

**Акционерное общество «Акционерный Банк «РОССИЯ»**

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом**

**за 31 декабря 2020 года**

**Санкт-Петербург**

## СОДЕРЖАНИЕ

1. Общая информация.....	3
2. Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк, и источниках их возникновения.....	3
3. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками .....	5
4. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом .....	8
5. Подходы к управлению отдельными видами рисков .....	12
5.1. Кредитный риск.....	12
5.2. Рыночный риск .....	15
5.3. Операционный риск .....	17
5.4. Процентный риск структуры баланса (процентный риск банковского портфеля) .....	19
5.5. Риск ликвидности.....	20
5.6. Риск концентрации .....	24
6. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам .....	25
7. Управление капиталом .....	26
7.1. Цели, политика и процедуры в области управления капиталом, принятые Банком .....	26
7.2. Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимого для покрытия рисков по состоянию на отчетную дату .....	33
7.3. Изменения значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период .....	36
8. Политика в области обеспечения и процедур оценки обеспечения.....	37
9. Сведения об обремененных и необремененных активах.....	37
10. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами .....	37
11. 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.....	38
12. Информация о системе оплаты труда.....	40

## 1. Общая информация

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Акционерного общества «Акционерный Банк «РОССИЯ» (далее – Банк, АО «АБ «РОССИЯ») подготовлена в соответствии с 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» и в соответствии с п. 1.2 Указания Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» раскрывается в качестве отдельного раздела в составе пояснительной информации к годовой отчетности (промежуточной отчетности).

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

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

## 2. Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк, и источниках их возникновения

Система управления рисками является неотъемлемым элементом корпоративного управления АО «АБ «РОССИЯ».

Банк принимает во внимание все возможные риски, негативным образом воздействующие на финансовые результаты. В целях соответствия принципу пропорциональности и покрытия всех существенных рисков Банком не реже 1 (одного) раза в год определяется профиль рисков (перечень значимых рисков, которым подвержен Банк). 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 структуры баланса (процентный риск банковского портфеля)* – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка (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 / отдельным 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 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 рамках странового риска Банк выделяет *санкционный риск*, связанный с возможным возникновением убытков в результате введения мер ограничительного характера со стороны иностранных государств либо отдельных контрагентов, а также в результате неисполнения контрагентами обязательств перед Банком / разрыва договорных отношений с Банком, связанных с введением в отношении Банка мер ограничительного характера.

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.

### **3. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками**

Организационная структура риск-менеджмента, включая структуру органов управления Банка и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом в Банке, 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 обеспечивает контроль создания и функционирования 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 (по дочерним кредитным организациям), 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 соблюдения 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, 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 управления рисками 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 по внутренним процедурам оценки достаточности капитала (далее – 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.

#### **4. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом**

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, 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, роста эффективности операций за счет снижения возможных потерь при поддержании целевой доходности.

*Целями управления рисками и достаточностью капитала* 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.

Для достижения целей управления рисками и достаточностью капитала требуется реализация следующих ключевых задач:

- определение основных направлений, базовых принципов и подходов по управлению рисками;
- построение эффективной организационной структуры, обеспечивающей управление рисками, основанной на четкости распределения обязанностей и полномочий, согласованности действий на различных уровнях, подотчетности, коллегиальности и прозрачности принятия решений;
- эффективная организация действий по управлению рисками, включающих процессы и технологии по выявлению, оценке и агрегированию значимых рисков, контроля за их объемами, оценке достаточности имеющегося в распоряжении капитала для покрытия принимаемых рисков;



- разработка мер по предотвращению или ограничению возможных потерь/ущерба, своевременной нейтрализации неблагоприятных воздействий источников риска, а также оперативному нивелированию их последствий;
- формирование внутренней нормативно-технологической документации, обеспечение четкой формализации процедур, методик, технологий по осуществлению банковских операций и управлению рисками, их постоянное тестирование и при необходимости совершенствование;
- создание адекватной подсистемы информационного обеспечения процесса управления рисками, включающей внутреннюю отчетность и коммуникации;
- использование современных информационных технологий, автоматизированных информационных систем, обеспечивающих эффективное управление рисками, ликвидностью и достаточностью капитала;
- создание внутренней корпоративной культуры, влияющей на осознание всеми работниками сущности рисков, понимание своей роли в процессе управления рисками и принятие полноценного участия в этом процессе за счет осуществления эффективной кадровой политики по подбору и развитию персонала, моральной и материальной мотивации работников к снижению уровня рисков;
- обеспечение эффективности контроля выполнения принятых мер и закреплённых внутренними документами процедур.

Система управления рисками и капиталом Банка организуется путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала, соответствующих характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков (с учетом устанавливаемых Банком России требований к системам управления рисками и капиталом).

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала включают следующие основные компоненты:

- определение склонности к риску (риск-аппетита);
- методы и процедуры управления значимыми рисками, включая методы и процедуры выявления (идентификации) значимых рисков, 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 внутренних процедур оценки достаточности капитала 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.

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);
- соотнесение совокупного объема необходимого капитала и объема имеющегося капитала в целях оценки достаточности имеющегося в распоряжении капитала (соотнесение спроса на капитал и предложения капитала);
- распределение (аллокация) капитала (в целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств (капитала)) через систему лимитов.

Управление рисками Банка осуществляется на постоянной основе путем регулярного изучения и анализа системы статистических и финансовых показателей деятельности Банка. Правила и процедуры управления рисками постоянно анализируются и при необходимости пересматриваются.

Банк постоянно совершенствует все элементы управления рисками, включая информационные системы, процедуры и технологии с учетом стратегических задач, изменений во внешней среде, нововведений в мировой практике управления рисками. Процессы управления рисками строятся на основе использования доступных современных информационных технологий, автоматизированных информационных систем, обеспечивающих эффективное управление рисками, ликвидностью и достаточностью капитала.

Банк выделяет следующие *этапы управления рисками*:

1. Выявление (идентификация) значимых рисков;
2. Оценка рисков:
  - измерение и/или экспертная оценка;
  - агрегация рисков (внутри каждого вида риска; между различными видами рисков);
  - стресс-тестирование;
3. Контроль рисков:
  - контроль до момента принятия риска;
  - контроль после принятия риска.

На этапе *выявления (идентификации) значимых рисков* осуществляется оценка присущих деятельности Банка рисков на предмет их значимости.

На этапе *оценки рисков* с использованием количественных и качественных методов осуществляется определение величины ожидаемых и непредвиденных потерь, которые может понести Банк в результате реализации рисков, и определяется потребность в капитале на покрытие данных рисков. Дополняющим инструментом оценки является *стресс-тестирование*, позволяющее оценивать эффекты событий, которые не могут быть (в достаточной степени точно) оценены посредством «стандартных» мер риска.

По результатам проведенной оценки рисков принимается решение о *принятии и/или ограничении рисков* уполномоченным органом / уполномоченным лицом Банка (в соответствии с предоставленными полномочиями, в т.ч. определенными Уставом Банка или установленными решениями Правления / распорядительными документами).

В процессе управления рисками 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.

*Меры контроля после принятия риска:*

- мониторинг рисков;
- отчетность по рискам;
- порядок действий в случае превышения лимитов:
  - снижение рисков (увеличение залогового обеспечения, 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).

*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.

## **5. Подходы к управлению отдельными видами рисков**

### **5.1. Кредитный риск**

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.

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.

Величина кредитного риска (объем активов, взвешенных с учетом риска) по состоянию на отчетную дату составила 783 009 624 тыс. рублей.

### **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.

## 5.2. Рыночный риск

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.

### **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 по состоянию на отчетную дату составила 3 017 654 тыс. рублей.

### **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.

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.

### **Процентный риск торгового портфеля**

Торговый портфель долговых ценных бумаг Банка (в отношении которых осуществляется расчет рыночного риска в соответствии с Положением Банка России № 511-П) представлен ОФЗ, купонными рублевыми облигациями корпоративных эмитентов, кредитных организаций, субъектов и муниципальных образований РФ.

Средневзвешенная дюрация торгового портфеля на отчетную дату составляет 0,93 года.

Ниже в таблице приведена информация об объеме долговых ценных бумаг в торговом портфеле Банка с оценкой чувствительности стоимости портфеля к изменению уровня процентных ставок (параллельному сдвигу кривой доходности) на 100 б.п.:

Категория	Объем портфеля на 01.01.2021, тыс. руб.	Изменение стоимости портфеля при росте ставок на 100 б.п., тыс. руб.	Изменение стоимости портфеля при снижении ставок на 100 б.п., тыс. руб.
Долговые ценные бумаги с намерением о реализации в краткосрочной перспективе	2 420 805	(21 366)	21 366

### **Валютный риск**

Исходя из незначительной величины совокупной открытой валютной позиции Банка и открытых валютных позиций в разрезе отдельных валют, величина валютного риска Банка в течение отчетного периода и по состоянию на отчетную дату находилась на низком уровне.

В таблице ниже приведена информация о величине открытых валютных позиций и оценке влияния на финансовый результат и капитал Банка изменения обменных курсов валют на 20%:

Валюта	Величина открытой валютной позиции на 01.01.2021, тыс. руб.	Влияние на финансовый результат и капитал укрепления курса валюты на 20%, тыс. руб.	Влияние на финансовый результат и капитал ослабления курса валюты на 20%, тыс. руб.
Евро	- 1 930	386	(386)
Доллар США	294 868	(58 974)	58 974
Совокупная открытая валютная позиция	609 073	(121 815)	121 815

## **5.3. Операционный риск**

### **Оценка операционного риска**

В качестве базового метода оценки операционного риска (и потребности в капитале на покрытие операционного риска) используется базовый подход (на основе методики, установленной Положением Банка России от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска»). Дополнительно к базовому подходу Банк для внутренних целей осуществляет накопление статистической информации (путем ведения аналитической базы данных об убытках, понесенных вследствие реализации операционного риска) и анализ результатов применения дополнительных методов оценки операционного риска (в том числе сравнение / уточнение оценок по результатам стресс-тестирования).

Величина операционного риска по состоянию на отчетную дату составила 3 649 860 тыс. руб.

#### **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.

В целях управления риском чрезвычайных ситуаций, а также для защиты важных технологических, информационных и производственных процессов в Банке разработан и утвержден План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и восстановление деятельности в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, а также дополнительные внутренние нормативные документы, детализирующие процедуры идентификации нестандартных и чрезвычайных ситуаций, минимизации их последствий и процедуры восстановления процессов по различным направлениям деятельности Банка.

#### **5.4. Процентный риск структуры баланса (процентный риск 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 том числе 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.

#### ***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) 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 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»). Дополнительно к базовому методу Банк осуществляет накопление статистической информации и анализ результатов применения дополнительных методов оценки процентного риска (в том числе основанных на внутреннем моделировании изменений кривых доходностей).

Величина процентного риска структуры баланса по состоянию на отчетную дату, определенная с использованием метода гэп-анализа с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов, составляет 10 988 442 тыс. руб. (по состоянию на 1 января 2019 года – 10 297 700 тыс. руб.)

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

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

Валюта	Изменение чистого процентного дохода при росте общего уровня процентных ставок на 100 б.п., тыс. руб.	Изменение чистого процентного дохода при снижении общего уровня процентных ставок на 100 б.п., тыс. руб.
Российский рубль	(2 740 064)	2 740 064
Все валюты	(2 747 110)	2 747 110

#### **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 дней;
- ограничения ставок размещения и привлечения ресурсов на срок свыше 30 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.

#### **5.5. Риск 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).

Банк осуществляет управление ликвидностью, обеспечивая соблюдение обязательных нормативов, поддержание надлежащего уровня надежности и устойчивости Банка, а также своевременное и полное выполнение своих обязательств перед клиентами и контрагентами.

К основным принципам управления ликвидностью относятся:

- непрерывность (ежедневное и непрерывное управление ликвидностью);
- единство процессов анализа и прогноза ликвидности и процессов принятия управленческих решений, направленных на ее регулирование и поддержание;
- коллегиальность решений, определяющих правила и процессы управления ликвидностью;
- одновременное соблюдение требований мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности;
- комплексный подход к управлению ликвидностью и управлению всеми видами рисков (валютным, процентным, кредитным и иными рисками);
- регулярный анализ альтернативных сценариев изменения ликвидности;
- лимитирование (ограничение) банковских операций в зависимости от их влияния на уровень риска ликвидности (установление лимитов, обеспечивающих адекватный уровень ликвидности и соответствующих размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию Банка);
- единство методологического и технологического подхода к анализу и управлению ликвидностью в головном офисе и филиалах Банка.

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.

### ***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* 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).

#### **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.

Информация о соблюдении установленных лимитов и ограничений и фактические значения на отчетную дату приведены в таблице ниже:

Наименование показателя	На 01.01.2021	Ограничение
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	22,25%	Минимум 15%
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	73,00%	Минимум 50%
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	44,66%	Максимум 120%
Коэффициенты дефицита ликвидности на сроках до 1 года, в т.ч.:		
от «до востребования» до 5 дней	-80,7%	Не меньше -130%
от «до востребования» до 30 дней	-127,0%	Не меньше -130%
от «до востребования» до 1 года	-98,4%	Не меньше -100%

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 таблице ниже на отчетную дату приведен анализ сроков погашения по финансовым активам и обязательствам (на основе формы отчетности 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения»).

<i>в тысячах рублей</i>	от «до востребования» до 5 дней	От 6 дней до 30 дней	От 31 дней до 1 года	Итого (до 1 года)
<b>Активы</b>				
Денежные средства, включая остатки на корр. счетах	38 348 322	0	0	38 348 322
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 027 439	0	0	8 027 439
Ссудная и приравненная к ней задолженность	1 436 363	123 987 848	197 732 584	323 156 795
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	99 950 328	0	0	99 950 328
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	152 830	422 973	12 541 127	13 116 930
Прочие активы	112 486	1 369 630	2 217 550	3 699 666
<b>Итого ликвидных активов</b>	<b>148 027 768</b>	<b>125 780 451</b>	<b>212 491 261</b>	<b>486 299 480</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства кредитных организаций	35 619	67 685 686	31 956 881	99 678 186
Средства клиентов	407 639 308	141 515 924	161 074 638	710 229 870
Выпущенные долговые обязательства	201 478	692 556	1 798 328	2 692 362
Прочие обязательства	694 332	109 515 700	1 745 564	111 955 596
<b>Итого обязательств</b>	<b>408 570 737</b>	<b>319 409 866</b>	<b>196 575 411</b>	<b>924 556 014</b>
Внебалансовые обязательства и выданные гарантии	68 981 061	401 403 210	1 144 210	471 528 481
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>-329 524 030</b>	<b>-595 032 625</b>	<b>14 771 640</b>	<b>-909 785 015</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>-329 524 030</b>	<b>-924 556 655</b>	<b>-909 785 015</b>	

Суммы требований и обязательств в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки.

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.

Система сигналов (индикаторов), свидетельствующих о снижении финансовой устойчивости Банка, определяется с учетом результатов проведения стресс-тестирования по значимым для Банка рискам (включая риск ликвидности).

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 в Банке 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.

## **5.6. Риск концентрации**

Управление риском концентрации осуществляется в зависимости от идентифицированных форм риска концентрации (с учетом соответствующих форм риска концентрации, которые признаны значимыми по результатам выявления (идентификации) значимых рисков).

При осуществлении операций и иных сделок Банк учитывает следующие основные формы риска концентрации:

- риск концентрации в отношении кредитного риска, который возникает при предоставлении крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков;
- риск концентрации в отношении кредитного риска при кредитовании заемщиков, относящихся к одной отрасли экономики;
- риск концентрации по географическим зонам;
- риск концентрации в отношении источников ликвидности, который возникает при привлечении средств от одного кредитора (вкладчика) или группы связанных между собой кредиторов (вкладчиков).

Дополнительно Банк принимает во внимание иные формы риска концентрации, в т.ч.:

- риск концентрации на отдельные группы активов / операций и инструментов одного вида.

### **Оценка риска концентрации**

В качестве базовых методов *оценки риска концентрации* (и потребности в капитале на покрытие риска концентрации), в случае если соответствующая форма риска концентрации признана значимой по результатам выявления (идентификации) значимых рисков, используются следующие методы:

- концентрация в отношении кредитного риска – сценарный анализ (с последующим выделением доли капитала на его покрытие);



- концентрация в отношении источников ликвидности – оценка в рамках проведения стресс-тестирования по риску ликвидности (с последующим выделением единой доли капитала на покрытие риска ликвидности).

#### **Ограничение и снижение риска концентрации**

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

- лимит отраслевой концентрации, определяемый как отношение задолженности по крупнейшей отрасли к основному капиталу;
- лимит географической концентрации (лимит концентрации по географическим зонам (субъектам РФ)), определяемый как отношение задолженности по заемщикам, относящимся к одному субъекту РФ, к основному капиталу;
- лимиты концентрации кредитного риска на одном заемщике и группе связанных заемщиков:
  - максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;
  - максимальный размер крупных кредитных рисков;
- лимит концентрации на отдельном кредиторе (вкладчике) или группе связанных между собой кредиторов (вкладчиков), определяемый как отношение обязательств Банка / дочерних кредитных организаций перед отдельным кредитором (вкладчиком) или группой связанных между собой кредиторов (вкладчиков) к капиталу.

В целях снижения риска концентрации Банком могут осуществляться следующие мероприятия:

- проведение детального анализа ситуации в секторах экономики, в отношении которых выявлен риск концентрации;
- проведение углубленного анализа кредитоспособности контрагентов, в отношении операций (сделок) с которыми выявлен повышенный риск концентрации;
- снижение лимитов по риску концентрации;
- использование дополнительного обеспечения;
- проведение операций (сделок), направленных на передачу части риска концентрации третьей стороне;
- выделение дополнительного капитала для покрытия риска концентрации.

#### **6. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам**

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

Информирование органов управления, коллегиальных органов и структурных подразделений Банка 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;
- *о результатах стресс-тестирования*;

- о значимых рисках:
  - об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком, а также о принятых объемах каждого значимого для Банка вида риска, об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала;
  - об объемах значимых рисков, принятых структурными подразделениями Банка;
  - об использовании структурными подразделениями Банка выделенных им лимитов;
  - о фактах нарушения структурными подразделениями Банка установленных лимитов, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений;
- о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка;
- о выполнении обязательных нормативов.

Помимо отчетности ВПОДК, в Банке на регулярной основе формируется дополнительная внутренняя отчетность по рискам, в том числе отчет о состоянии банковских рисков в АО «АБ «РОССИЯ», сводный отчет о событиях правового риска и состоянии исковой работы, обзор контрагентов по операциям на межбанковском рынке, аналитический обзор по банковскому сектору РФ, мониторинг финансового состояния банков-контрагентов, мониторинг финансового состояния эмитентов ценных бумаг и иные виды отчетов.

## 7. Управление капиталом

### 7.1. Цели, политика и процедуры в области управления капиталом, принятые Банком

Политика по управлению капиталом Банка направлена на оптимизацию размера собственных средств (капитала) в целях обеспечения развития Банка, при одновременном соблюдении приемлемого уровня достаточности капитала для покрытия рисков.

Банк контролирует на ежедневной основе соблюдение требований к капиталу и достаточности капитала Банка, установленных Банком России и внутренними документами Банка.

Расчет размера собственных средств (капитала) Банк осуществляет в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 04.07.2018 г. № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III).

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) по состоянию на отчетную дату:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс <sup>1</sup>			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808) <sup>2</sup>		
	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	24, 26	13 442 056	X	X	X

<sup>1</sup> На основе данных формы отчетности 0409806 по состоянию на 01.01.2021

<sup>2</sup> На основе данных формы отчетности 0409808 по состоянию на 01.01.2021

Номер п/п	Бухгалтерский баланс <sup>1</sup>			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808) <sup>2</sup>		
	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
	доход", всего, в том числе:					
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	12 562 256	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	13 442 056
1.1.1	уменьшающие источники базового капитала	X	879 800	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	26	879 800
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)"	47	0
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	938 542 542	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	12 000 000	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	12 000 000
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	6 459 250	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	4 425 000

Номер п/п	Бухгалтерский баланс <sup>1</sup>			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808) <sup>2</sup>		
	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
2.2.1	X	X	X	из них: субординированные кредиты	X	4 425 000
2.3	X	X	X	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	47	2 034 250
2.3.1	X	X	X	из них: субординированные кредиты	X	2 034 250
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	11 129 866	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 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	298 036	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	298 036
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	526 627	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0

Номер п/п	Бухгалтерский баланс <sup>1</sup>			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808) <sup>2</sup>		
	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
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	526 627	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через	3, 5, 6, 7, 13	835 167 057	X	X	X

Номер п/п	Бухгалтерский баланс <sup>1</sup>			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808) <sup>2</sup>		
	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
	прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", "Прочие активы", всего, в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного	55	623 700

Номер п/п	Бухгалтерский баланс <sup>1</sup>			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808) <sup>2</sup>		
	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
	организаций			капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"		
8	"Инвестиции в дочерние и зависимые организации", всего, в том числе:	8	121 412 469	X	X	X
8.1	встречные вложения кредитной организации и финансовой организации	X	1 226 419	"Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала"	17	1 226 419
9	"Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)", "Неиспользованная прибыль (убыток)"	28, 35	43 630 273	"Нераспределенная прибыль (убыток)", всего из них:	2	49 740 511
9.1	"Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный	28, 35	43 630 273	прошлых лет	2.1	41 202 944

Номер п/п	Бухгалтерский баланс <sup>1</sup>			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808) <sup>2</sup>		
	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
	налоговый актив)", "Неиспользованная прибыль (убыток)"					
9.2	"Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)", "Неиспользованная прибыль (убыток)"	28, 35	43 630 273	отчетного года	2.2	8 537 567
10	"Резервный фонд"	27	268 128	"Резервный фонд"	3	268 128
11	"Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство"	29	1 302 553	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего из них:	46	1 302 553
11.1	X	X	X	прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки		1 302 553
12	"Безотзывные обязательства кредитной организации"	37	557 455 387	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего из них:	46	10 364 062
12.1	X	X	X	субординированные кредиты	X	10 364 062
13	"Прочие активы"	13	2 987 093	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	56	5



Номер п/п	Бухгалтерский баланс <sup>1</sup>			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808) <sup>2</sup>		
	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
13.1	X	X	X	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	56.1	5

По итогам 2020 года собственные средства Банка достигли уровня 90 549 млн руб., что на 6,2% (или на 5 267 млн руб.) больше, чем величина данного показателя на 01.01.2020 г., основной капитал составил 73 046 млн руб., что составляет 80,7% от собственных средств Банка.

Политика Банка по управлению капиталом существенных изменений не претерпела: основным источником для увеличения капитала является прибыль текущего года.

В отчетном периоде Банком выполнялись все требования к капиталу и обязательным нормативам, установленные Банком России.

Значение норматива достаточности капитала Банка Н1.0 на 01 января 2021 года<sup>3</sup> составило 11,6% (на 01 января 2020 года – 12,8%). В течение 2020 года среднее значение норматива Н1.0 Банка за период составило 11,9% (минимальное значение 11,5% по состоянию на 01.11.2020; максимальное значение 12,7% на 01.04.2020).

## 7.2. Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимого для покрытия рисков по состоянию на отчетную дату

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату <sup>4</sup>	данные на предыдущую отчетную дату <sup>5</sup>	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	651 487 419	570 293 079	52 118 994
2	при применении стандартизированного подхода	651 487 419	570 293 079	52 118 994
3	при применении базового ПВР	0	0	0
4	при применении подхода на основе взвешивания по	0	0	0

<sup>3</sup> На основе данных раздела 1 формы 0409813 по состоянию на 01.01.2021.

<sup>4</sup> На основе данных формы 0409808 и 0409135 по состоянию на 01.01.2021.

<sup>5</sup> На основе данных формы 0409808 и 0409135 по состоянию на 01.01.2020.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату <sup>4</sup>	данные на предыдущую отчетную дату <sup>5</sup>	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
	уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)			
5	при применении продвинутого ПФР	0	0	0
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	5 089 375	5 581 593	407 150
7	при применении стандартизированного подхода	5 089 375	5 581 593	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	53 347	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	18 649 893	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	0	0	0

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату <sup>4</sup>	данные на предыдущую отчетную дату <sup>5</sup>	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
	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	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	37 720 681	22 940 897	3 017 654
21	при применении стандартизированного подхода	37 720 681	22 940 897	3 017 654
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	45 623 250	42 196 488	3 649 860
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	8 246 632	8 924 458	659 731
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)	783 009 624	668 586 408	62 640 770

Совокупный объем требований (обязательств), взвешенных по уровню риска (строка 27 таблицы) по состоянию на 01 января 2021 года составил 783 010 млн рублей, что на 17,1% выше уровня 01 января 2020 года (668 586 млн рублей).

Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента) (строка 1 таблицы) по состоянию на 01 января 2021 г. составил 651 487 млн руб., что на 14,2% выше уровня 01 января 2020 г. (570 293 млн руб.). Это обусловлено в основном увеличением кредитного портфеля.

Кредитный риск контрагента (строка 6 таблицы) по состоянию на 01 января 2021 г. составил 5 089 млн руб., что на 8,8% ниже уровня 01 января 2020 г. (5 582 млн руб.). Это обусловлено в основном снижением кредитного риска контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (уменьшение на 427 млн руб. или на 7,8% за отчетный период).

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 52,6% ниже уровня 01 января 2020 года (53 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 г. составили 34 842 млн руб., что на 86,8% выше уровня 01 января 2020 г. (18 650 млн руб.). Это обусловлено в основном увеличением вложений в паевые инвестиционные фонды.

Рыночный риск (строка 20 таблицы) по состоянию на 01 января 2021 года составил 37 721 млн рублей, что на 64,4% выше уровня 01 января 2020 года (22 941 млн руб.). Это обусловлено в основном увеличением объема вложений в ценные бумаги.

Операционный риск (строка 24 таблицы) по состоянию на 01 января 2021 г. составил 45 623 млн руб., что на 8,1% выше уровня 01 января 2020 г. (42 196 млн руб.). Это обусловлено перерасчетом операционного риска во втором квартале 2020 г. на основании данных на 01 января 2020 года за 3 предыдущих года.

Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250% (строка 25 таблицы), по состоянию на 01 января 2021 г. составили 8 247 млн руб., что на 7,6% ниже уровня 01 января 2020 г. (8 924 млн руб.). Это обусловлено в основном уменьшением суммы отложенных налоговых активов, не зависящих от будущей прибыли кредитной организации.

### **7.3. Изменения значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период**

Норматив финансового рычага<sup>6</sup> по состоянию на 01.01.2021 составил 6,6% (на 01.10.2020 – 6,6%, на 01.07.2020 – 6,3%, на 01.04.2020 – 6,2%, на 01.01.2020 – 6,4%).

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 01.01.2021 не является существенным (3% от строки 21 формы 0409813).

---

<sup>6</sup> На основе данных разделов 1 и 2 формы 0409813 по состоянию на 01.01.2021.

## **8. Политика в области обеспечения и процедур оценки 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 о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», утвержденного Банком России 28.06.2017 № 590-П.

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

- 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/ должно быть определено АО «АБ «РОССИЯ».

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.

## **9. Сведения об обремененных и необремененных активах**

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

## **10. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами**

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

**11. 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**

Но- мер стро- ки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 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	Реструктуриро- ванные ссуды	172 122 132	2.60	4 479 616	0.30	518 764	-2.30	-3 960 852
3	Ссуды, предоставленны е заемщикам для погашения долга по ранее предоставлен- ным 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
5	Ссуды, использованные	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0

Но- мер стро- ки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
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, свидетельствую щие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	46 548 964	50.00	23 274 482	0.03	12 440	-49.97	-23 262 042

## 12. 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

№ 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 отчетного периода)	298 197	298 197	0
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