

Акционерное общество «Акционерный Банк «РОССИЯ»

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированном уровне

на 01 января 2021 года

Санкт-Петербург

СОДЕРЖАНИЕ

1.	Общая информация	4
2.	Информация о структуре собственных средств (капитала)	4
2.1.	Информация об уровне достаточности капитала	4
2.2.	Основные характеристики инструментов капитала.....	4
2.3.	Информация о составе участников банковской группы	5
3.	Информация о системе управления рисками	9
3.1.	Информация об основных показателях деятельности банковской группы	9
3.2.	Организация системы управления рисками.....	9
3.3.	Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков	20
4.	Информация о сопоставлении данных консолидированной финансовой отчетности банковской группы и данных отчетности, представляемой банковской группой в Банк России в целях надзора	22
4.1.	Сведения об обремененных и необремененных активах	23
4.2.	Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами	23
4.3.	Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банковской группы	23
5.	Кредитный риск	23
5.1.	Общая информация о величине кредитного риска	23
5.2.	Методы снижения кредитного риска.....	34
5.3.	Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом	35
5.4.	Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов	37
6.	Кредитный риск контрагента.....	37
6.1.	Общая информация о величине кредитного риска контрагента	37
7.	Риск секьюритизации	43
8.	Рыночный риск.....	43
8.1.	Общая информация о величине рыночного риска	43
9.	Информация о величине операционного риска.....	46
10.	Информация о величине процентного риска банковского портфеля	48
11.	Информация о величине риска ликвидности	51
11.1.	Информация о нормативе краткосрочной ликвидности	53
11.2.	Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования).....	53
12.	Финансовый рычаг и обязательные нормативы банковской группы	54
12.1.	Информация о показателе финансового рычага	54
12.2.	Информация о расчете показателя финансового рычага.....	54
13.	Информация о системе оплаты труда	56
	Приложение 1. Информация об уровне достаточности капитала	59

Приложение 2. Основные характеристики инструментов капитала	66
Приложение 3. Сведения об обязательных нормативах	67
Приложение 4. Различия между периметром бухгалтерской консолидации и периметром регуляторной консолидации, а также информация о соотношении статей консолидированной финансовой отчетности банковской группы с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков	70
Приложение 5. Сведения об основных причинах различий между размером активов (обязательств), отраженных в консолидированной финансовой отчетности банковской группы и размером требований (обязательств), в отношении которых банковская группа определяет требования к достаточности капитала	71
Приложение 6. Кредитные требования (обязательства) банковской группы, оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска	72

1. Общая информация

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Акционерного общества «Акционерный Банк «РОССИЯ» (далее – головная кредитная организация, Банк, АО «АБ «РОССИЯ») на консолидированном уровне подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 № 4481-У «О правилах и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и о финансовых инструментах, включаемых в расчет собственных средств (капитала) банковской группы» и Указанием 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».

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банка на консолидированном уровне раскрывается в форме отдельного отчета на официальном сайте Банка в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей» по адресу <https://abr.ru/about/raskrytie-informatsii/>.

Полное и сокращенное фирменное наименование, местонахождение головной кредитной организации:

Наименование головной кредитной организации	
Полное фирменное	Акционерное общество «Акционерный Банк «РОССИЯ»
Сокращенное наименование	АО «АБ «РОССИЯ»
Местонахождение (почтовый адрес) головной кредитной организации	
Российская Федерация, 191124, Санкт-Петербург, площадь Растрелли, дом 2, литер А	

Все суммы в настоящей информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированном уровне представлены в тысячах рублей, если не указано иное.

2. Информация о структуре собственных средств (капитала)

2.1. Информация об уровне достаточности капитала

Информация об уровне достаточности капитала по форме раздела 1 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)», установленной Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – форма 0409808) приведена в Приложении 1 к настоящему документу.

2.2. Основные характеристики инструментов капитала

Информация об основных характеристиках капитала по форме раздела 5 формы 0409808 приведена в Приложении 2 к настоящему документу.

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированном уровне – 01 января 2021 года

2.3. Информация о составе участников банковской группы

Информация не раскрывается в соответствии с п. 1 Постановления Правительства Российской Федерации от 07.09.2019 № 1173.

Сопоставление данных консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) банковской группы

Таблица 3

Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	22, 23	13 442 056	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	12 562 256	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:"	1	13 442 056
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	879 800	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	879 800
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	944 942 873	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	12 000 000	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего,	32	12 000 000

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированном уровне – 01 января 2021 года

				в том числе: классифицируемые как обязательства"		
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46	4 425 000
2.2.1		X		субординированные кредиты	X	4 425 000
3	"Основные средства и материальные запасы", всего, в том числе:	9	11 418 990	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	298 036	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	298 036	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	298 036
4	"Отложенные налоговые активы", всего, в том числе:	11.1	630 536	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	8 317	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	135 351
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	622 219	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	17.1	951 737	X	X	X

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированном уровне – 01 января 2021 года

5.1	уменьшающие деловую репутацию (гудвил) (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)"	24	1 277 911	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"; "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Кредиты (займы) и дебиторская задолженность", "Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи" и "Инвестиции, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 4.1, 5, 6	854 410 634	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированном уровне – 01 января 2021 года

7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	623 700

Банк контролирует соблюдение требований к капиталу и достаточности капитала, установленных Банком России и внутренними документами. В целях соответствия величины собственных средств (капитала) нормативным требованиям осуществляются процедуры планирования операций с учетом оценки их влияния на величину капитала.

Соотношение основного капитала банковской группы и собственных средств (капитала) банковской группы на отчетную дату составляет 78,14%, соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) Банка – 78,15%.

Инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала) Банка в отчетном периоде отсутствовали.

В рамках внедрения международных подходов к регулированию деятельности кредитных организаций с целью повышения устойчивости банковского сектора в соответствии с Базелем III Банк России предусмотрел применение переходного периода до 01 января 2018 года в целях расчета собственных средств (капитала) кредитных организаций и обязательных экономических нормативов. Все положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) соблюдались.

3. Информация о системе управления рисками

3.1. Информация об основных показателях деятельности банковской группы

Информация об обязательных нормативах по форме раздела 1 формы отчетности 0409813 приведена в Приложении 3 к настоящему документу.

3.2. Организация системы управления рисками

Краткий обзор принимаемых АО «АБ «РОССИЯ» на консолидированном уровне значимых рисков, связанных с направлениями деятельности

Банковской деятельности присущи различные риски, негативным образом воздействующие на финансовые результаты. Банк (как головная кредитная организация) принимает во внимание все возможные риски, при этом на регулярной основе осуществляя процедуру выявления (идентификации) значимых рисков как на индивидуальном, так и консолидированном уровне. С учетом специфики, характера и масштабов проводимых операций основными направлениями работы Банка по анализу и управлению рисками выступают кредитный и рыночный риски, операционный риск, риск ликвидности, процентный риск структуры баланса (процентный риск банковского портфеля).

Кредитный риск – возможное возникновение потерь / ущерба вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств в соответствии с условиями договора.

При осуществлении операций с производными финансовыми инструментами, сделок РЕПО и аналогичных сделок кредитный риск связан с возможностью возникновения убытков вследствие дефолта контрагента до завершения расчетов по указанным сделкам.

Рыночный риск – возможное возникновение потерь / ущерба в результате изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Основными видами рыночных рисков являются:

- процентный риск торгового портфеля – риск возникновения потерь вследствие неблагоприятного изменения ставок по финансовым инструментам, относящимся к торговому портфелю и чувствительным к изменению процентных ставок на рынке;
- валютный риск – риск возникновения потерь, связанных с неблагоприятным изменением курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов;
- фондовый риск – риск возникновения потерь, связанных с неблагоприятным изменением рыночных цен (справедливой стоимости) на долевые ценные бумаги.

Операционный риск – риск возникновения прямых и косвенных потерь в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов Банка, действий персонала и иных лиц, сбоев и недостатков информационных, технологических и иных систем, а также в результате реализации внешних событий.

Риск ликвидности – риск неспособности Банка обеспечить своевременное, полное выполнение своих денежных и иных обязательств и возможность продолжить свою деятельность в условиях нестабильности, обусловленной внешними и (или) внутренними по отношению к Банку факторами, без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости.

Процентный риск банковского портфеля (процентный риск структуры баланса) – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам (за исключением финансовых инструментов, относящихся к торговому портфелю).

Кроме того, Банк принимает во внимание и устанавливает отдельные ограничения в отношении риска концентрации.

Риск концентрации возникает в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и возможности продолжать свою деятельность.

Банк при осуществлении деятельности учитывает риск концентрации в отношении кредитного портфеля, проявляющийся в предоставлении крупных кредитов отдельному заемщику (группе связанных заемщиков) или принадлежности заемщиков к отдельным отраслям экономики / географическим зонам, риск концентрации в отношении источников ликвидности (привлечении значительного объема средств от одного кредитора (вкладчика) или группы связанных кредиторов (вкладчиков)), а также иные формы риска концентрации в зависимости от их значимости.

Банк осуществляет свою деятельность таким образом, чтобы максимально снизить риск потери деловой репутации, правовой и регуляторный риски.

Риск потери деловой репутации – риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны его участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

Правовой риск – риск возникновения убытков вследствие нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов Банка, юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств.

Регуляторный риск – риск возникновения убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

При осуществлении своей деятельности Банк также принимает во внимание стратегический и страновой риски.

Стратегический риск – риск неблагоприятного изменения (индивидуальных или консолидированных) результатов деятельности вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления учитывать изменения внешних факторов.

Страновой риск – возможное возникновение убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств, ограничения деятельности Банка на территории иностранных государств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

В процессе управления кредитным риском Банк учитывает остаточный риск, который может возникать в связи с тем, что применяемые методы снижения риска могут не дать ожидаемого эффекта в связи с реализацией в отношении принятого обеспечения правового риска или риска ликвидности.

В процессе управления рыночным риском Банк учитывает остаточный риск, возникающий в связи с тем, что применяемые методы снижения и / или оценки рыночного риска могут не учитывать все факторы риска, возникающие в процессе осуществления операций с финансовыми инструментами.

В целях соответствия принципу пропорциональности и покрытия всех существенных рисков Банком не реже одного раза в год определяется профиль рисков (перечень значимых рисков, которым подвержен Банк как на индивидуальном, так и консолидированном уровне).

Основные положения стратегии АО «АБ «РОССИЯ» в области управления рисками и капиталом на консолидированной основе

Банк признает, что принятие рисков является сущностью финансового бизнеса, и подверженность рискам является ключевым условием присутствия в данном бизнесе. Исходя из этого, Банк не ставит своей целью исключить все риски, которым подвержена кредитная организация на индивидуальном и консолидированном уровне, а стремится достичь оптимального соотношения между доходностью и риском операций.

Действия по управлению рисками и достаточностью капитала базируются на единых целевых ориентирах, которые формируются в соответствии с плановыми показателями развития Банка.

Стратегическая цель управления рисками заключается в обеспечении безопасности бизнеса, стабильности и успешности развития Банка как на индивидуальном, так и консолидированном уровне, роста эффективности операций за счет снижения возможных потерь при поддержании целевой доходности.

Целями управления рисками и достаточностью капитала на индивидуальном и консолидированном уровне являются:

- обеспечение приемлемого уровня рисков, принимаемого в процессе осуществления деятельности и достижения стратегических целей развития;
- обеспечение достаточности капитала для покрытия принимаемых рисков;
- соблюдение требований регулирующих органов и законодательства Российской Федерации.

Система управления рисками и капиталом Банка на индивидуальном и консолидированном уровне организуется путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала, соответствующих характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию рисков.

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала Банка (далее – ВПОДК) включают следующие основные компоненты:

- определение склонности к риску (риск-аппетита) на индивидуальном и консолидированном уровне;
- методы и процедуры управления значимыми рисками, включая методы и процедуры выявления (идентификации) значимых рисков на индивидуальном и консолидированном уровне, методы и процедуры оценки и контроля принимаемых рисков;
- методы и процедуры управления капиталом, включая определение планового (целевого) уровня капитала, текущей потребности в капитале, оценку достаточности и распределения капитала по видам значимых рисков и направлениям деятельности;
- методы и процедуры стресс-тестирования;
- систему контроля (включая систему отчетности, формируемой в рамках ВПОДК) за значимыми рисками, достаточностью капитала, соблюдением лимитов

распределения (аллокации) капитала, выполнением внутренних процедур оценки достаточности капитала и их эффективностью;

- внутренние нормативные документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК.

Результаты выполнения ВПОДК используются при финансовом планировании в качестве основы для определения величины капитала, необходимого для покрытия значимых рисков. В процессе финансового планирования осуществляется оценка соответствия склонности к риску текущим и прогнозным условиям (текущему и ожидаемому: объему операций, структуре рисков и величине капитала). С учетом показателей склонности к риску устанавливаются пороговые значения для развития бизнеса (для достижения плановых показателей развития бизнеса) и определяются плановые (целевые) уровни рисков, целевая структура рисков, плановый (целевой) уровень капитала, плановая структура капитала, плановый (целевой) уровень достаточности капитала.

Для обеспечения устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе (в том числе в стрессовых ситуациях) принимаемые Банком риски должны находиться в границах, определяемых с учетом стратегии развития, существующих ограничений по капиталу, желаемого уровня доходов и требований регулирующих органов. В этих целях Банком устанавливается склонность к риску.

Склонность к риску определяется в виде совокупности количественных и/или качественных показателей.

Показатели склонности к риску определяются Стратегией управления рисками и капиталом Банка и пересматриваются на ежегодной основе (при необходимости пересмотр может осуществляться чаще). Показатели склонности к риску определяются на индивидуальном и консолидированном уровне.

К числу показателей склонности к риску на консолидированном уровне в том числе относятся:

- Показатели, характеризующие достаточность капитала, в том числе:
 - плановый (целевой) уровень достаточности капитала на покрытие значимых рисков;
 - норматив достаточности собственных средств (капитала) банковской группы (H20.0);
 - норматив достаточности базового капитала банковской группы (H20.1);
 - норматив достаточности основного капитала банковской группы (H20.2).
- Показатели, характеризующие отдельные виды значимых рисков, в том числе:
 - норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H21);
 - норматив максимального размера крупных кредитных рисков (H22);
 - концентрация на группе связанных между собой кредиторов (вкладчиков);
 - отраслевая концентрация;
 - географическая концентрация;
 - доля просроченной задолженности по кредитам юридических / физических лиц в кредитном портфеле;
 - величина рыночного риска, % от капитала;
 - совокупная ОВП банковской группы и ОВП в отдельных иностранных валютах / драгоценных металлах;
 - величина операционного риска, % от капитала;
 - величина процентного риска, % от капитала;
 - коэффициенты дефицита ликвидности на различных сроках.

К числу показателей склонности к риску на индивидуальном уровне в том числе относятся:

- Показатели, характеризующие достаточность капитала, в том числе:
 - плановый (целевой) уровень достаточности капитала на покрытие значимых рисков;
 - норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0);
 - норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1);
 - норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2);
 - норматив финансового рычага (Н1.4).

- Показатели, характеризующие отдельные виды значимых рисков, в том числе:
 - норматив текущей ликвидности (Н3);
 - норматив долгосрочной ликвидности (Н4);
 - коэффициенты дефицита ликвидности на различных сроках;
 - норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6);
 - норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7);
 - концентрация на группе связанных между собой кредиторов (вкладчиков);
 - отраслевая концентрация;
 - географическая концентрация;
 - доля просроченной задолженности по кредитам юридических / физических лиц в кредитном портфеле;
 - величина рыночного риска, % от капитала;
 - совокупная ОВП Банка и ОВП в отдельных иностранных валютах / драгоценных металлах;
 - величина операционного риска, % от капитала;
 - величина процентного риска, % от капитала.

В целях осуществления контроля за достаточностью капитала (в т.ч. за принимаемыми объемами значимых рисков) Стратегией управления рисками и капиталом Банка определяются плановый (целевой) уровень капитала, плановая структура капитала, плановый (целевой) уровень достаточности капитала, а также плановые (целевые) уровни рисков и целевая структура рисков на индивидуальном и консолидированном уровне.

Процесс управления структурой и достаточностью капитала Банка на индивидуальном и консолидированном уровне является централизованным.

В процессе управления достаточностью капитала осуществляется:

- оценка величины требуемого капитала (спрос на капитал). Величина необходимого капитала определяется на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых рисков (агрегированной количественной оценки значимых рисков);
- оценка капитала, который может использоваться для покрытия рисков (предложение капитала). Источники капитала определяются в процессе бизнес-планирования;
- соотнесение совокупного объема необходимого капитала и объема имеющегося капитала в целях оценки достаточности имеющегося в распоряжении на индивидуальном и консолидированном уровне капитала (соотнесение спроса на капитал и предложения капитала);
- распределение (аллокация) капитала (в целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств (капитала)) через систему лимитов, которая включает: лимиты распределения капитала по видам значимых рисков, направлениям деятельности и подразделениям.

В процессе управления достаточностью капитала применяются методы контроля рисков (меры контроля и снижения рисков). Процесс контроля рисков разделяется на два этапа: контроль до момента принятия риска, и контроль после принятия риска. Соответствующим образом разделяются меры контроля.

Меры контроля до момента принятия риска:

- установление лимитов риска и контрольных точек в соответствии со склонностью к риску;
- снижение рисков (залог, диверсификация, разработка планов деятельности в чрезвычайных ситуациях и др.);
- передача рисков (страхование, хеджирование и др.);
- ценообразование с учетом рисков.

Адекватное применение данных мер позволяет Банку поддерживать величину капитала на уровне, соответствующем индивидуальному и консолидированному профилю рисков.

Меры контроля после принятия риска:

- мониторинг рисков;
- отчетность по рискам;
- порядок действий в случае превышения лимитов:
 - снижение рисков (увеличение залога, диверсификация, реализация планов деятельности в чрезвычайных ситуациях и др.);
 - передача рисков (страхование, хеджирование и др.);
 - перераспределение лимитов капитала (в случае наличия неиспользованных лимитов), увеличение лимитов (в случае наличия возможности привлечения дополнительного капитала).

Мониторинг рисков и отчетность по рискам позволяет Банку осуществлять постоянный контроль соответствия текущего профиля рисков установленной на индивидуальном и консолидированном уровне склонности к риску. В случае превышения фактического уровня рисков над установленными ограничениями реализуется порядок действий в случае превышения лимитов.

Политика в области снижения рисков

В процессе управления рисками Банк применяет различные методы контроля рисков, включающие в том числе меры снижения рисков. Различные методы контроля, как правило, взаимосвязаны и имеют комплексное применение.

Лимиты риска устанавливаются на отдельные портфели, группы активов / обязательств или операции Банка в зависимости от существенности тех или иных видов риска, определяемых по результатам предварительного и текущего анализа и оценки рисков Банка. Помимо лимитов риска могут устанавливаться контрольные точки.

Снижение рисков

– Залог

Залог является способом обеспечения исполнения обязательств (методом снижения рисков), при котором Банк имеет право в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения должником обязательства получить удовлетворение из стоимости заложенного имущества (предмета залога) преимущественно перед другими кредиторами.

– Диверсификация рисков

Диверсификация рисков – метод снижения риска, представляющий собой распределение активов и обязательств по различным компонентам, как на уровне

финансовых инструментов, так и по их составляющим. Эффект диверсификации рисков выражается в том, что совокупный риск, порождаемый отдельными факторами, меньше суммы отдельных рисков. При составлении портфеля ценных бумаг осуществляются вложения в разные виды бумаг, валют, эмитентов и т.д., при выдаче кредитов – диверсификация происходит по выданным суммам, отраслям, регионам.

Передача риска

Передача риска – возложение на третьих лиц покрытия потерь от реализации событий риска.

– Страхование

Страхование рисков – метод передачи рисков (в т.ч. связанных с утратой или повреждением залогового имущества, с потерей или ограничением права собственности на него, с причинением вреда жизни и здоровью заемщиков) другим контрагентам Банка – страховым организациям.

– Хеджирование

Хеджирование – метод передачи рисков, как правило, применяющийся в отношении срочных (не исполненных в текущий момент) сделок, путем заключения противоположных контрактов с другими контрагентами с целью компенсации возможных потерь в случае неблагоприятного изменения цен (курсов, процентных ставок).

Мониторинг уровня рисков и отчетность по рискам

Мониторинг уровня рисков – метод контроля рисков, который применяется на регулярной основе с целью анализа текущего уровня принимаемых Банком значимых рисков и их изменения. Мониторинг рисков и отчетность по рискам позволяют Банку осуществлять постоянный контроль соответствия текущего профиля рисков установленной склонности к риску. В случае превышения фактического уровня рисков над установленными ограничениями реализуется порядок действия в случае превышения лимитов.

Информация об организационной структуре управления рисками

Организационная структура риск-менеджмента, включая структуру органов управления Банка и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом в Банке на индивидуальном и консолидированном уровне, является многоуровневой и построена с учетом современных подходов в области корпоративного управления, опирающихся на принципы иерархичности, четкости распределения обязанностей и полномочий, согласованности действий на различных уровнях, подотчетности, коллегиальности и прозрачности принятия решений.

Совет Директоров Банка обеспечивает контроль за созданием и функционированием системы управления рисками и капиталом. В этих целях Совет Директоров:

- принимает решения об увеличении уставного капитала в соответствии с компетенцией, определенной в Уставе Банка;
- определяет принципы и подходы к организации в Банке управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита;
- утверждает внутренние документы Банка, определяющие стратегию управления рисками и капиталом Банка, в т.ч. в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков, как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности;
- утверждает порядок управления наиболее значимыми рисками и осуществляет контроль за реализацией указанного порядка;

- утверждает порядок применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
- утверждает порядок предотвращения конфликтов интересов, план восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, план действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- утверждает (устанавливает) перечень и уровень существенности (устанавливает внутрибанковские лимиты) предполагаемых к осуществлению банковских операций и других сделок, подлежащих рассмотрению Советом Директоров;
- принимает решения по иным вопросам, отнесенным к компетенции Совета Директоров в рамках установленных Банком России требований к системам управления рисками и капиталом (в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности»).

Исполнительные органы Банка обеспечивают выполнение утвержденного Советом Директоров документа, определяющего стратегию управления рисками и капиталом Банка, в соответствии с предоставленными Уставом полномочиями:

Председатель Правления Банка:

- утверждает внутренние документы по реализации стратегии управления рисками и капиталом Банка, обеспечению условий для ее эффективной реализации, организации процесса управления рисками в Банке, за исключением документов, утверждение которых отнесено к компетенции Совета Директоров и Правления Банка;
- утверждает любые другие внутренние документы, регулирующие вопросы операционной деятельности Банка, текущей хозяйственной деятельности Банка и определяющие порядок ее осуществления, типовые формы договоров, бланков и иных документов, а также документов, утверждение которых не отнесено действующими нормативными актами (включая внутренние акты Банка) к полномочиям иного органа управления Банка;
- утверждает внутренние документы по распределению обязанностей подразделений, отвечающих за конкретные направления внутреннего контроля, по установлению ответственности за выполнение решений Совета Директоров, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля, по делегированию полномочий за разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и осуществляет контроль за их исполнением;
- принимает решения о создании комитетов по различным направлениям деятельности Банка и утверждает их персональный и численный состав;
- создает и обеспечивает функционирование Службы внутреннего контроля и службы управления рисками;
- назначает на должность руководителя Службы внутреннего контроля, других работников указанной службы, службы управления рисками;
- создает эффективные системы передачи и обмена информацией, обеспечивающие поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям;
- принимает решения по иным вопросам, предусмотренным требованиями Банка России и внутренними документами Банка к системам управления рисками и

капиталом, за исключением вопросов, принятие решений по которым отнесено к компетенции Совета Директоров и Правления Банка.

Правление Банка:

- утверждает внутренние документы, регламентирующие политику Банка в различных сферах его деятельности, за исключением случаев, когда утверждение соответствующей политики относится к компетенции Совета Директоров;
- утверждает положения о постоянно действующих комитетах Банка по направлениям деятельности и наделяет их полномочиями на рассмотрение вопросов и принятие решений по соответствующим направлениям деятельности (в т.ч. в сфере управления рисками и капиталом);
- определяет систему лимитов распределения капитала по направлениям деятельности, видам значимых рисков и подразделениям;
- принимает решения по вопросам в сфере управления рисками и капиталом, отнесенным к компетенции коллегиального исполнительного органа в соответствии с установленными Банком России и внутренними документами Банка требованиями к системам управления рисками и капиталом;
- предварительно рассматривает, утверждает и представляет Совету Директоров документы, в т.ч. в области управления рисками и капиталом, подлежащие одобрению (утверждению, рассмотрению) Советом Директоров.

Руководители бизнес-подразделений Банка обеспечивают построение бизнес-процессов с учетом присущих этим процессам рисков, соответствующим образом организуют работу своих подразделений и реализуют закрепление процедур и правил проведения операций/сделок во внутренних документах Банка. Осуществляют контроль за соблюдением установленных требований и ограничений. Обеспечивают совершенствование бизнес-процессов, руководствуясь критерием повышения эффективности осуществляемых операций/сделок наряду с минимизацией рисков.

Финансовая дирекция:

- осуществляет расчет величины собственных средств (капитала) Банка на индивидуальном и консолидированном уровне, расчет и контроль обязательных нормативов;
- осуществляет бизнес-планирование по Банку и определение плановых показателей деятельности с учетом склонности к риску.

Департамент рисков, реализуя функцию по организации и координации процессов риск-менеджмента в Банке:

- разрабатывает предложения по принятию мер, направленных на изменение уровня и структуры рисков;
- организует выявление (идентификацию) значимых рисков;
- разрабатывает предложения по показателям склонности к риску и их значениям;
- организует процедуры по сбору, обработке и доведению до органов управления Банка соответствующей информации обо всех значимых рисках, включая оценку достаточности капитала на покрытие рисков;
- участвует в разработке системы лимитов распределения (аллокации) капитала;
- формирует отчетность ВПОДК, осуществляет расчет показателей склонности к риску и фактических объемов использования лимитов распределения (аллокации) капитала;
- осуществляет независимую от подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков, экспертизу уровня рисков и готовит практические рекомендации по их минимизации;

- принимает участие (в лице его руководителя или иного работника) в работе постоянно действующих комитетов Банка по различным направлениям деятельности, создаваемых в целях управления рисками;
- участвует в совершенствовании внутренних нормативных документов по управлению рисками.

Юридическая дирекция осуществляет выявление, мониторинг и оценку уровня правового риска.

Служба внутреннего контроля реализует функции выявления, мониторинга и управления регуляторным риском в Банке; выявления конфликта интересов в деятельности Банка и его работников; проводит (не реже одного раза в год) оценку эффективности организации ВПОДК (за исключением вопросов, связанных с оценкой эффективности процедур управления регуляторным риском) с доведением соответствующей информации до исполнительных органов управления Банка.

Служба внутреннего аудита осуществляет проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка, и полноты применения указанных документов; проверку деятельности Службы внутреннего контроля и службы управления рисками.

Информация о процедурах проведения стресс-тестирования

Стресс-тестирование представляет собой метод оценки влияния на финансовое состояние Банка специфических – исключительных, но возможных – событий.

Стресс-тестирование рассматривается как дополняющий инструмент к используемым Банком методам оценки рисков, поскольку оно позволяет оценивать эффекты событий, которые не могут быть (в достаточной степени точно) оценены посредством «стандартных» мер риска.

Стресс-тестирование осуществляется Банком на индивидуальном и консолидированном уровне не реже одного раза в год.

Комплексное стресс-тестирование осуществляется на основе исторических и гипотетических событий (сценарный анализ). В отношении отдельных видов значимых рисков проводится анализ чувствительности к изменению факторов риска. При проведении стресс-тестирования принимаются во внимание практические рекомендации Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору.

Сценарии комплексного стресс-тестирования утверждаются Советом Директоров. Пересмотр сценариев комплексного стресс-тестирования осуществляется в зависимости от изменения внешних и внутренних факторов деятельности Банка, но не реже одного раза в год.

Проведение стресс-тестирования осуществляется посредством оценки потенциального воздействия на финансовое состояние Банка ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но возможным (вероятным) событиям, связанным с негативными изменениями в экономической, политической социальной и иных сферах.

Стресс-тестирование позволяет определить потенциальные потери Банка в специфических ситуациях, оценить способность покрыть данные потери за счет прибыли и капитала Банка, а также разработать порядок действий по снижению уровня рисков (включая корректирующие действия в стрессовых ситуациях) в целях поддержания финансовой устойчивости и достаточности собственных средств (капитала) Банка. Стресс-тестирование является дополняющим инструментом для определения (корректировки) показателей склонности к риску, прогноза факторов риска и определения (уточнения) оценок потребности в капитале на покрытие потерь от реализации значимых рисков. Стресс-тестирование также дополняет набор инструментов управления рисками в части определения профиля рисков Банка и идентификации существенных потенциальных угроз.

Основными целями проведения стресс-тестирования являются:

- идентификация, оценка и контроль (включая разработку корректирующих мероприятий (действий) в стрессовых ситуациях) основных угроз для финансового состояния Банка (достаточности капитала, прибыли, ликвидности и др.);
- соблюдение требований регулирующих органов.

Результаты стресс-тестирования используются:

- при определении (корректировке) показателей склонности к риску (для установления (уточнения) предельного уровня риска, принятие которого позволит обеспечить функционирование Банка в т.ч. в стрессовых ситуациях);
- при определении (корректировке) оценки потребности в капитале на покрытие потерь от реализации значимых рисков в стрессовых ситуациях (с учетом возможных корректирующих мероприятий) путем выделения дополнительного резерва (буфера) капитала / установления более высокого планового (целевого) уровня капитала (достаточности капитала), позволяющего обеспечить достаточность имеющегося капитала для покрытия потенциальных потерь (убытков) в стрессовых ситуациях;
- в целях разработки (дополнения) возможных корректирующих мероприятий, направленных на снижение (минимизацию) подверженности Банка / влияния на капитал Банка реализации стрессовых событий (в т.ч. в отношении отдельных значимых рисков).

Раскрытие информации о деятельности по управлению рисками и достаточностью капитала. Контроль со стороны органов управления за принимаемыми рисками

В целях реализации основных принципов корпоративного управления и обеспечения информационной прозрачности Банком осуществляется постоянное раскрытие сведений о деятельности по управлению рисками и достаточностью капитала. основополагающими принципами раскрытия информации являются:

- достоверность раскрытия информации;
- постоянство и преемственность в раскрытии информации;
- оптимальный баланс открытости информации наряду с защитой конфиденциальности соответствующих сведений.

Банк доводит, в том числе, в составе годовой и промежуточной консолидированной отчетности, до акционеров, кредиторов, вкладчиков, инвесторов, рейтинговых агентств, бирж и других заинтересованных лиц информацию об управлении рисками и достаточностью капитала (в том числе на консолидированном уровне), обеспечивая при этом соответствие степени детализации информации характеру и масштабам своей деятельности. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированном уровне раскрывается Банком в соответствии с требованиями законодательства (в т.ч. в части ее состава и периодичности).

Информирование органов управления, коллегиальных органов и структурных подразделений об управлении рисками и капиталом осуществляется с использованием отчетности ВПОДК, формируемой на ежедневной, ежемесячной, ежеквартальной и ежегодной основе и включающей следующие отчеты:

- о результатах выполнения ВПОДК, в т.ч. о соблюдении:
 - планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала;
 - плановой структуры капитала;
 - плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков;

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированном уровне – 01 января 2021 года

- о результатах стресс-тестирования;
- о значимых рисках:
 - об агрегированном объеме значимых рисков, 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;
- о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала;
- о выполнении обязательных нормативов.

Контроль со стороны органов управления Банка за принимаемыми рисками осуществляется в рамках организации ВПОДК в соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

Текущий контроль со стороны органов управления за выполнением ВПОДК осуществляется на основании отчетности ВПОДК и информации о достижении установленных сигнальных значений / несоблюдении установленных лимитов. Отчетность ВПОДК и информация о достижении установленных сигнальных значений / несоблюдении установленных лимитов предоставляется исполнительным органам управления Банка и Совету Директоров.

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

Таблица 4

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:	670 463 832	683 803 294	53 637 107
2	при применении стандартизированного подхода	670 463 832	683 803 294	53 637 107
3	при применении базового ПВР	0	0	0
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	0	0	0

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированном уровне – 01 января 2021 года

5	при применении продвинутого ПВР	0	0	0
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	5 089 375	4 561 118	407 150
7	при применении стандартизированного подхода	5 089 375	4 561 118	407 150
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	25 272	32 754	2 022
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	0	0	0
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	34 842 267	28 117 872	2 787 381
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:	-	-	-
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	0	0	0
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	0	0	0
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	-
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	38 329 761	39 076 758	3 066 381

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированном уровне – 01 января 2021 года

21	при применении стандартизированного подхода	38 329 761	39 076 758	3 066 381
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	47 805 125	49 500 625	3 824 410
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	8 310 420	914 847	664 834
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)	804 866 051	806 007 267	64 389 284

Совокупный объем требований (обязательств), взвешенных по уровню риска (строка 27 Таблицы) по состоянию на 01 января 2021 года составил 804 866 млн рублей, что на 0,1% ниже, чем на предыдущую отчетную дату (806 007 млн рублей).

Кредитный риск контрагента (строка 6 таблицы) по состоянию на 01 января 2021 года составил 5 089 млн руб., что на 11,6% выше, чем на предыдущую отчетную дату (4 561 млн руб.). Это обусловлено в основном ростом кредитного риска контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента.

Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ (строка 10 таблицы) по состоянию на 01 января 2021 года составил 25 млн рублей, что на 22,8% ниже, чем на предыдущую отчетную дату (32 млн руб.). Это обусловлено в основном уменьшением объема сделок с производными финансовыми инструментами.

Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход (строка 12 таблицы) по состоянию на 01 января 2021 года составили 34 842 млн руб., что на 23,9% выше, чем на предыдущую отчетную дату (28 118 млн руб.). Это обусловлено в основном увеличением вложений в паевые инвестиционные фонды.

4. Информация о сопоставлении данных консолидированной финансовой отчетности банковской группы и данных отчетности, представляемой банковской группой в Банк России в целях надзора

Информация о различии между периметром бухгалтерской консолидации и периметром регуляторной консолидации, а также информация о соотношении статей консолидированной финансовой отчетности банковской группы с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков приведена в Приложении 4 к настоящему документу.

Сведения об основных причинах различий между размером активов (обязательств), отраженных в консолидированной финансовой отчетности банковской группы и размером требований (обязательств), в отношении которых банковская группа определяет требования к достаточности капитала, приведены в Приложении 5 к настоящему документу.

4.1. Сведения об обремененных и необремененных активах

Информация не раскрывается в соответствии с п. 1 Постановления Правительства Российской Федерации от 07.09.2019 № 1173.

4.2. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Информация не раскрывается в соответствии с п. 1 Постановления Правительства Российской Федерации от 07.09.2019 № 1173.

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

Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банковской группы, на отчетную дату отсутствует.

5. Кредитный риск

5.1. Общая информация о величине кредитного риска

К основным финансовым обязательствам, которым присущ кредитный риск, могут относиться обязательства контрагента (должника) по:

- полученным кредитам, в том числе межбанковским кредитам (депозитам, займам), прочим размещенным средствам, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций, предоставленных по договору займа;
- учтенным Банком векселям;
- банковским гарантиям, по которым уплаченные Банком денежные средства не возмещены принципалом;
- сделкам финансирования под уступку денежного требования;
- приобретенным Банком по сделке (уступка требования) правам (требованиям);
- приобретенным Банком на вторичном рынке закладным;
- сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов);
- оплаченным Банком аккредитивам (в том числе непокрытым аккредитивам);
- возврату денежных средств (активов) по сделке по приобретению финансовых активов с обязательством их обратного отчуждения;
- требованиям Банка (лизингодателя) по операциям финансовой аренды (лизинга);

- прочим обязательствам.

В рамках управления кредитным риском Банк выделяет кредитный риск контрагента, возникающий в связи с возможностью возникновения у Банка убытков вследствие дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам.

К основным подразделениям / органам, участвующим в процессе принятия и управления кредитным риском, относятся:

- органы и должностные лица Банка, санкционирующие кредитные решения: Совет Директоров, Правление Банка, действующие комитеты по направлениям деятельности, уполномоченные лица Банка, наделенные соответствующими полномочиями по принятию решений о проведении кредитных операций;
- подразделения, осуществляющие функции, связанные с принятием кредитного риска (бизнес-подразделения); к основным подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием кредитного риска, относятся: Дирекция корпоративного кредитования, Дирекция управления активами и пассивами, Департамент розничного бизнеса;
- подразделения, осуществляющие функции организации и координации процессов управления кредитным риском (в т.ч. независимой экспертизы уровня кредитного риска и подготовки практических рекомендаций по его минимизации): Департамент рисков.

В Банке устанавливается система распределения полномочий в части принятия кредитных решений (установления лимитов):

- утверждение коллегиальным органом (Советом Директоров, Правлением Банка, действующими комитетами по направлениям деятельности);
- утверждение уполномоченным лицом / андеррайтером.

Оценка кредитного риска

В качестве базового метода *оценки кредитного риска* (и потребности в капитале на покрытие кредитного риска) используется подход на основе методики, установленной Инструкцией Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» и приложениями к указанной Инструкции. Дополнительно к указанному подходу Банк для внутренних целей осуществляет накопление статистической информации и анализ результатов применения дополнительных методов оценки рисков, в том числе рекомендованных Базельским комитетом по банковскому надзору.

Ограничение и снижение кредитного риска

Ограничение кредитного риска реализуется через установление лимитов на отдельных заемщиков, эмитентов и контрагентов Банка, а также лимитов распределения (аллокации) капитала.

Лимиты распределения (аллокации) капитала на покрытие кредитного риска устанавливаются Правлением Банка (в рамках определения системы лимитов распределения капитала по направлениям деятельности, видам значимых рисков и подразделениям). Лимиты риска на операции, связанные с принятием кредитного риска, устанавливаются уполномоченным органом / лицом в соответствии с внутренними нормативными документами, регламентирующими процедуры совершения отдельных видов операций.

Снижение кредитного риска (как на этапе до принятия кредитного риска, так и на этапе после его принятия) реализуется через применение залогового обеспечения (и/или принятие

поручительств более финансово устойчивых контрагентов), диверсификацию кредитного портфеля в разрезе отраслевых, географических сегментов, групп взаимосвязанных лиц и др., а также разработку планов корректирующих действий в стрессовых ситуациях (в т.ч. ограничение операций кредитования, закрытие неиспользованных кредитно-документарных лимитов, реализация портфеля ценных бумаг).

Дополнительным методом контроля кредитного риска выступает *передача риска*. Передача кредитного риска в общем случае реализуется через использование страхования.

При применении методов снижения кредитного риска Банк учитывает остаточный риск, возникающий в связи с тем, что применяемые методы снижения кредитного риска могут не дать ожидаемого эффекта по причине реализации в отношении принятого обеспечения правового риска или риска ликвидности.

Процедуры применения методов снижения кредитного риска в Банке устанавливаются внутренними нормативными документами Банка, регламентирующими порядок совершения операций, связанных с принятием кредитного риска, а также порядок работы с залоговым обеспечением в Банке.

С целью минимизации остаточного риска в отношении кредитного риска Банком в рамках процедур применения методов снижения кредитного риска устанавливаются дополнительные процедуры контроля за остаточным риском, возникающим в результате применения указанных методов (в т.ч. учет ликвидности принятого залогового обеспечения при определении справедливой стоимости обеспечения, контроль обеспечительной документации).

Определение дефолта

Используемое Банком определение дефолта разработано в соответствии с рекомендациями Базельского Комитета по банковскому надзору, а также с учетом Положения Банка России от 06.08.2015 № 483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов» и Письма Банка России от 29.12.2012 № 192-Т «О Методических рекомендациях по реализации подхода к расчету кредитного риска на основе внутренних рейтингов банков».

Под дефолтом понимается признание Банком факта (или высокой вероятности) неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения контрагентом своих финансовых обязательств перед Банком.

Банк признает дефолт контрагента, если выполнены один или оба из следующих критериев:

- Банк располагает достаточными основаниями, которые свидетельствуют о невозможности исполнения контрагентом обязательства перед Банком в полном объеме без применения таких мер, как реализация обеспечения, при его наличии;
- контрагент в течение периода более 90 (девяносто) календарных дней имеет существенную непогашенную просроченную задолженность перед Банком.

Таким образом, если выполнен любой из вышеуказанных критериев признания дефолта, Банк признает дефолт контрагента и дефолт по всем требованиям к данному контрагенту, за исключением отдельных требований, обеспеченных гарантиями или поручительствами.

В части требований, классифицированных в розничный портфель, дефолт признается на уровне отдельных требований: выполнение критериев дефолта в отношении требований к контрагенту не влечет за собой обязательное признание дефолта по всем прочим требованиям Банка к контрагенту.

Определение оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО 9

Основные принципы, методы и подходы, используемые Банком в целях расчета величины оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки на основе международного стандарта финансовой отчетности МСФО 9 «Финансовые инструменты» определены во внутренних нормативных документах Банка.

Для оценки ожидаемых кредитных убытков и расчета оценочных резервов Банк использует следующие основные показатели:

- вероятность дефолта контрагента (PD, Probability of Default) – оценка вероятности наступления дефолта в течение фиксированного периода времени;
- потери в случае дефолта (LGD, Loss Given Default) – оценка величины ожидаемых потерь Банка в случае дефолта контрагента (в процентах от суммы требования на момент возможного дефолта);
- величина требований на момент дефолта (EAD, Exposure At Default) – оценка ожидаемой (прогнозной) на момент дефолта контрагента величины требования Банка к контрагенту;
- фактор конвертации внебалансовых требований на баланс (CCF, Credit Conversion Factor).

Значения (оценки) вышеуказанных показателей определяются на основе внутрибанковской статистики (с учетом корректировки на стадию бизнес-цикла для показателей вероятности дефолта) и не реже 1 (одного) раза в год пересматриваются.

Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки EL (в денежном эквиваленте) в общем случае определяется как произведение величины требований Банка к контрагенту на момент возможного дефолта (EAD), вероятности дефолта контрагента (PD) и потерь в случае дефолта (LGD):

$$EL = PD * LGD * EAD.$$

Подходы к определению риск-параметров PD, LGD и CCF различаются в зависимости от видов операций (классов кредитных требований).

В рамках расчета величины оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки все кредитные требования относятся к одной из трех стадий обесценения, отражающих изменение кредитного качества с момента возникновения кредитного требования:

Стадия 1	Необесцененные кредитные требования
Стадия 2	Кредитные требования с существенным ухудшением кредитного качества
Стадия 3	Кредитные требования, по которым Банком (в соответствии с применяемым определением дефолта) признается реализация дефолта

Стадия обесценения определяется в отношении каждого кредитного требования. Различные кредитные требования к одному контрагенту могут относиться к различным стадиям обесценения. Отнесение кредитного требования к соответствующей стадии обесценения осуществляется на основе выявленных признаков ухудшения кредитного качества (в т.ч. длительности просроченной задолженности). В зависимости от стадии обесценения используется разный горизонт расчета вероятности дефолта.

5.1.1. Информация об активах банковской группы, подверженных кредитному риску

Таблица 7

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	х	31 925 990	х	618 964 990	37 139 368	613 751 612
2	Долговые ценные бумаги	х	33 296	х	174 288 532	95 137	174 226 691
3	Внебалансовые позиции	х	128 670	х	472 852 939	1 796 018	471 185 591
4	Итого	х	32 087 956	х	1 266 106 461	39 030 523	1 259 163 894

Информация по графам 3 и 5 Таблицы 8 не приводится в связи с тем, что Банк не применяет подход на основе внутренних рейтингов для целей расчета достаточности собственных средств (капитала).

5.1.2. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям, установленным пунктом 1.2 Указания Банка России от 17.11.2011 № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» (далее – Указание № 2732-У), и объемах резервов на возможные потери по ним, сформированных в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и Указанием № 2732-У, не раскрывается ввиду того, что учет прав на ценные бумаги, принадлежащие Банку, осуществляют депозитарии, соответствующие требованиям пункта 1.2 Указания № 2732-У.

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированном уровне – 01 января 2021 года

5.1.3. Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П

Таблица 8

Номер	Наименование показателя	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	205 328 222	50,00	102 664 111	1,69	3 468 107	-48,31	-99 196 004
1.1	ссуды	73 309 455	50,00	36 654 728	0,15	107 994	-49,85	-36 546 734
2	Реструктурированные ссуды	172 122 132	2,60	4 479 616	0,30	518 764	-2,30	-3 960 852
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	8 500 499	5,94	505 045	0,25	21 002	-5,69	-484 043
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	43 154 372	21,00	9 062 418	0,07	28 360	-20,93	-9 034 058
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	29 235 232	21,00	6 139 399	0,08	22 952	-20,92	-6 116 447

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированном уровне – 01 января 2021 года

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	40 122 050	21,00	8 425 631	0,00	0	-21,00	-8 425 631
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	46 548 964	50,00	23 274 482	0,03	12 440	-49,97	-23 262 042

5.1.4. Информация об изменениях балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта (просроченных более чем на 90 дней)

Таблица 9

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)	19 672 404
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)	13 164 714
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	397 459

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированном уровне – 01 января 2021 года

	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)	
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	379 769
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	- 100 604
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 \pm ст. 5)	31 959 286

В Таблице 10 Банком, применяющим стандартизированный подход для оценки кредитного риска, раскрывается информация об изменении в отчетном периоде балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг банковской группы, просроченных более чем на 90 календарных дней, в том числе в результате принятия решения об отнесении в отчетном периоде ссудной задолженности и долговых ценных бумаг из категории просроченных более чем на 90 календарных дней в категорию непросроченных, и из категории просроченных менее чем на 90 дней, в категорию просроченных более чем на 90 календарных дней.

При классификации ссудной задолженности, в том числе выделении категорий просроченных и сомнительных ссуд, Банк использует критерии на основе Указания № 4927-У, а также Положения № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 590-П).

В соответствии с Положением № 590-П ссуда является реструктурированной, если на основании соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме (например, изменение срока погашения ссуды (основного долга и (или) процентов), размера процентной ставки, порядка ее расчета).

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

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

Обесцененными признаются ссуды отнесенные в соответствии с Положением № 590-П ко II - V категориям качества.

В целях формирования консолидированной финансовой отчетности применяется «трехэтапная» модель учета обесценения согласно МСФО (IFRS) 9 на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания:

- Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании, классифицируется как относящийся к Этапу 1.
- Если выявлено значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, актив переводится в Этап 2.

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированном уровне – 01 января 2021 года

- Если Банк определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Этап 3.

Процедуры признания задолженности обесцененной, применяемые Банком, разработаны в соответствии с Положениями № 590-П и № 611-П.

Информация о структуре чистой ссудной задолженности на консолидированном уровне:

Таблица 10

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Депозиты в Банке России	0	4 800 796
Межбанковские кредиты и депозиты	23 996 443	48 506 179
Кредиты юридическим лицам	451 410 338	389 445 881
Учтенные векселя	3 412 178	4 168 061
Договоры обратного РЕПО	93 076 006	95 305 491
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	1 195 465	4 292 581
Кредиты физическим лицам – жилищные кредиты	7 721 421	3 783 227
Кредиты физическим лицам – ипотека	15 307 436	11 047 496
Кредиты физическим лицам – автокредиты	20 537	21 585
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	10 710 085	12 297 651
Прочие требования, признаваемые ссудами	1 271 676	188 618
Итого чистой ссудной задолженности	608 121 585	573 857 566

Структура чистой ссудной задолженности на консолидированном уровне по видам экономической деятельности:

Таблица 11

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Добыча полезных ископаемых	180 268 352	203 485 416
Обработывающие производства	112 963 669	109 468 774
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	68 396 977	73 949 046
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	61 841 774	37 546 785
Строительство	37 874 486	36 964 309
Транспорт и связь	36 481 488	17 884 511
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	24 279 385	17 424 930
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	16 833 674	14 366 403
Финансовая деятельность	10 415 690	24 491 432
Прочие виды деятельности	25 006 611	11 126 001
Физические лица	33 759 479	27 149 959
Итого	608 121 585	573 857 566

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированном уровне – 01 января 2021 года

Структура чистой ссудной задолженности на консолидированном уровне по географическим зонам:

Таблица 12

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Российская Федерация:	608 121 585	573 857 519
Центральный федеральный округ	360 680 652	344 086 541
Южный федеральный округ	139 706 907	24 350 736
Северо-Западный федеральный округ	40 591 345	151 839 677
Дальневосточный федеральный округ	28 847 036	7 711 256
Сибирский федеральный округ	16 206 613	4 252 475
Уральский федеральный округ	10 873 688	10 375 514
Приволжский федеральный округ	10 601 213	30 796 413
Северо-Кавказский федеральный округ	614 131	444 907
Страны СНГ	0	0
Другие страны	0	47
Итого	608 121 585	573 857 566

Чистая ссудная задолженность на консолидированном уровне по срокам, оставшимся до полного погашения:

Таблица 13

	До востребо- вания и со сроком погашения до 30 дней	Со сроком погашения от 31 до 90 дней	Со сроком погашения от 91 до 180 дней	Со сроком погашения от 181 до 1 года	Со сроком погашения свыше года
Депозиты в Банке России	0	0	0	0	0
Межбанковские кредиты	23 996 443	0	0	0	0
Кредиты юридическим лицам	7 170 646	7 248 521	24 584 416	59 883 058	352 523 697
Кредиты физическим лицам	467 167	28 909	174 885	233 006	32 855 512
Учтенные векселя	0	0	0	0	3 412 178
Прочее размещение	93 132 690	0	176 368	1 238 624	995 465
Итого кредитов	124 766 946	7 277 430	24 935 669	61 354 688	389 786 852

Информация о структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности на консолидированном уровне по видам требований и категориям качества:

Таблица 14

Состав активов	Сумма требования	Категория качества				
		I	II	III	IV	V
Требования к кредитным организациям	113 186 173	113 185 683	490	0	0	0
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	492 253 681	400 016 888	34 918 807	14 602 914	23 918 213	18 796 859

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированном уровне – 01 января 2021 года

Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам	34 834 883	6 823 449	22 630 496	3 940 149	318 137	1 122 652
Итого по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	640 274 737	520 026 020	57 549 793	18 543 063	24 236 350	19 919 511

Информация о структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности на консолидированном уровне, по которой имеется просроченная задолженность:

Таблица 15

Состав активов	Объем требований, по которым имеется просроченная задолженность			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
Требования к кредитным организациям	0	0	0	0
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	4 554 153	0	2 503 900	28 327 433
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам	572 072	98 630	133 552	961 105
Итого по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	5 126 225	98 630	2 637 452	29 288 538

Информация о величине фактически сформированных резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности на консолидированном уровне по видам требований и категориям качества:

Таблица 16

Состав активов	Фактически сформированный резерв	Категория качества			
		II	III	IV	V
Требования к кредитным организациям	5	5	0	0	0
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	34 966 716	643 362	2 641 942	12 884 554	18 796 858
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам	1 996 650	250 532	482 532	154 259	1 109 327
Итого по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	36 963 371	893 899	3 124 474	13 038 813	19 906 185

5.2. Методы снижения кредитного риска

5.2.1. Информация о методах снижения кредитного риска

Таблица 17

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	561 942 893	51 808 719	46 210 595	-	-	-	-
2	Долговые ценные бумаги	106 315 197	67 911 494	62 323 349	-	-	-	-
3	Всего, из них:	668 258 090	119 720 213	108 533 944	-	-	-	-
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	7 838 125	-	-	-	-	-	-

Процедуры применения методов снижения кредитного риска в Банке устанавливаются отдельными внутренними нормативными документами, регламентирующими порядок совершения операций, связанных с принятием кредитного риска, а также порядок работы с залоговым обеспечением в Банке.

В качестве одной из основных мер по снижению кредитного риска является принятие залогового обеспечения.

Работа с залоговым обеспечением в Банке осуществляется на основании внутреннего нормативного документа, который определяет общий порядок и условия проведения залоговых операций, связанных с предоставлением продуктов, несущих кредитный риск.

Под залоговыми операциями понимаются процедуры предварительной проверки и оценки, предлагаемых в залог активов, оформление залога, контроль и оценка предмета залога, а также организация и проведение работы с заемщиком и залогодателем в части залогового обеспечения в целях полного выполнения ими обязательств перед Банком.

Как наиболее предпочтительные Банком рассматриваются предметы залога, которые могут быть отнесены к обеспечению I или II категории качества в соответствии с требованиями Положения № 590-П.

Как правило, Банк предъявляет требование о страховании предметов залога. При этом:

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированном уровне – 01 января 2021 года

- предмет залога должен быть застрахован на сумму не менее залоговой стоимости;
- срок страхования должен превышать срок пользования кредитным продуктом (последней из дат при погашении по графику), возврат которого обеспечивается залогом, не менее чем на 1 месяц;
- выгодоприобретателем по договору страхования/страховому полису/ должен быть определен Банк.

Мониторинг состояния залогового обеспечения является одной из ключевых мер контроля его сохранности, текущей стоимости и ликвидности. Применение мониторинга снижает залоговые риски Банка и оказывает соответствующее дисциплинирующее воздействие на клиента.

Мониторинг обеспечения проводится для недвижимого имущества, не реже, чем раз в год, для движимого имущества, не реже, чем раз в полугодие, для товаров в обороте и ценных бумаг, не реже, чем раз в квартал.

Подтверждение справедливой стоимости залога при его использовании для формирования резервов на возможные потери по ссудам, проводятся не реже, чем раз в квартал.

При применении методов снижения риска Банк учитывает остаточный риск, возникающий в связи с тем, что применяемые методы снижения риска могут не дать ожидаемого эффекта по причине реализации в отношении принятого обеспечения правового риска или риска ликвидности.

С целью минимизации остаточного риска в отношении кредитного риска Банком в рамках процедур применения методов снижения кредитного риска устанавливаются дополнительные процедуры контроля за остаточным риском, возникающим в результате применения указанных методов (например, учет ликвидности принятого залогового обеспечения при определении справедливой стоимости обеспечения, контроль обеспечительной документации).

5.3. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

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

Таблица 18

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств)				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска	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	74 207 415	0	57 484 604	0	480 175	0,84%

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированном уровне – 01 января 2021 года

	стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран						
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	73 802 145	23 410 000	73 802 145	4 682 000	15 560 429	19,83%
3	Банки развития	2 933 562	0	1 466 781	0	0	0,00%
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	69 270 508	4 907 223	58 969 538	4 817 481	18 190 451	28,52%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	3 865 090	0	3 865 090	0	5 797 635	150,00%
6	Юридические лица	644 666 585	430 786 237	567 545 117	366 430 216	562 953 729	60,28%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	36 805 275	9 598 459	35 933 730	9 427 605	45 874 325	101,13%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	2 002 384	0	2 002 384	0	2 342 869	117,00%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	2 529 916	0	2 002 228	0	0,00%
10	Вложения в акции	4 238 311	0	4 238 311	0	6 357 467	150,00%
11	Просроченные требования (обязательства)	2 767	0	2 767	0	3 044	110,00%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	708 945	0	708 945	0	1 063 418	150,00%
13	Прочие	11 840 291	0	11 840 291	0	11 840 291	100,00%

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированном уровне – 01 января 2021 года

14	Всего	924 343 278	471 231 835	817 859 703	387 359 530	670 463 832	55,63%
----	-------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	--------

5.3.2. Кредитные требования (обязательства) банковской группы, оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска

Информация о кредитных требованиях (обязательствах) банковской группы, оцениваемых по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска приведена в Приложении 6 к настоящему документу.

5.4. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов

5.4.1. Информация об изменении величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР

Информация об изменении величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР не раскрывается в связи с тем, что Банк не применяет подход на основе внутренних рейтингов в целях оценки кредитного риска.

6. Кредитный риск контрагента

6.1. Общая информация о величине кредитного риска контрагента

Кредитный риск контрагента связан с возможностью возникновения у Банка убытков вследствие дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам.

Управление кредитным риском контрагента осуществляется в рамках общего процесса управления кредитным риском.

В целях ограничения кредитного риска контрагента профильными комитетами устанавливаются лимиты риска на контрагентов по операциям с производными финансовыми инструментами и сделкам РЕПО, в том числе устанавливаются ограничения на дисконты по операциям РЕПО.

Почти все сделки РЕПО осуществляются через Центрального контрагента, что минимизирует подверженность Банка риску дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям РЕПО.

В качестве основного подхода для определения кредитного риска контрагента используется подход на основе Инструкции № 199-И.

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированном уровне – 01 января 2021 года

6.1.1. Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента

Таблица 19

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 в снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	32 914	7 193	X	1.4	40 107	41 891
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	0	0	-	-
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
6	Итого	X	X	X	X	X	41 891

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированном уровне – 01 января 2021 года

6.1.2. Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ

Таблица 20

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:	-	-
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	-
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	-
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	2 022	25 272
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	2 022	25 272

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

Таблица 21

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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированном уровне – 01 января 2021 года

4	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	-	-	36 538	-	-	-	36 538
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Юридические лица	-	-	-	-	-	2 261	-	2 261
7	Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	-	-	1 308	-	1 308
8	Прочие	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Итого	-	-	-	36 538	-	3 569	-	40 107

6.1.4. Величина, подверженная кредитному риску контрагента, определяемая по ПВР, в разрезе классов кредитных требований и величин вероятности дефолта

Величина, подверженная кредитному риску контрагента, определяемая по ПВР, в разрезе классов кредитных требований и величин вероятности дефолта не раскрывается в связи с тем, что Банк не применяет в регуляторных целях подход на основе внутренних рейтингов в целях оценки кредитного риска контрагента.

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

Таблица 22

Номер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставленное
		обособленное	не обособленное	обособленное	не обособленное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком-кредитором, в залоге	0	0	0	0	0	0
2	Золото в слитках	0	0	0	0	0	0

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированном уровне – 01 января 2021 года

3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	0	0	0	0	11 499 750	0
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	0	0	0	0	0	0
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	0	0	0	0	57 439 656	0
7	Акции	0	0	0	0	1 813 070	0
8	Прочее обеспечение	0	0	0	0	40 300 000	90 416 079
9	Итого	0	0	0	0	111 052 476	90 416 079

6.1.6. Информация о сделках с кредитными ПФИ

Информация о сделках с кредитными ПФИ не раскрывается в связи с отсутствием в отчетном периоде сделок с указанными инструментами.

6.1.7. Информация об изменении величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта

Информация об изменении величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта не раскрывается в связи с тем, что Банк не применяет в регуляторных целях внутренние модели для расчета величины, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента.

6.1.8. Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента

Таблица 23

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,	X	5 022 212

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированном уровне – 01 января 2021 года

	в том числе:		
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	90 075 792	4 503 790
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	89 210 916	4 460 546
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	368 444	18 422
9	Гарантийный фонд	40 000	500 000
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 вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
13	внебиржевые ПФИ	0	0
14	биржевые ПФИ	0	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированном уровне – 01 января 2021 года

18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
19	Гарантийный фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

7. Риск секьюритизации

Требования (обязательства) банковской группы, подверженные риску секьюритизации, на отчетную дату отсутствуют.

8. Рыночный риск

8.1. Общая информация о величине рыночного риска

К числу основных операций, в процессе осуществления которых возникает рыночный риск, относятся:

- вложения в долевые и долговые ценные бумаги эмитентов, приобретаемые с целью продажи в краткосрочной перспективе;
- сделки с использованием ценных бумаг, при заключении которых возникают требования к контрагенту по сделкам продажи (покупки) ценных бумаг с отсрочкой платежа (поставки ценных бумаг), по операциям, совершенным по договору займа ценных бумаг, по сделкам РЕПО;
- операции покупки / продажи иностранной валюты на рынке FOREX;
- валютные сделки и операции на межбанковском и фондовом рынке;
- операции с драгоценными металлами;
- операции с производными финансовыми инструментами.

К основным подразделениям / органам, участвующим в процессе принятия и управления рыночным риском, относятся:

- органы и должностные лица Банка, санкционирующие решения: Совет Директоров, Правление Банка, действующие комитеты по направлениям деятельности, уполномоченные лица Банка, наделенные соответствующими полномочиями по принятию решений о проведении операций, связанных с принятием рыночного риска;
- подразделения, осуществляющие функции, связанные с принятием рыночного риска (бизнес-подразделения); основным подразделением, осуществляющим функции, связанные с принятием рыночного риска, является Дирекция управления активами и пассивами;
- подразделения, осуществляющие функции организации и координации процессов управления рыночным риском (в т.ч. независимой экспертизы уровня рыночного риска и подготовки практических рекомендаций по его минимизации): Департамент рисков.

Оценка рыночного риска

В качестве базового метода *оценки рыночного риска* (и потребности в капитале на покрытие рыночного риска) используется стандартизированный подход (на основе методики, установленной Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»). Дополнительно к указанному подходу Банк для внутренних целей осуществляет накопление статистической информации и анализ результатов применения дополнительных методов оценки рисков, в том числе рекомендованных Базельским комитетом по банковскому надзору.

Величина рыночного риска на консолидированном уровне по состоянию на отчетную дату составила 3 066 381 тыс. руб.

Ограничение и снижение рыночного риска

Ограничение рыночного риска реализуется через установление:

- лимитов распределения (аллокации) капитала на покрытие рыночного риска;
- лимитов в разрезе операций, инструментов, портфелей с целью ограничения объема и (или) видов производимых операций / величины открытых позиций и иные виды лимитов.

Основными методами *снижения рыночного риска* (как на этапе до, так и после принятия рыночного риска) являются диверсификация портфелей финансовых инструментов (которая реализуется через осуществление вложений в разные виды бумаг, эмитентов и др.) и разработка планов корректирующих действий в стрессовых ситуациях (снижение (ликвидация) открытых позиций, ограничение на приобретение (реализация) ценных бумаг с повышенным уровнем рыночного риска / высокой дюрацией, ограничение отдельных видов операций).

Дополнительным методом контроля рыночного риска выступает *передача риска*. Передача рыночного риска в общем случае осуществляется через использование инструментов хеджирования.

Система хеджирования включает в себя совершение сделок, обеспечивающих снижение уровня рыночного риска других (хеджируемых) сделок или позиций. В целях хеджирования валютного риска, при открытии валютной позиции может осуществляться сделка по открытию противоположной позиции на денежном или срочном рынке с целью ограждения денежной позиции от потерь в будущем, вызванных изменением валютных курсов. Хеджирование может осуществляться с использованием рыночных инструментов: купли / продажи фьючерсов, валютных и процентных свопов, заключением форвардных контрактов и т.д.

В рамках управления рыночным риском Банк учитывает остаточный риск, возникающий в связи с тем, что применяемые методы снижения и / или оценки рыночного риска могут не учитывать все факторы риска, возникающие в процессе осуществления операций с финансовыми инструментами.

Остаточный риск может выражаться:

- в реализации в отношении хеджирующих сделок кредитного риска;
- в снижении корреляции финансовых инструментов, по которым открыты хеджирующие сделки;
- в нелинейном характере сложных производных финансовых инструментов (включая производные инструменты с нестандартными (экзотическими) видами базовых активов, бинарные опционы, азиатские опционы, барьерные опционы, опционы на спред и т.п.), не позволяющем учесть все факторы риска в рамках стандартных используемых моделей.

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированном уровне – 01 января 2021 года

С целью минимизации остаточного риска Банком в рамках управления рыночным риском устанавливаются дополнительные процедуры контроля за остаточным риском, возникающим в процессе осуществления операций с финансовыми инструментами (в т.ч. сопоставление сроков исполнения контрактов при заключении хеджирующих сделок, учет корреляции инструментов, анализ ликвидности инструментов на рынках, где заключаются хеджирующие сделки, а также прямое ограничение операций со сложными производными финансовыми инструментами).

Мониторинг рыночного риска

В целях мониторинга уровня рыночного риска и оперативного выявления ухудшения конъюнктуры на финансовых рынках на непрерывной основе Банком осуществляется текущий анализ рынка (текущий анализ динамики валютных курсов / процентных ставок / котировок, сбор и анализ информации о факторах, влияющих на изменение динамики курсов / ставок / котировок, анализ поведения рынка по аналогичным инструментам и сделкам) и мониторинг сигналов раннего предупреждения, к которым могут относиться:

- увеличение волатильности финансовых рынков;
- ухудшение макроэкономической ситуации в России и в мире;
- увеличение политических рисков;
- изменения денежной политики центральных банков;
- изменения бюджетной политики;
- любые прочие сигналы, способные повлиять на рыночную ситуацию.

В случае выявления в ходе проведения мониторинга информации, свидетельствующей о повышении риска финансовых потерь, в соответствии с процедурами, определяемыми внутренними нормативными документами, может осуществляться приостановление действия, пересмотр или закрытие ранее установленных лимитов риска и (или) реализация планов корректирующих действий в стрессовых ситуациях.

8.1.1. Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

Таблица 24

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	2 827 788
2	фондовый риск (общий или специальный)	33 678 912
3	валютный риск	609 073
4	товарный риск	1 213 988
Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированном уровне – 01 января 2021 года

7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	38 329 761

8.1.2. Информация об изменении величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска

Информация об изменении величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска не раскрывается в связи с тем, что Банк не применяет на уровне группы подходы на основе внутренних моделей для оценки рыночного риска в регуляторных целях.

8.1.3. Информация о величине инструментов торгового портфеля при применении подходов на основе внутренней модели в целях расчета требований к капиталу в отношении рыночного риска

Информация о величине инструментов торгового портфеля при применении подходов на основе внутренней модели в целях расчета требований к капиталу в отношении рыночного риска не раскрывается в связи с тем, что Банк не применяет на уровне группы подходы на основе внутренних моделей для оценки рыночного риска в регуляторных целях.

8.1.4. Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток)

Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток) не раскрывается в связи с тем, что Банк не применяет на уровне группы подходы на основе внутренних моделей для оценки рыночного риска в регуляторных целях.

9. Информация о величине операционного риска

К субъектам управления операционным риском относятся все самостоятельные структурные подразделения Банка, осуществление деятельности которых связано с вероятностью реализации операционных рисков и возникновения операционных убытков, и Филиалы Банка.

К основным подразделениям / органам, участвующим в процессе управления операционным риском, относятся:

- органы управления Банка (Совет Директоров, Правление Банка и Председатель Правления Банка), определяющие цели, задачи и принципы управления операционным риском;
- самостоятельные структурные подразделения Банка, определяющие основные подходы к управлению отдельными видами операционного риска в рамках компетенции подразделений;
- подразделения, обеспечивающие координацию и контроль деятельности по управлению операционным риском (в т.ч. Департамент рисков, Юридическая дирекция (в части правового риска)).

Оценка операционного риска

В качестве базового метода оценки операционного риска (и потребности в капитале на покрытие операционного риска) на индивидуальном и консолидированном уровне используется базовый подход (на основе методики, установленной Положением Банка России от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска» (далее – Положение № 652-П)).

Величина операционного риска на консолидированном уровне по состоянию на отчетную дату составила 3 824 410 тыс. руб.

В качестве основного подхода к оценке требований к капиталу для покрытия операционного риска используется подход на основе Положения № 652-П.

Ограничение и снижение операционного риска

В целях ограничения и снижения операционного риска Банком обеспечивается:

- формирование резерва капитала в целях покрытия операционного риска (в рамках системы лимитов распределения (аллокации) капитала);
- четкое разграничение и закрепление полномочий между органами управления, подразделениями и отдельными работниками Банка;
- обязательная регламентация процедур и технологий по осуществлению каждого вида банковских операций и иных сделок;
- стандартизация процедур и технологий – установление и применение единых подходов к организации процедур и технологий с целью приведения деятельности Банка к единым стандартам;
- унификация договорной базы – закрепление единых требований к содержанию договоров с контрагентами в целях обеспечения защиты интересов Банка;
- осуществление эффективной кадровой политики по подбору, обучению и развитию работников Банка в сочетании с различными методами мотивации персонала и укрепления корпоративной культуры;
- осуществление специального комплекса мер, направленного на предотвращение противоправных действий сторонних по отношению к Банку (третьих) лиц, а также обеспечение защиты репутации Банка;
- профилактика сбоев или отказов в функционировании систем и оборудования Банка, инженерно-технических и иных средств, необходимых для деятельности Банка;
- эффективная организация информационных потоков и защита конфиденциальной информации Банка в процессе ее создания / получения, хранения, обработки, передачи и уничтожения, а также организация доступов к ее использованию;
- безопасность работников Банка при возникновении угроз их жизни и здоровью в связи с выполнением ими функциональных обязанностей, а также защита имущества и материальных ценностей Банка от посягательств, повреждения или утраты.

В целях снижения правового риска Банком осуществляется:

- стандартизация банковских операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- установление внутреннего порядка согласования Юридической дирекцией заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других

сделок, отличных от стандартизованных, а также иных сделок / операций в соответствии с внутренними документами Банка;

- анализ влияния факторов правового риска на показатели деятельности Банка;
- мониторинг (проводимый на постоянной основе) изменений законодательства Российской Федерации;
- обеспечение доступа максимального количества работников Банка к справочным правовым системам.

Информирование органов управления Банка о размере принимаемого на индивидуальном и консолидированном уровне операционного риска осуществляется в рамках отчетности по ВПОДК в соответствии с предусмотренными порядком и периодичностью ее формирования.

10. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Управление процентным риском структуры баланса производится путем мониторинга процентной позиции, а также посредством установления и оперативного пересмотра ставок размещения / привлечения ресурсов в разрезе сроков, видов валют, инструментов и категорий клиентов.

В процессе управления процентным риском структуры баланса учитываются различные его виды, в т.ч.:

- риск разрывов в срочной структуре, обусловленный несовпадением активов (требований) и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок, по срокам востребования (погашения) и (или) по срокам до пересмотра процентных ставок, в результате чего при изменении процентных ставок на финансовых рынках процентные доходы и (или) стоимость активов (требований) будут недостаточны для исполнения обязательств Банка;
- базисный риск, обусловленный влиянием относительных изменений процентных ставок по активам (требованиям) и обязательствам с одинаковыми сроками востребования (погашения), чувствительным к изменению различных процентных ставок;
- опционный риск, обусловленный заключенными опционными договорами, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки или активы, чувствительные к изменению процентных ставок, а также встроенными в договоры опционами, в т.ч. предусматривающими право кредитной организации и (или) ее клиента (контрагента) изменить сроки востребования (исполнения) и (или) процентные ставки;
- риск кредитного спреда по банковскому портфелю, обусловленный изменением спреда процентных ставок по активам (требованиям) и обязательствам в результате реализации факторов кредитного риска;
- риск спреда, обусловленного изменением уровня ликвидности активов (требований) и обязательств.

К основным подразделениям / органам, участвующим в процессе принятия и управления процентным риском структуры баланса, относятся:

- органы и должностные лица Банка, санкционирующие решения: Совет Директоров, Правление Банка, действующие комитеты по направлениям деятельности, уполномоченные лица Банка, наделенные соответствующими полномочиями по принятию решений о проведении операций размещения и привлечения денежных средств;

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированном уровне – 01 января 2021 года

- подразделения, участвующие в установленных органами управления Банка процедурах управления процентным риском структуры баланса и осуществляющие координацию работы подразделений Банка, направленную на поддержание соответствующей структуры активов и пассивов по срокам до пересмотра процентных ставок: Дирекция управления активами и пассивами;
- подразделения, осуществляющие функции организации и координации процессов управления процентным риском (в т.ч. независимой экспертизы уровня процентного риска и подготовки практических рекомендаций по его минимизации): Департамент рисков.

Оценка процентного риска структуры баланса (процентного риска банковского портфеля)

В качестве базового метода оценки процентного риска структуры баланса (и потребности в капитале на покрытие процентного риска) на индивидуальном и консолидированном уровне используется метод оценки чувствительности чистого процентного дохода (процентной маржи) к изменению рыночных ставок (на основе методики, установленной «Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», предусмотренной Указанием 4927-У).

Величина процентного риска структуры баланса по состоянию на отчетную дату, определенная с использованием метода гэлп-анализа с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов, составляет 11 035 091 тыс. руб. (по состоянию на 1 января 2020 года – 10 126 670 тыс. руб.)

В соответствии со сложившейся на отчетную дату структурой процентных активов и обязательств по срокам востребования и погашения негативным сценарием, который может привести к уменьшению чистого процентного дохода на консолидированном уровне, является сценарий увеличения общего уровня процентных ставок.

В таблице ниже приведены сведения об объеме, структуре и чувствительности стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок:

Таблица 25

Наименование	Объем позиции по срокам				Изменение процентных доходов/расходов при изменении уровня ставок на 100 б.п.
	до 30 дн.	31 - 90 дн.	91 - 180 дн.	181 - 364 дн.	
АКТИВЫ	354 070 830	24 560 044	48 515 185	84 980 878	4 113 392
Средства на корр. счетах	7 852 706	0	0	0	75 252
МБК	113 395 812	0	0	0	1 086 672
Кредиты ЮЛ	229 650 662	15 803 643	25 557 151	58 996 377	2 639 657
Кредиты ФЛ	701 654	1 424 494	1 897 244	3 636 132	39 542
Долговые ценные бумаги	2 469 996	7 331 907	21 060 790	22 348 369	272 268
ПАССИВЫ	565 026 898	90 128 395	92 377 636	51 440 599	6 629 504
МБД	67 684 613	28 165 274	2 336 472	1 455 135	901 558
Средства на расчетных счетах юр.и физ.лиц	304 730 149	3 923 097	74 893	5 208 964	2 724 260
Депозиты ЮЛ	162 564 743	8 440 042	68 243 749	26 438 635	2 120 809
Депозиты ФЛ	29 123 612	49 162 052	21 588 682	16 719 200	865 486

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированном уровне – 01 января 2021 года

В таблице ниже приведена оценка влияния на финансовый результат и капитал на консолидированном уровне изменения общего уровня процентных ставок на 100 б.п.:

Таблица 26

Валюта	Изменение чистого процентного дохода и капитала при росте общего уровня процентных ставок на 100 б.п.	Изменение чистого процентного дохода и капитала при снижении общего уровня процентных ставок на 100 б.п.
Российский рубль	- 2 751 727	2 751 727
Все валюты	- 2 758 773	2 758 773

Ограничение и снижение процентного риска структуры баланса (процентного риска банковского портфеля)

В целях ограничения уровня процентного риска структуры баланса могут устанавливаться следующие лимиты (ограничения):

- лимит распределения (аллокации) капитала на покрытие процентного риска структуры баланса;
- лимиты на величину процентных гэпов по активам и обязательствам (и (или) кумулятивных гэпов) для интервалов различной срочности;
- ограничения ставок размещения и привлечения ресурсов на срок до 30 (тридцати) дней;
- ограничения ставок размещения и привлечения ресурсов на срок свыше 30 (тридцати) дней;
- установление фиксированных ставок по отдельным видам банковских продуктов;
- установление индивидуальных процентных ставок;
- структурные лимиты, определяющие долю инструмента или портфеля в совокупных активах / обязательствах, соотношение чувствительных к изменению процентных ставок активов / обязательств по различным срокам востребования / погашения;
- другие лимиты (ограничения).

Основными методами *снижения / передачи процентного риска* являются:

- хеджирование процентного риска при помощи производных финансовых инструментов;
- разработка планов корректирующих действий в стрессовых ситуациях и реализация мероприятий в случае нарушения лимитов / достижения сигнальных значений, в т.ч.:
 - сокращение разрывов между активами и пассивами по срокам переоценки процентных ставок;
 - реализация ценных бумаг с высокой дюрацией, приобретенных в инвестиционный портфель;
 - изменение ставок привлечения / размещения на сроках, по которым имеются гэп-разрывы;
 - изменение условий существующих и вновь вводимых продуктов в Банке;
 - прочие меры.

11. Информация о величине риска ликвидности

Основными направлениями работы по управлению риском ликвидности являются текущий анализ и прогнозирование валютно-временной структуры финансовых потоков и показателей ликвидности, мониторинг на постоянной основе динамики показателей, отражающих состояние ликвидности Банка, и контроль на соответствие установленным ограничениям (лимитам), плановая диверсификация ресурсной базы и повышение срочности фондирования, а также выявление возможных альтернативных источников фондирования. Контроль данного риска осуществляется через принятие управленческих решений, регулирующих структуру баланса в разрезе срочности, валют и видов операций, а также через совершенствование внутренних процедур управления ликвидностью, применение методик ее количественной оценки на основе математического моделирования, сценарного анализа и анализа разрывов ликвидности (гэп-анализа).

В процессе управления риском ликвидности учитываются различные формы его проявления, в т.ч.:

- риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);
- риск непредвиденных требований ликвидности, то есть последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;
- риск рыночной ликвидности, то есть вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов;
- риск фондирования, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования, влияющими на размер будущих доходов Банка.

Процесс управления риском ликвидности централизован. Департамент рисков отвечает за оценку риска ликвидности, включая проведение стресс-тестирования риска ликвидности. Дирекция управления активами и пассивами участвует в процессе планирования ликвидности и координации работы подразделений Банка, направленной на поддержание ликвидности.

Основные принципы, инструменты и процедуры процесса управления ликвидностью в Банке определяются в соответствии с внутренним нормативным документом, определяющим политику по управлению и контролю за состоянием ликвидности.

К основным подразделениям / органам, участвующим в процессе принятия и управления риском ликвидности, относятся:

- Совет Директоров;
- Правление Банка;
- Председатель Правления Банка, обеспечивающий принятие (утверждение) внутренних документов, определяющих правила и процедуры управления ликвидностью, распределяющий полномочия и ответственность по управлению ликвидностью между руководителями подразделений различных уровней и координирующий работу по управлению ликвидностью;
- Финансовый комитет, принимающий решения, направленные на поддержание ликвидности, в рамках делегированных ему полномочий;
- подразделения, участвующие в установленных исполнительными органами процедурах управления ликвидностью и осуществляющие координацию работы подразделений Банка, направленную на поддержание ликвидности, а также

подразделения, участвующие в процедурах контроля за состоянием ликвидности (Дирекция управления активами и пассивами);

- подразделения, осуществляющие функции организации и координации процессов управления риском ликвидности (в т.ч. оценку уровня риска ликвидности и подготовки практических рекомендаций по его минимизации): Департамент рисков.

Оценка риска ликвидности

Определение потребности Банка в фондировании осуществляется в рамках планирования движения денежных средств по корреспондентским счетам и прогнозирования текущей ликвидности.

Оценка риска непредвиденных требований ликвидности, риска рыночной ликвидности, а также риска фондирования осуществляется в рамках проведения стресс-тестирования по риску ликвидности:

- риск возникновения непредвиденных требований ликвидности моделируется путем определения параметров оттоков привлеченных средств (по разным группам инструментов) в рамках различных сценариев стресс-тестирования;
- потери от реализации активов вследствие недостаточной рыночной ликвидности моделируются путем установления величины дисконтов к стоимости групп активов при их реализации (продаже), которые определяются с учетом ликвидности указанных групп активов в рамках различных сценариев стресс-тестирования.
- риск фондирования, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования, влияющими на размер будущих доходов Банка, оценивается через установление параметров роста ставок привлечения с учетом требуемых объемов рефинансирования привлеченных средств в рамках сценариев стресс-тестирования.

В качестве оценки потребности в капитале на покрытие риска ликвидности на индивидуальном и консолидированном уровне используется количественная оценка затрат Банка на привлечение требуемого фондирования и потерь от реализации ликвидных активов при наличии потребности в их срочной продаже для покрытия потенциальных стрессовых оттоков привлеченных средств (с последующим выделением доли капитала на покрытие указанных потерь / затрат). Параметры стрессового оттока привлеченных средств, величин дисконтов (при срочной продаже активов) и роста стоимости фондирования определяются в рамках используемого сценария для проведения анализа чувствительности к факторам риска ликвидности.

Ограничение и снижение риска ликвидности

В целях ограничения и снижения риска ликвидности Банком осуществляется формирование резерва капитала в целях покрытия риска ликвидности (в рамках системы лимитов распределения (аллокации) капитала, устанавливаемой Правлением Банка), при этом дополнительное ограничение риска ликвидности осуществляется через установление структурных лимитов (ограничений).

В целях ограничения риска ликвидности, связанного с несоответствием между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств:

- устанавливаются лимиты гэп-разрывов активов и пассивов по срокам (предельные значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности);
- в рамках управления риском концентрации устанавливаются показатели (лимиты) зависимости от средств одного юридического или физического лица (концентрации на отдельном кредиторе (вкладчике) или группе связанных между собой кредиторов (вкладчиков));

- осуществляется ежедневный контроль соблюдения нормативов ликвидности, установленных Банком России.

В рамках установленных лимитов (ограничений) в отношении риска ликвидности (связанного с несоответствием между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств) осуществляется управление мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидностью Банка.

В случае реализации риска непредвиденных требований ликвидности Банком устанавливается порядок действий в кризисных ситуациях (в т.ч. при значительном по объему оттоке привлеченных средств).

В рамках действующего в Банке «Плана восстановления финансовой устойчивости АО «АБ «РОССИЯ» установлена система сигналов (индикаторов), свидетельствующих о снижении финансовой устойчивости Банка (в т.ч. сигналов в отношении риска ликвидности), осуществляется их постоянный мониторинг. В случае достижения установленных значений индикаторов реализуются предусмотренные Планом мероприятия по восстановлению финансовой устойчивости.

Ограничение риска рыночной ликвидности (в части невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов) осуществляется в Банке в рамках проведения операций с финансовыми инструментами, в т.ч. через ограничение видов инструментов, с которыми осуществляются операции (в частности, через установление лимитов на эмитентов ценных бумаг), и дисконтов по операциям РЕПО.

Ограничение риска фондирования, связанного с потенциальными изменениями стоимости фондирования, влияющим на размер будущих доходов Банка, осуществляется в рамках управления процентным риском структуры баланса (в т.ч. при установлении лимитов (ограничений) в отношении процентного риска структуры баланса).

Информация по риску ликвидности, в т.ч. результаты стресс-тестирования, включаются в состав регулярных отчетов о состоянии банковских рисков и отчетности в рамках действующих внутренних процедур оценки достаточности капитала. Информация о состоянии ликвидности предоставляется руководству Банка в форме отчетов по мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности с целью обоснования принятия решений по вопросам, касающимся управления ликвидностью.

Контроль за управлением риском ликвидности осуществляется в рамках действующих в Банке процедур внутреннего контроля.

11.1. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности не раскрывается в связи с тем, что по состоянию на отчетную дату АО «АБ «РОССИЯ» не относится к системно значимым кредитным организациям, на которые распространяются требования по расчету и соблюдению норматива краткосрочной ликвидности в соответствии с Положением Банка России № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями».

11.2. Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования)

Информация о расчете норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) не раскрывается в связи с тем, что по состоянию на отчетную дату АО «АБ «РОССИЯ» не относится к системно значимым кредитным организациям, на которые распространяются требования по расчету и соблюдению норматива структурной ликвидности в соответствии с Положением Банка России № 596-П «О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) («Базель III»)».

12. Финансовый рычаг и обязательные нормативы банковской группы

12.1. Информация о показателе финансового рычага

Показатель финансового рычага по состоянию на 01.01.2021 составил 6,54% (на 01.10.2020 – 6,5%, на 01.07.2020 – 6,5%, на 01.04.2020 – 6,65%, на 01.01.2020 – 6,16%).

12.2. Информация о расчете показателя финансового рычага

12.2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

Таблица 27

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		1 016 278 181
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		752 435
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		-
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		40 107
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		- 86 457 197
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		156 788 129
7	Прочие поправки		10 365 663
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		1 075 531 122

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированном уровне – 01 января 2021 года

12.2.2. Расчет показателя финансового рычага

Таблица 28

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		841 369 504
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		1 875 477
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого		839 494 027
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего		-
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		40 107
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого		40 107
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		192 468 918
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		89 185 683

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированном уровне – 01 января 2021 года

14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		2 728 486
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		-
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого		106 011 721
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего		471 185 591
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		314 397 462
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого		156 788 129
Капитал и риски			
20	Основной капитал		72 087 548
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего		1 102 333 984
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по "Базелю III"		6,54%

Расхождение между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (строка 8 раздела 2 подраздела 2.1 формы 0409813) и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага (строка 21 раздела 2 подраздела 2.2 формы 0409813) по состоянию на отчетную дату не является существенным.

13. Информация о системе оплаты труда

В составе Совета Директоров создан специальный орган – Комитет по назначениям и вознаграждениям Совета Директоров. Решения Комитета носят рекомендательный характер для Совета Директоров. В своей деятельности Комитет подотчетен Совету Директоров. К полномочиям Комитета относятся разработка принципов и критериев установления и выплаты вознаграждений членам Совета Директоров, Председателю Правления Банка и членам Правления, а также контроль за их внедрением и реализацией, рассмотрение и одобрение вопросов по стратегии управления персоналом, подготовка рекомендаций Совету Директоров по формированию эффективной системы вознаграждений, предварительное рассмотрение предложений подразделений, осуществляющих внутренний контроль, управление рисками и мониторинг системы оплаты труда по совершенствованию системы вознаграждения работников, а также контроль принимаемых Советом Директоров решений в области оплаты труда и мотивации персонала. Количественный и персональный состав Комитета определяется решением Совета Директоров. Комитет состоит из 2 (двух) человек.

Система оплаты труда Банка распространяется на всех работников, включая регионы.

Значимые решения в области оплаты труда персонала Банка отнесены к компетенции Совета Директоров, в том числе: утверждение общего фонда оплаты труда Банка; установление порядка определения размера, форм и начисления вознаграждения Председателю Правления, членам Правления и иным работникам.

К лицам, принимающим решения об осуществлении операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение обязательных нормативов Банка или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов Банка, относятся лица, входящие в состав исполнительных органов управления Банка, в количестве 8 (восемь) человек, иные работники, осуществляющие функции принятия рисков в количестве 1 (одного) человека.

Политикой банковской группы в области оплаты труда предусматривается обеспечение соответствия системы оплаты труда характеру и масштабу совершаемых ею операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков. Структура оплаты труда персонала Банка состоит из фиксированной части, определяемой с учетом рыночной конъюнктуры в зависимости от квалификации, сложности выполняемой работы, масштаба и характера принимаемой ответственности, и нефиксированной части, за результативность труда и связана с экономической эффективностью деятельности Банка.

Размер нефиксированной части вознаграждения работникам, осуществляющим внутренний контроль и управление рисками, зависит от индивидуального результата достижения целей и задач, поставленных работнику на год, не зависит от количественных показателей контролируемых подразделений и составляет не более 50% в общей сумме вознаграждения.

Размер нефиксированной части вознаграждения членам исполнительных органов управления Банка, принимающим риски, зависит от результата Банка в целом, а также значений показателей, характеризующих принятые риски, и составляет не менее 40% в общей сумме вознаграждения.

Часть нефиксированных выплат членам исполнительных органов Банка ежегодно откладывается с возможностью корректировки или невыплаты работнику отложенной части вознаграждения. Отложенная часть, подлежащая отсрочке, составляет 40% нефиксированной части вознаграждения. В случае получения негативного финансового результата Банк имеет право аннулировать нефиксированные выплаты. Критерии невыплаты отложенной части вознаграждения устанавливаются локальными нормативными актами Банка.

Информация о вознаграждениях персоналу

Таблица 29

№ п/п	Наименование категорий выплат	Всего	В.т.ч. начисленные и выплаченные	В.т.ч. начисленные, но не выплаченные (отложенные)
1.	Краткосрочные вознаграждения работникам	346 671	346 671	0
	в том числе:			
1.1.	заработная плата, оплачиваемый ежегодный отпуск, доплаты и надбавки стимулирующего характера, премии (подлежат выплате в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового	298 197	298 197	0

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированном уровне – 01 января 2021 года

	отчетного периода)			
1.2.	страховые взносы	47 401	47 401	0
1.3.	льготы в неденежной форме (медицинское обслуживание - ДМС)	1073	1073	0
2.	Вознаграждение по окончании трудовой деятельности	0	0	0
3.	Прочие долгосрочные вознаграждения	104 033	0	104 033
	в том числе:			
3.1.	отложенная часть вознаграждения по итогам работы за год (подлежит выплате не ранее 12 месяцев после окончания годового отчетного периода)	90 228	0	90 228
3.2.	страховые взносы	13 805	0	13 805
4.	Выходные пособия	0	0	0
5.	Выплаты на основе акций	0	0	0

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированном уровне – 01 января 2021 года

Приложение 1. Информация об уровне достаточности капитала¹

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		13 442 056	13 442 056	26, 27
1.1	обыкновенными акциями (долями)		12 342 306	12 342 306	26, 27
1.2	привилегированными акциями		1 099 750	1 099 750	26, 27
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		55 912 106	46 054 875	29, 33, 33.1
2.1	прошлых лет		48 640 414	42 420 884	33
2.2	отчетного года		7 271 692	3 633 991	29, 33.1
3	Резервный фонд		274 628	417 078	34
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		0	0	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		69 628 790	59 914 009	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка торгового портфеля		0	0	
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	

¹ Примечание: сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 формы отчетности 0409808, приведены в таблице 2 раздела 2 «Информация о структуре собственных средств (капитала)» настоящего документа.

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированном уровне – 01 января 2021 года

9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		298 036	243 779	11.2
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		135 351	8 428	12.1
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	
13	Доход от сделок секьюритизации		0	0	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		0	0	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		0	0	
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0	0	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0	0	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	6 252	12.1
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		0	0	

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированном уровне – 01 января 2021 года

25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		9 107 855	9 253 984	26, 27, 33, 33.1
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	0	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		9 541 242	9 512 443	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		60 087 548	50 401 566	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		12 000 000	12 000 000	18
31	классифицируемые как капитал		0	0	
32	классифицируемые как обязательства		12 000 000	12 000 000	18
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		0	0	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		12 000 000	12 000 000	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0	0	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированном уровне – 01 января 2021 года

40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	0	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		0	0	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		12 000 000	12 000 000	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		72 087 548	62 401 566	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		18 756 375	20 790 260	18, 29, 30, 33.1
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		2 034 250	3 051 376	18
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		0	0	
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
50	Резервы на возможные потери		0	0	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		20 790 625	23 841 636	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты		0	0	

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированном уровне – 01 января 2021 года

	дополнительного капитала				
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		623 700	0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		5	18	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		5	18	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0	
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		623 705	18	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		20 166 920	23 841 618	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		92 254 468	86 243 184	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		803 861 565	693 789 349	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		803 861 565	693 789 349	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		804 866 051	695 832 737	

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированном уровне – 01 января 2021 года

Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		7,4749	7,2647	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		8,9677	8,9943	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		11,4621	12,3942	
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		7,0000	7,0000	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2,5	2,5000	
66	антициклическая надбавка		0	0,0000	
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	не применимо	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		2,9677	2,9943	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4,5000	4,5000	
70	Норматив достаточности основного капитала		6,0000	6,0000	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8,0000	8,0000	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	0	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0	0	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		30 289	21 062	12.1
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированном уровне – 01 января 2021 года

76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		0	0	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		0	0	
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0	0	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0	0	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		219 950	329 925	26, 27
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		879 800	769 825	26, 27
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	0	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		2 034 250	3 051 376	18
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		6 866 000	5 848 874	18

Приложение 2. Основные характеристики инструментов капитала

Информация не раскрывается в соответствии с п. 1 Постановления Правительства Российской Федерации от 07.09.2019 № 1173.

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированном уровне – 01 января 2021 года

Приложение 3. Сведения об обязательных нормативах

1	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал		60 087 548	59 049 135	59 765 798	56 879 677	50 401 566
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		55 923 266	50 100 509	50 817 172	44 791 316	38 339 533
2	Основной капитал		72 087 548	71 049 135	71 765 798	68 879 677	62 401 566
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		67 923 266	62 100 509	62 817 172	56 791 316	50 339 533
3	Собственные средства (капитал)		92 254 468	91 805 087	91 740 775	89 092 706	86 243 184
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		88 090 186	85 994 206	84 116 795	82 784 507	77 293 739
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		804 866 051	806 007 267	789 721 442	734 917 673	695 832 737
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		7,475	7,347	7,590	7,761	7,265
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		6,957%	6,234%	6,454%	6,112%	5,526%
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		8,968	8,841	9,114	9,399	8,994
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		8,450%	7,727%	7,978%	7,749%	7,256%
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)		11,462	11,390	11,617	12,123	12,394
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели		10,945%	10,669%	10,651%	11,264%	11,108%

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированном уровне – 01 января 2021 года

	ожидаемых кредитных убытков						
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		2,500	2,500	2,500	2,500	1,875
9	Антициклическая надбавка		0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
10	Надбавка за системную значимость						
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		2,500	2,500	2,500	2,500	1,875
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		2,968	2,841	3,114	3,399	2,994
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		1 102 333 984	1 093 131 597	1 104 482 261	1 036 377 423	1 012 987 073
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		6,54%	6,50%	6,50%	6,65%	6,16%
14 а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент						
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.						
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.						
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент						
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)							
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.						
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.						
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент						
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент							
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2						
22	Норматив текущей ликвидности Н3						
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4						

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированном уровне – 01 января 2021 года

24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)		22,16	21,76	21,89	22,61	23,61
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)		382,241%	405,53%	401,46%	390,56%	382,06%
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1						
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)		7,31%	4,34%	4,63%	4,47%	7,89%
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25						
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк						
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк						
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк						
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк						
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1						
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов Н16						
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов Н16.1						
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2						
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18						

Приложение 4. Различия между периметром бухгалтерской консолидации и периметром регуляторной консолидации, а также информация о соотношении статей консолидированной финансовой отчетности банковской группы с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков

Информация не раскрывается в соответствии с п. 1 Постановления Правительства Российской Федерации от 07.09.2019 № 1173.

Приложение 5. Сведения об основных причинах различий между размером активов (обязательств), отраженных в консолидированной финансовой отчетности банковской группы и размером требований (обязательств), в отношении которых банковская группа определяет требования к достаточности капитала

Информация не раскрывается в соответствии с п. 1 Постановления Правительства Российской Федерации от 07.09.2019 № 1173.

Приложение 6. Кредитные требования (обязательства) банковской группы, оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска

Но-мер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательства)																		
		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	57 004 429	0	0	0	0	0	480 175	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	57 484 604
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	3 082 000	73 802 145	0	1 600 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	78 484 145
3	Банки развития	1 466 781	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 466 781
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	15 017 551	39 895 211	0	59 400	0	0	6 081 153	0	0	0	2 733 704	0	0	0	0	0	0	0	63 787 019
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 865 090	0	0	0	0	0	0	0	3 865 090
6	Юридические лица	373 217 559	344 986	0	1 354 288	0	8 245 843	532 287 128	10 130 540	0	0	8 394 989	0	0	0	0	0	0	0	933 975 333
7	Различные заемщики (контрагенты)	5 925 231	32 036	0	0	0	1 408 548	23 980 790	1 383 495	1 011 292	173 888	8 183 660	684 444	239 843	11 691	9 065	6 662	0	2 310 690	45 361 335
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	443 266	88 590	660 196	0	33 562	0	13 678	15 835	323 658	3 819	123 779	0	285 024	0	0	10 977	2 002 384
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	2 002 228	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 002 228
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4 238 311	0	0	0	0	0	0	0	4 238 311
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	0	2 767	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 767
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	708 945	0	0	0	0	0	0	0	708 945
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	11 840 291	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	11 840 291
14	Всего	457 715 779	114 074 378	443 266	3 102 278	660 196	9 654 391	574 703 099	11 516 802	1 024 970	189 723	28 448 357	688 263	363 622	11 691	294 089	6 662	-	2 321 667	1 205 219 233