
23	Всего источников собственных средств	7 768 287	0	0	0	0	0	0
24	Всего обязательств	112 183 672	0	0	0	0	61 500 128	247 713

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 стоимости через прочий совокупный доход	1 171 305	0	1 063 685	0	0	1 063 685	107 620
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 для продажи, а также прочие обязательства	246 219	0	0	0	0	3 011	9 368
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	224 737	0	0	0	0	0	- 8 096
22	Всего источников собственных средств	6 447 389	0	0	0	0	0	0
23	Всего обязательств	65 789 036	0	0	0	0	12 417 841	1 272

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 №199-И, их объем составляет 1 071 594 тыс. руб.

Активы, отраженные в строке 8 «Текущие и отложенные налоговые активы», подвержены кредитному риску, за исключением отложенных налоговых активов в сумме 211 619 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.

Активы, отраженные в строке 12 «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», подвержены кредитному риску. Балансовая стоимость нематериальных активов в сумме 55 304 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 01.01.2021

Номер	Наименование статьи	Всего, из них:	подверженных кредитному риску	включенных в сделки секьюритизации	подверженных кредитному риску контрагента	подверженных рыночному риску
1	2	3	4	5	6	7
1	Балансовая стоимость активов кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	110 411 513	103 313 796	0	6 777 847	60 707 295

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)	111 935 959	0	0	0	61 500 128
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)	(1 524 446)	0	0	0	0
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	4 987 174	1 407 158	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	1 699 367	0	0	0	0
10	...	0	0	0	0	0
11	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	115 398 687	104 720 954	0	6 777 847	60 707 295

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 бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	64 934 990	59 579 840	0	5 425 385	12 451 474
2	Балансовая стоимость активов банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы,	0	0	0	0	0

	входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)					
3	Балансовая стоимость обязательств кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 22 таблицы 3.1 настоящего раздела)	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

- 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.

- Ценные бумаги в торговом портфеле Банка оцениваются через прочий совокупный доход и прибыль и убыток и отражаются в балансе Банка по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость ценных бумаг определяется на основе исходных данных первого уровня иерархии справедливой стоимости, установленной Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Справедливая стоимость определяется как цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

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, раскрываемые информационно-аналитическими системами, агентствами, ассоциациями (Bloomberg, Tomson Reuters, Национальной Финансовой Ассоциации (www.nfa.ru) и т.п.).

Исходные данные 2 уровня – наблюдаемые исходные данные – это данные рынка (цены, котировки), требующие разработки (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 Банка.

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. Значение корректировочного коэффициента по всем видам инструментов определяется с учетом наличия информации о количестве и (или) объеме сделок на организованном рынке ценных бумаг, заключенных биржевых и внебиржевых сделках и котировках, раскрываемых информационно-аналитическими системами, агентствами, ассоциациями.

В течение 2020 справедливая стоимость ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход, определялась на основе 1 уровня иерархии исходных данных.

Корректировка справедливой стоимости корпоративных акций одного из эмитентов определялась с использованием исходных данных 2 уровня и соответствующего корректировочного коэффициента.

• 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 01.01.2021

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:	55 819	0	120 588 796	1 342 010
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	199 226	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0

2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	199 226	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	1 375 553	1 342 010
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	958 159	958 159
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	958 159	958 159
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	5 864 733	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	50 395	0	5 166 667	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	87 272 769	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	5 248 721	0
8	Основные средства	0	0	1 639 455	0
9	Прочие активы	5 424	0	13 821 672	0

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

По состоянию на 01.01.2021 обремененные активы составили 55 819 тыс. руб., из них: 50 395 тыс. руб. - сумма авансового платежа, размещенного в соответствии с Договором об осуществлении расчетов с международными платежными системами VISA, MASTERCARD и платежной системой «МИР», 5 424 тыс. руб. – взносы в гарантийные фонды платежных систем.

Существенное изменение балансовой стоимости совокупного объема необремененных активов на 54 813 789 тыс. руб. (83.3%) по сравнению с данными на 01.01.2020 обусловлено увеличением ссуд, предоставленных юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями (на 45 385 931 тыс. руб.), а также ростом объема средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях (на 3 571 243 тыс. руб.) и увеличением объема межбанковских кредитов (депозитов) (на 4 308 334 тыс. руб.).

В результате покупки банком еврооблигаций совокупная балансовая стоимость долговых ценных бумаг увеличилась на 122 272 тыс. руб. (9.8%), соответственно совокупная балансовая стоимость долговых ценных бумаг, отвечающих критериям принятия в качестве обеспечения по операциям РЕПО Банка России (Ломбардный список), увеличилась на 161 161 тыс. руб. (13.7%). Балансовая стоимость ценных бумаг эмитентов - юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности, увеличилась на 165 274 тыс. руб. (20.8%).

Балансовая стоимость долговых ценных бумаг кредитных организаций, имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности, уменьшилась за счет погашения векселей.

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	197 327	116 773
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	46 636 929	1 856 219
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	46 604 075	1 113 064
2.3	физическим лицам - нерезидентам	32 854	743 155
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	782 299	781 060
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	782 299	781 060
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	47 371 552	2 617 344
4.1	банков-нерезидентов	13 048	11 126
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	47 247 380	1 542 753
4.3	физических лиц - нерезидентов	111 124	1 063 465

Изменение объема операций с контрагентами – нерезидентами по состоянию на 01.01.2021 года произошло в рамках текущей деятельности Банка.

По состоянию на 01.01.2021 объем средств на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах увеличился на 80 554 тыс. руб., ссуды, предоставленные контрагентам – нерезидентам - на 44 780 710 тыс. руб., в том числе за счет выдачи ссуд нерезидентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями – 45 491 011 тыс. руб. При этом ссуды, предоставленные физическим лицам – нерезидентам уменьшились на 770 310 тыс. руб.

В течении 2020 года произошло увеличение требований к нерезидентам в общем объеме активов Банка. Основной объем требований к нерезидентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляют кредитные требования, обеспеченные гарантийными депозитами, и классифицированные в соответствии с Инструкцией Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» в I группу активов, коэффициент риска 0 (ноль) и вложения в ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные международными рейтинговыми агентствами, и входящие в ломбардный список Банка России.

Величина обязательств банка перед нерезидентами увеличилась на 44 754 208 тыс. руб. за счет роста 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 в отношении принятого обеспечения правового риска, риска ликвидности.

В рамках процедур управления кредитным риском учитывается проявление риска концентрации - риска понесения 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 кредитование корпоративных клиентов малого, среднего бизнеса, а также микропредприятия, преимущественно под обеспечение недвижимостью и другими высоколиквидными залогами.

Помимо корпоративного кредитования Банк осуществляет потребительское кредитование под обеспечение и овердрафтное кредитование физических лиц с льготным периодом по банковским картам.

- 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 кредитного риска.

- > 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 испрашиваемых 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 №590-П;
- Положением Банка России № 611-П;
- Инструкцией Банка России № 199-И.

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);
- лимиты на подразделения, осуществляющие функции, связанные с принятием кредитного риска (Кредитное управление, Казначейство (Управление), другие подразделения);
- 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 кредитным 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, 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. - о результатах стресс – тестирования кредитного риска.	Совет директоров	Ежеквартально
		Правление Председатель Правления	Ежемесячно
3.	<u>Отчет о значимых рисках в части информации об агрегированном объеме значимых рисков (с учетом кредитного риска)</u> , принятом 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; - об объемах и сроках просроченной задолженности; - о величине остаточного риска; - о результатах стресс-тестирования; - другая информация.	Руководитель СУР, Руководители подразделений и комитетов, в компетенцию которых входит управление рисками	Ежемесячно
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 01.01.2021

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	2 151 837	0	102 307 202	7 620 143	96 838 896
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	1 195 205	0	1 195 205
3	Внебалансовые позиции	0	0	0	4 987 174	195 210	4 791 964
4	Итого	0	2 151 837	0	108 489 581	7 815 353	102 826 065

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

В течение 2020 года объем кредитных требований увеличился на 43 759 527 тыс. руб. (72.1%), объем резервов, сформированных по кредитным требованиям, возрос на 1 436 085 тыс. руб. (23.2%).

Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более, чем на 90 дней, по состоянию на 01.01.2021 увеличилась на 1 406 295 тыс. руб. (188.6 %) и составила 2 151 837 тыс. руб.

- 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 01.01.2021

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.	%	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:	58 363 642	9.27	5 411 699	4.26	2 484 723	-5.02	(2 926 976)
1.1	ссуды	57 601 306	8.82	5 080 115	4.02	2 312 977	-4.80	(2 767 138)
2	Реструктурированные ссуды	3 683 314	28.53	1 050 977	19.00	699 998	-9.53	(350 979)
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	22 970	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:	2 903 891	7.12	206 649	4.19	121 625	-2.93	(85 024)
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	103 891	14.85	15 433	3.37	3 500	-11.49	(11 933)
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	345 816	35.06	121 248	4.21	14 555	-30.85	(106 693)

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.	%	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)

Объем ссуд контрагентов и условных обязательств кредитного характера перед контрагентами, имеющих признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, в отчетном периоде увеличился на 34 753 691 тыс. руб. и на 301 638 тыс. руб. соответственно.

Основной объем ссуд контрагентов и условных обязательств кредитного характера перед контрагентами, имеющих признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, составляют кредитные требования, обеспеченные гарантийным депозитом, и классифицированные в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И в I группу активов, коэффициент риска 0 (ноль).

Объем ссуд, предоставленных заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам, в отчетном периоде снизился на 81 000 тыс. руб. (77.9%) 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 увеличился на 1 603 891 тыс. руб. (123.4%) в связи с классификацией новой ссудной задолженности в соответствии с критериями, установленными Положением Банка России № 590-П.

**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)	745 542
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)	1 462 821
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)	54 539
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	1 987
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)	2 151 837

Увеличение балансовой стоимости ссудной задолженности, просроченной более, чем на 90 дней, в 2020 году составило 188.6% (1 406 295 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	01.01.2021	01.01.2020
Обесцененные кредитные требования, из них:	83 062 477	44 504 021
Кредиты с просроченной задолженностью	2 740 452	1 018 227
- до 90 дней	588 615	272 685
- свыше 90 дней	2 151 837	745 542

Рост объема обесцененных кредитных требований объясняется ростом кредитных требований Банка, Доля обесцененных кредитных требований в общем объеме на отчетную дату 88.2%, на 01.01.2020 – 74.5%.

Объем просроченных кредитных требований продолжительностью до 90 дней и свыше 90 дней увеличился на 1 722 225 тыс. руб., при этом их доля в общем объеме обесцененных кредитных требований на отчетную дату – 3.3%, на 01.01.2020 – 2.3%.

- 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	01.01.2021	01.01.2020
Ссудная задолженность, в том числе:	104 459 039	60 699 511
Банк России	2 000 000	1 000 000
Кредитные организации	8 268 595	5 424 537
Юридические лица, в том числе:	88 011 000	49 072 375
Деятельность по предоставлению финансовых услуг	49 330 437	4 081 255
Торговля оптовая	11 495 722	11 949 438
Операции с недвижимым имуществом	7 567 818	16 601 516
Производство пищевых продуктов	2 971 572	2 922 691
Аренда и лизинг	2 654 030	1 463 194
Строительство зданий	2 144 681	3 557 932
Добыча угля	1 550 000	0
Производство металлургическое	1 272 187	1 262 187
Деятельность в области архитектуры и инженерно-технического проектирования	1 257 298	924 442
Деятельность административно-хозяйственная	1 142 374	891 669
Деятельность сухопутного и трубопроводного транспорта	977 294	0
Деятельность в области права и бухгалтерского учета	777 518	633 273
Складское хозяйство и вспомогательная транспортная деятельность	658 965	726 701
Деятельность водного транспорта	650 279	792 515
Прочие виды деятельности	3 560 825	3 265 562
Физические лица	6 179 444	5 202 599

Существенное увеличение ссудной задолженности по видам финансовой деятельности и категориям заемщиков объясняется увеличением на 72.1% ссудной задолженности Банка (с 60 699 511 до 104 459 039 тыс. руб.).

В структуре ссудной задолженности по видам деятельности заемщиков отмечается существенное увеличение (на 45 249 182 тыс. руб.) объема кредитования компаний, осуществляющих деятельность по предоставлению финансовых услуг.

Распределение кредитных требований по географическому принципу

Наименование показателя	01.01.2021	01.01.2020
Ссудная задолженность, в том числе	104 459 039	60 699 511
Банк России	2 000 000	1 000 000
Город Москва	2 000 000	1 000 000
Кредитные организации	8 268 595	5 424 537
Город Москва	8 268 595	5 424 537
Юридические лица, в том числе:	88 011 000	49 072 375
Британские Виргинские острова	46 604 075	1 113 064
Город Москва	13 494 906	23 056 928
Город Санкт-Петербург	11 633 021	10 965 264
Московская область	3 426 159	2 691 221
Приморский край	2 261 028	2 792 494
Республика Саха (Якутия)	1 550 000	0
Тюменская область	1 272 187	1 262 187
Курская область	1 223 041	60 201
Красноярский край	1 262 424	1 635 594
Челябинская область	1 061 673	993 559
Ленинградская область	900 651	933 080
Прочие регионы	3 321 835	3 568 783
Физические лица	6 179 444	5 202 599
Город Санкт-Петербург	2 571 782	2 279 604
Город Москва	1 999 168	1 003 207

Красноярский край	330 968	291 601
Приморский край	249 372	0
Московская область	214 940	282 090
Прочие регионы	813 214	1 346 097

В течение 2020 в структуре ссудной задолженности по географическому признаку произошли изменения в основном за счет существенного увеличения объемов требований к нерезидентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными с регионом регистрации Британские Виргинские острова (классифицированы в соответствии с Инструкцией Банка России от 29.11.2019 № 199-И в I группу активов, коэффициент риска 0 (ноль)).

Распределение кредитных требований по срокам погашения

Наименование показателя	01.01.2021	01.01.2020
Кредитные требования, в том числе в разрезе сроков погашения	104 459 039	60 699 511
- до 30 дней	10 560 922	7 891 682
- от 31 до 90 дней	14 072 644	13 052 804
- от 91 до 180 дней	11 254 928	3 515 654
- от 181 до 270 дней	10 788 301	6 057 467
- от 271 до 1 года	27 936 927	4 725 842
- от 1 года до 5 лет	20 002 894	20 312 129
- свыше 5 лет	7 101 971	4 125 705
- просроченные	2 740 452	1 018 228

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 01.01.2021

Наименование показателя	I	II	III	IV	V	Всего
Кредитные требования, в том числе	19 396 562	14 489 485	62 465 901	3 087 833	3 019 258	102 459 039
- средства, размещенные в кредитных организациях	8 268 595	0	0	0	0	8 268 595
- ссудная задолженность юридических лиц	8 587 688	13 391 345	60 626 884	2 965 442	2 439 641	88 011 000
- ссудная задолженность физических лиц	2 540 279	1 098 140	1 839 017	122 391	579 617	6 179 444
Фактически сформированные резервы на возможные потери по ссудной задолженности:	0	997 520	2 679 720	1 210 325	2 732 578	7 620 143
- кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
- юридических лиц	0	982 390	2 480 736	1 176 999	2 250 052	6 890 177
- физических лиц	0	15 130	198 984	33 326	482 526	729 966

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

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

В течение 2020 года объем требований увеличился на 71.6%, при этом размер сформированных резервов на возможные потери по ссудам увеличился на 23.2%, качество кредитных требований не ухудшилось.

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

Наименование показателя	2021	2020
Списанные с баланса кредитные требования, из них	1 987	0
- кредитных организаций	0	0
- физических лиц, в том числе в разрезе географических зон	1 987	0
Город Москва	144	0
Нижегородская область	805	0
Приморский край	1 038	0
- юридических лиц	0	0

Распределение реструктурированных кредитных требований между обесцененными и не обесцененными

Наименование показателя	01.01.2021	01.01.2020
Реструктурированные кредитные требования, в том числе	23 202 508	13 161 610
- обесцененные	22 605 312	12 939 380
- необесцененные	597 196	222 230

В отчетном периоде объем реструктурированных кредитных требований вырос на 76.3%.

Изменение структуры кредитных требований по категориям качества обусловлено как увеличением общего объема кредитных требований в отчетном периоде, так и их реструктуризацией в рамках текущей деятельности Банка.

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:

- оценке 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.

- Для снижения риска в качестве обеспечения принимаются различные виды залогов, поручительства юридических и физических лиц.

Управление залоговым обеспечением осуществляется в соответствии с внутренними документами, регламентирующими процесс управления залогами. Основной целью залоговой политики является формирование залогового портфеля, обеспечивающего возврат средств, предоставленных заемщикам Банка.

Залоговая работа Банка строится на следующих принципах:

- формирование надежного залогового портфеля;
- обеспечение оперативного и эффективного контроля на всех этапах работы с залогами;
- определение требований к составу, структуре и качественным характеристикам залогового обеспечения;
- совершенствование способов и приемов мониторинга состояния заложенного имущества;
- совершенствование методов анализа и оценки залогового обеспечения;
- взаимодействие с оценочными организациями;
- обучение и методическая подготовка специалистов по залоговой работе.

Порядок работы с залоговым обеспечением устанавливает основные положения и требования к работе с имуществом, предлагаемым в залог и являющимся предметом залога по кредитным продуктам, в том числе описывает порядок действий и взаимодействия подразделений на этапах работы с предметами залога: залоговая экспертиза, оформление документов по залогому имуществу, мониторинг залогового имущества, учет результатов работы с залогами.

Оценка рыночной стоимости залогового обеспечения осуществляется уполномоченными сотрудниками Кредитного управления Банка либо путем привлечения согласованной Кредитным комитетом организации-оценщика.

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 01.01.2021

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	27 614 546	69 224 350	57 322 685	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	1 195 205	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	28 809 751	69 224 350	57 322 685	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	14 161	121 805	121 805	0	0	0	0

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

В течение 2020 года в связи с увеличением объема кредитных требований балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований увеличилась на 35 079 542 тыс. руб. (102.7%), их доля в общем объеме составила 71.5%, что на 8.9% больше по сравнению с предыдущей отчетной датой.

Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований увеличилась на 7 243 900 тыс. руб. (35.6%), но при этом их доля в общем объеме составила 28.5%, что на 8.9% меньше по сравнению с предыдущей отчетной датой.

По состоянию на 01.01.2021 на 59 449 тыс. руб. увеличилась балансовая стоимость кредитных требований, просроченных более чем на 90 дней, рассчитанная с учетом сформированных резервов на возможные потери, но при этом их доля в общем объеме кредитных требований осталась на прежнем уровне.

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

Наименование показателя, тыс. руб.	01.01.2021	01.01.2020
Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований, оцениваемых на индивидуальной основе, в том числе:	69 224 350	34 144 808
Гарантийный депозит (вклад)	46 604 075	11 205 000
Недвижимость	13 686 475	11 245 867
Оборудование	3 432 916	4 193 269
Собственные долговые ценные бумаги в залоде	2 375 494	3 936 028

Недвижимость (жилая)	1 107 680	1 524 924
Имущественные права (требования)	798 744	197 451
Транспортные средства	655 653	1 303 354
Залог товаров в обороте	227 585	201 442
Земельные участки	190 623	24 262
Основные средства	145 105	313 211

Объем кредитных требований, имеющих обеспечение I и II категории качества в соответствии с Положением ЦБ РФ №590-П, вырос в течение 2020 года на 35 079 542 тыс. руб.

Увеличение балансовой стоимости обеспеченных кредитных требований произошло за счет существенного увеличения требований, обеспеченных залогом гарантийного депозита (вклада), недвижимого имущества, имущественного права (требования), земельного участка.

Уменьшение балансовой стоимости обеспеченных кредитных требований произошло за счет существенного уменьшения требований, обеспеченных залогом собственных долговых ценных бумаг в закладе, транспортных и основных 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 01.01.2021 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 01.01.2021

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	9 596 189	0	9 596 189	0	159 091	0.29%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	58	0	58	0	58	0.00%
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	2 435 332	0	2 434 346	0	765 785	1.41%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие	9	0	9	0	2	0.00%

	брокерскую и дилерскую деятельность						
6	Юридические лица	60 357 811	1 588 602	58 784 829	1 561 358	13 135 716	24.11%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	23 455 123	2 747 515	18 601 207	2 633 773	22 658 046	41.58%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	1 167 447	87 429	1 094 155	83 059	1 255 371	2.30%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	9 954 066	563 628	9 156 559	513 774	11 720 093	21.51%
10	Вложения в акции	739 611	0	552 953	0	829 430	1.52%
11	Просроченные требования (обязательства)	768 859	0	4 537	0	4 537	0.01%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	2 048 850	0	1 651 890	0	2 477 835	4.55%
13	Прочие	2 093 431	0	1 481 988	0	1 481 988	2.72%
14	Всего	112 616 786	4 987 174	103 358 720	4 791 964	54 487 952	100.00%

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

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

Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска по состоянию на 01.01.2021

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	
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	9 278 008	0	0	318 181	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9 596 189
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	58	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	58
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	2 072 820	0	20 611	0	0	340 915	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 434 346
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	9	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9
6	Юридические лица	48 142 940	6 811	0	0	0	0	8 998 378	685 050	1 935 454	0	577 554	0	0	0	0	0	0	0	60 346 187
7	Розничные заемщики (контрагенты)	2 113 347	210 998	44 012	9 539	222 538	0	11 651 955	0	220 017	3 673	6 274 275	13 221	295 080	468	129 030	0	0	46 827	21 234 980
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	83 059	0	0	0	0	0	839 441	0	0	0	186 996	0	67 718	0	0	0	0	0	1 177 214
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	513 774	0	0	0	0	0	4 139 501	15 982	207 896	0	4 587 227	0	205 953	0	0	0	0	0	9 670 333
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	552 953	0	0	0	0	0	0	0	552 953
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	4 537	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4 537
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 651 890	0	0	0	0	0	0	0	1 651 890
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	1 481 988	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 481 988
14	Всего	60 131 128	2 290 638	44 012	348 331	222 538	0	27 456 773	701 032	2 363 367	3 673	13 830 895	13 221	568 751	468	129 030	0	0	46 827	108 150 684

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)																		
		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	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	0	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

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 соответствие 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 199-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 курса иностранной валюты.

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 01.01.2021

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 01.01.2020

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

По состоянию на 01.01.2021 отсутствуют операции, подверженные кредитному риску контрагента.

Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ на 01.01.2021

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 01.01.2020

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

На 01.01.2021 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 01.01.2021

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

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								
		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 01.01.2021 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 2020 году не проводились.

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента на 01.01.2021

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 463 392
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	6 767 847	338 392
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 01.01.2020**

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

Величина кредитного риска контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, взвешенная по уровню риска в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И, за 2020 год увеличилась на 67 623 тыс. руб. или на 17.1%. 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 2020 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 № 199-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 Головного офиса и Филиалов;

- 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.	Отчет о значимых рисках 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;	Совет директоров	Ежеквартально

	- об объемах рыночного риска, принятого структурными 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.	Руководитель СУР, Руководители подразделений и комитетов, в компетенцию которых входит управление 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 рисковых событиях и операционных потерях.

В электронном виде ведется 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 повышения его уровня 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.

Руководство Банка оценивает достигнутый уровень управления операционным риском в Банке, результаты расследования фактов операционных убытков и причин их возникновения и принимает решения по минимизации операционного риска.

Минимизация операционного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков, а также мер по поддержанию риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков, устойчивости Банка.

Банк применяет следующие методы минимизации операционного риска:

- 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 Банка, направленный на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- План обеспечения непрерывности работы и восстановления работоспособности информационной системы Банка в кризисных ситуациях.

Каждый план определяет цели, задачи, порядок, способы и сроки осуществления комплекса мероприятий по предотвращению или своевременной ликвидации последствий возможного нарушения режима штатного функционирования Банка, вызванного нестандартными и чрезвычайными ситуациями.

- 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, определяемого по результатам стресс - тестирования устойчивости по отношению к внутренним и внешним факторам.

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	01.01.2021	01.01.2020
Операционный риск, тыс. руб.	759 225	684 480
Величина операционного риска для целей расчета нормативов достаточности капитала, тыс. руб.	9 490 313	8 556 000

- 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.	Отчет о значимых рисках 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:

- несовпадение активов (требований) и обязательств, чувствительных к изменению процентной ставки, по срокам востребования (погашения) и(или) срокам до пересмотра процентных ставок;
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам;
- применение опционных договоров, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки или активы, чувствительные к изменению процентных ставок, а также опционов, в том числе предусматривающие право Банка и(или) его клиента (контрагента) изменить сроки востребования (исполнения) и(или) процентные ставки.

- 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) относится:

- 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 на сумму остатка на корреспондентском счете - через 1 год, на сумму остатка на расчетных (текущих) счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями – через 1 месяц (так как Банк имеет право пересматривать ставку ежемесячно);

- 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:

➤ срочные вклады, по которым предусмотрены расходные операции в пределах суммы, превышающей неснижаемый остаток, включаются с учетом допущений, что возможный срок фактического востребования 20 % от суммы вкладов, в части, превышающей неснижаемый остаток, - через 30 календарных дней;

➤ срочные вклады, по которым в течение срока допускается снятие (в том числе однократное) части вклада (например, определенный процент от суммы вклада на момент изъятия или от первоначальной суммы вклада), включаются с учетом допущений, что возможный срок фактического востребования всей части вклада - через 30 календарных дней;

➤ в случае если условиями договора допускаются расходные операции по распоряжению вкладчика в размере капитализованных процентов, начисленные проценты подлежат отражению во временном интервале до 30 дней, т.е. они могут быть востребованы вкладчиком в любой момент.

- 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 01.01.2021³

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	3 726 653
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	17	758	527	39 794	0	0	905 048
Ссудная задолженность, всего, из них:	7 069 192	11 761 579	8 254 683	31 952 798	19 892 129	6 296 474	7 541 617
кредитных организаций	6 123 827	0	0	0	0	0	6 763 379
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	877 983	11 350 728	7 962 330	28 211 287	16 599 837	4 636 513	631 579
физических лиц, всего, из них:	67 382	410 851	292 353	3 741 511	3 292 292	1 659 961	146 659
Вложения в долговые обязательства	1 195 205	4 178	6 662	12 189	104 972	276 530	0
Вложения в долевыми ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	354 649
Прочие активы	0	0	0	0	0	0	7 119 600
Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	1 509 688
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ							
Фьючерсы	0	0	0	0	0	0	X
Форварды	0	0	0	0	0	0	X
Валютно-процентные свопы	738 757	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)	1 987 145	0	0	0	0	0	X
ИТОГО БАЛАНСОВЫХ ТРЕБОВАНИЙ И ВНЕБАЛАНСОВЫХ ТРЕБОВАНИЙ	10 990 316	11 766 515	8 261 872	32 004 781	19 997 101	6 573 004	21 157 255
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ							
Средства кредитных организаций, всего, из них:	296 989	162	110	13 377	0	0	0
на корреспондентских счетах	31	162	110	13 377	0	0	0
межбанковские ссуды, депозиты	296 958	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	9 703 190	20 481 448	14 201 119	20 845 151	26 560 803	1 517 539	10 118 577
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	16 217	2 117 295	0	0	0	0	10 112 222
депозиты и юридических лиц	4 035 314	13 668 203	8 349 898	13 343 581	15 567 527	1 517 539	11

³ По всем видам валют

вклады (депозиты) физических лиц	5 644 848	4 692 950	5 785 095	7 359 698	10 993 276	0	6 333
Выпущенные долговые обязательства	662 449	79 208	126 476	795 869	1 837 922	53 646	0
Прочие пассивы	7 457	16 490	25 497	51 826	277 596	0	330 339
Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	6 614 407
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Фьючерсы	0	0	0	0	0	0	X
Форварды	0	0	0	0	0	0	X
Валютно-процентные свопы	738 970	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)	1 987 205	0	0	0	0	0	X
ИТОГО БАЛАНСОВЫХ ПАССИВОВ И ВНЕБАЛАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	13 396 260	20 577 308	14 353 202	21 706 223	28 676 321	1 571 185	17 063 323
СОВОКУПНЫЙ ГЭП (строка 3 - строка 6)	(2 405 944)	(8 810 793)	(6 091 330)	10 298 558	(8 679 220)	5 001 819	X
Изменение чистого процентного дохода							
+ 200 базисных пунктов	(46 112)	(146 841)	(76 142)	51 493	0	0	X
- 200 базисных пунктов	46 112	146 841	76 142	(51 493)	0	0	X
СОВОКУПНЫЙ ОТНОСИТЕЛЬНЫЙ ГЭП НАРАСТАЮЩИМ ИТОГОМ	0.82	0.67	0.64	0.90			

Расчет величины процентного риска методом ГЭП-анализа на 01.01.2020⁴

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	2 073 569
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	10 399 000	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

⁴ По всем видам валют

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
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

• 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;

Результаты стресс-тестирования процентного риска по состоянию на 01.01.2021

Наименование валюты	Влияние на финансовый результат и капитал, тыс. руб.			
	Сценарий №1		Сценарий №2	
	+ 200 б.п.	- 200 б.п.	+ 400 б.п.	- 400 б.п.
Все валюты	(217 602)	217 602	(435 204)	435 204
Рубли	(128 791)	128 791	(257 582)	257 582
Доллары	(89 327)	89 327	(178 654)	178 654
ЕВРО	(218)	218	(435)	435

Результаты стресс-тестирования процентного риска по состоянию на 01.01.2020

Наименование валюты	Влияние на финансовый результат и капитал, тыс. руб.			
	Сценарий №1		Сценарий №2	
	+ 200 б.п.	- 200 б.п.	+ 400 б.п.	- 400 б.п.
Все валюты	(64 151)	64 151	(128 302)	128 302
Рубли	(84 966)	84 966	(169 931)	169 931
Доллары	17 830	(17 830)	35 660	(35 660)

ЕВРО	3 642	(3 642)	7 283	(7 283)
------	-------	---------	-------	---------

• 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 2020 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.	<p><u>Отчет о процентном риске, процедурах его оценки и управления</u>, в том числе:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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. 	<p>Совет директоров Правление Председатель Правления</p>	<p>Ежеквартально</p>
4.	<p>Отчет о значимых рисках в части информации об агрегированном объеме значимых рисков (с учетом буфера для покрытия процентного риска), 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 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 риск – 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 01.01.2021	На 01.01.2020
ГЭП - анализ	Разрыв ликвидности (Контрактный ГЭП+) на временных горизонтах 1 месяц, 3 месяца, 1 год, млн. руб.	1 месяц, 3 месяца > 0, 1 год > - 500 млн. руб.	1 месяц: 8 773 3 месяца: 5 501 1 год: 2 924	1 месяц: 7 613 3 месяца: 6 142 1 год: 3 943
Буфер ликвидности	Соотношение имеющегося и необходимого буфера ликвидности, %	≥100	1 сценарий: -131.7 2 сценарий: -112.0	1 сценарий: -177.7 2 сценарий: -128.2
Нормативы ликвидности	Норматив мгновенной ликвидности (Н2), %	≥17	212.754	401.432
	Норматив текущей ликвидности (Н3), %	≥55	162.227	347.394
	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), %	≤117	33.088	39.464

В течение 2020 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, % ⁵

⁵ За исключением размещенных в Банке гарантийных депозитов (вкладов) юридических лиц, которые имеют перед Банком неисполненные денежные обязательства либо обязательства, возникшие (которые могут возникнуть) в результате исполнения Банком принятого на себя условного обязательства кредитного характера, а также размещенных депозитов (вкладов)

01.01.2021	31.9	1.7
01.01.2020	43.5	2.1

• 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 01.01.2021

тыс. руб.

	до 30	от 31 до 90	от 91 до 180	от 181 до 1 года	свыше года
Денежные средства	6 986 803	6 986 803	6 986 803	6 986 803	6 996 803
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	354 650	354 650	354 650	354 650	354 650
Ссудная и приравненная к ней задолженность	10 741 804	21 502 207	28 810 858	57 046 345	76 429 867
Вложения в финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход	1 195 205	1 199 383	1 206 046	1 218 235	1 599 738
Прочие активы	2 730 523	2 730 523	2 730 523	2 730 523	2 730 598
ИТОГО ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ	22 008 985	32 773 566	40 088 880	68 336 556	88 111 656
Средства кредитных организаций	309 981	309 981	309 981	309 981	309 981
Средства клиентов, из них:	26 820 339	43 991 807	56 596 712	76 298 012	103 621 614
вклады физических лиц	13 888 147	17 388 410	21 577 290	27 793 132	38 031 666
Выпущенные долговые обязательства	662 449	741 657	868 133	1 664 000	3 555 568
Прочие обязательства	2 856 113	2 897 057	2 924 394	2 977 106	3 254 763
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	30 648 882	47 940 502	60 699 220	81 249 099	110 741 926
Внебалансовые обязательства и гарантии выданные Банком	4 765 733	4 769 365	4 769 365	4 769 365	4 769 365
Избыток (дефицит) ликвидности (Гэп)	(13 405 630)	(19 936 301)	(25 379 705)	(17 681 908)	(27 399 635)
Кумулятивная величина совокупного разрыва (ГЭПа)	(13 405 630)	(33 341 931)	(58 721 636)	(76 403 544)	(103 803 179)

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

юридических лиц, которые имеют перед Банком по договору поручительства либо в силу банковской гарантии обязательства по обеспечению надлежащего исполнения основных обязательств (при этом одновременно выполняются условия п. 6.2.2 Положения № 590-П)

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)

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
01.01.2021	8 773	5 501	2 924
01.01.2020	7 613	6 142	3 943

• 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 01.01.2021 портфель ценных бумаг Банка, оцениваемых через прочий совокупный доход, 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 определение мер по восстановлению финансовой устойчивости и поддержанию непрерывности осуществления деятельности Банка в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности, включая определение источников пополнения ликвидности.

К основным мероприятиям по локализации кризиса ликвидности Банк относит:

- анализ имеющихся активов Банка на предмет возможного досрочного истребования;
- приостановление принятия решений о новом кредитовании и выдач кредитов в рамках заключенных договоров;
- анализ имеющегося кредитного портфеля на возможные продажи части портфеля на открытом рынке;
- пересмотр процентной и клиентской политики Банка для увеличения притока ликвидности;
- анализ имеющегося портфеля ценных бумаг на предмет возможной продажи;
- использование доступных лимитов получения фондирования от публичных контрагентов;
- сокращение административно-управленческих расходов Банка;
- приостановление операций по приобретению Банком ценных бумаг, операций на денежном рынке, приводящих к оттоку ликвидности;
- обращение к акционерам для привлечения дополнительных ресурсов.

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.

• 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.	Отчет о значимых рисках 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.	<u>Отчет о риске ликвидности, процедурах его оценки и управления</u> в том числе: - 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.	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 риска ликвидности), 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 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 НЧСФ.

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

Расчет показателя финансового рычага производится на квартальные даты и на 01.01.2021 составляет 5.649% (при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков – 6.279%)

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 отчетный период:

Номер строки подраздела 2.2 формы 0409813	Наименование показателя	Значение на 01.01.2021	Значение на 01.01.2020	Изменение, тыс. руб.	Рост/снижение, %
3	Величина балансовых активов под риском	109 205 775	64 605 990	44 599 785	69.0
11	Величина риска по ПФИ	2 956	1 243	1 713	137.8
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	1 744 604	1 712 395	32 209	1.9
20	Основной капитал	6 267 719	5 398 173	869 546	16.1
22	Показатель финансового рычага по Базелю III	5.6	8.1	(2.5)	-30.9

Изменение компонентов финансового рычага связано с заключением срочных сделок (строка 11 подраздела 2.2 формы 0409813) и с предоставлением банковских гарантий (строка 19 подраздела 2.2 формы 0409813). Увеличение основного капитала (строка 20 подраздела 2.2 формы 0409813) произошло за счет подтверждения в декабре текущей прибыли аудиторской организацией.

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 01.01.2021			Значение на 01.01.2020		
			максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
1	2	3	4			5		
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	4.5	9.520			9.251		
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6.0	9.520			9.251		
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	8.0	11.048			11.392		
4	Норматив финансового рычага банка (Н1.4)	3.0	5.649			8.148		
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	212.754			401.432		
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	162.227			347.394		
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	33.088			39.464		
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
			22.64	0	0	22.76	0	0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7)	800.0	431.791			384.54		
10	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	-			1.423		
11	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	7.573			9.338		
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
			10.61	0	0	11.67	0	0

Значения обязательных нормативов Банка рассчитаны в соответствии с Инструкцией Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией». Банком принято решение применять пункт 5.6 Инструкции N 199-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 2020 года все обязательные нормативы Банком выполнялись.

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

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

- Должностной оклад сотрудников определяется и устанавливается в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности.

В Банке предусмотрены следующие стимулирующие выплаты, относящиеся к нефиксированной части оплаты труда:

- ежемесячные премии;
- вознаграждения 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.

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

4 категория – «члены исполнительных органов» – 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 – «иные работники, принимающие риски» – сотрудники Банка, осуществляющие банковские операции, направленные на получение дохода, решения которых влекут возникновение рыночных рисков, влияющих на финансовый результат Банка.

2 категория - «подразделения, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками» – 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.

Фиксированная часть оплаты труда работников 2 категории, в т.ч. подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, составляет более 50%.

Премияльный фонд подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, устанавливается независимо от финансового результата структурных подразделений, принимающих риски. Размер вознаграждения устанавливается Советом Директоров. При определении размера учитывается качество выполнения задач, возложенных на этих сотрудников действующими положениями, иными внутренними документами о соответствующих подразделениях Банка.

1 категория – все остальные сотрудники Банка.

Размер и порядок определения нефиксированной части оплаты труда определены внутрибанковским документом.

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.

При определении объема стимулирующих выплат используются качественные и количественные показатели работы сотрудников за соответствующий период, позволяющих учитывать величину основных

значимых рисков: кредитный, стратегический, операционный, процентный, репутационный, и доходность деятельности Банка.

- Качественные показатели, используемые для определения объема стимулирующих выплат:
 - своевременность выполнения важных работ и заданий руководителя направления, должностной инструкции и обязанностей;
 - разработка и внедрение новых банковских продуктов/услуг, банковских, управленческих и информационных технологий;
 - снижение трудоемкости работ, повышение эффективности (результативности) труда;
 - соблюдение исполнительской и трудовой дисциплины (в т.ч. принципов профессиональной и корпоративной этики), правил внутреннего трудового распорядка, техники безопасности и противопожарной защиты;
 - соблюдение коммерческой и банковской тайны или условий конфиденциальности в отношении доступной сотруднику в процессе выполнения трудовых обязанностей информации, документов, сведений, данных;
 - не совершение действий, повлекших возникновение прямых или косвенных убытков Банка, риска потери репутации Банка, в связи с иными реализованными рисками;
 - применение мер дисциплинарного взыскания (замечание, выговор);
 - 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.;
 - ненадлежащее хранение вверенных материальных ценностей;
 - утрата, повреждение и причинение ущерба имуществу Банка или иное причинение ущерба виновными действиями сотрудника.

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

Решение о выплате годового вознаграждения производится с учетом количественных показателей. В случае отклонения целевых показателей развития от установленных Советом Директоров годовое вознаграждение может быть скорректировано вплоть до полной отмены.

Показатели, используемые для определения объема стимулирующих выплат, в течение отчетного периода не изменялись.

- В Совете директоров на постоянной основе сформирован Комитет по вознаграждениям, в его состав включены три члена Совета директоров:
 - Швецов Дмитрий Николаевич;
 - Гордович Дмитрий Германович;
 - Анасов Муслим Русланович (Руководитель комитета).

Комитет 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 её соответствия стратегии, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых Банком рисков, также нормативным актам и рекомендациям Банка России;
- принимает решения о сохранении или пересмотре документов, определяющих систему оплаты труда, в зависимости от изменения условий деятельности кредитной организации, 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);
- 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.

Информация о размере вознаграждений за 2020 год представлена в следующих таблицах:

Номер	Виды вознаграждений		Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
1	2	3	4	5
1	Фиксированная часть оплаты труда	Количество работников	23	33
2		Всего вознаграждений, из них:	66 062	19 293
3		денежные средства, всего, из них:	66 062	19 293
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	Нефиксированная часть оплаты труда	Количество работников	23	33
10		Всего вознаграждений, из них:	30 599	7 159
11		денежные средства, всего, из них:	30 599	7 159
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			96 661	26 452

Информация о фиксированных вознаграждениях

Номер	Получатели выплат	Гарантированные выплаты ⁶		Выплаты при приеме на работу		Выплаты при увольнении ⁷		
		количество работников	общая сумма, тыс. руб.	количество работников	общая сумма, тыс. руб.	количество работников	общая сумма, тыс. руб.	
							сумма	из них: максимальная сумма выплаты
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Члены исполнительных органов	0	704	0	0	0	0	0
2	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	3	0	0	0	0	0	0

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

Раздел XII. 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.

⁶ Премии разовые, премии к юбилею

⁷ Выходное пособие, выплаты по соглашению сторон

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

Шитов А.В.

Главный бухгалтер



Власова Е.М.

28 мая 2021 года