

**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ
ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ ЗА 2019 ГОД**

ПАО «Бест Эффортс Банк»
(публичное акционерное общество)



СОДЕРЖАНИЕ

| | |
|--|----|
| Введение | 3 |
| Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала) | 4 |
| Раздел II. Информация о системе управления рисками | 10 |
| Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, представляемой Банком в Банк России в целях надзора | 26 |
| Раздел III.1. Показатели системной значимости и информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала Банка | 33 |
| Раздел IV. Кредитный риск | 34 |
| Раздел V. Кредитный риск контрагента | 54 |
| Раздел VI. Риск секьюритизации | 59 |
| Раздел VII. Рыночный риск | 59 |
| Раздел VIII. Информация о величине операционного риска | 64 |
| Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля | 71 |
| Раздел X. Информация о величине риска ликвидности | 79 |
| Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка | 95 |
| Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в Банке | 96 |

Введение

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (далее – Информация о рисках) за 2019 год представлена ПАО «Бест Эффортс Банк» (далее – Банк) в соответствии с требованиями Указания Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия Банком информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – Указание № 4482-У).

В Информации о рисках используются наименование разделов, глав и нумерация таблиц в соответствии с Указанием № 4482-У.

В Информации о рисках используются данные форм отчетности, составленных в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018 г. № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

В целях управления рисками и капиталом Банком разработаны следующие внутренние документы:

- Стратегия управления рисками и капиталом ПАО «Бест Эффортс Банк» на 2019- 2020 годы;
- Политика управления банковскими рисками и капиталом ПАО «Бест Эффортс Банк»;
- Процедуры управления банковскими рисками и оценки достаточности капитала ПАО «Бест Эффортс Банк»;
- Кредитная политика ПАО «Бест Эффортс Банк» на 2019-2020 годы;
- Положение о порядке формирования ПАО «Бест Эффортс Банк» резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности;
- Положение о порядке формирования ПАО «Бест Эффортс Банк» резервов на возможные потери;
- Политика по управлению лимитами ПАО «Бест Эффортс Банк»;
- Положение об управлении рыночным риском ПАО «Бест Эффортс Банк»;
- Политика по управлению операционным риском в ПАО «Бест Эффортс Банк»;
- Политика по управлению риском потери ликвидности ПАО «Бест Эффортс Банк»;
- Положение о порядке определения справедливой стоимости финансовых инструментов ПАО «Бест Эффортс Банк»;
- Порядок проведения стресс-тестирования в ПАО «Бест Эффортс Банк».

Используемые в Информации о рисках показатели приведены на 1 января 2020 года (за 2019 год) на 1 октября 2019 года (за 3-ий квартал 2019 года), на 1 июля 2019 года (за 1-е полугодие 2019 года) и на 1 января 2019 года (за 2018 год), если это требуется в соответствии с обязательной формой таблиц, при этом значения являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом.

Все данные в Информации о рисках за 2019 год, если не указано иное, округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Собственные средства (капитал) Банк рассчитывает в соответствии с Положением Банка России № 646-П¹.

Информация о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала) Банка отражена в разделах 1 и 4 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» в составе форм Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год, раскрытой на сайте Банка: https://www.besteffortsbank.ru/ru/about/disclosure/accounting_reports/.

К источникам базового капитала относятся средства уставного капитала в форме обыкновенных акций, эмиссионный доход, резервный фонд. В течение 2019 года эти источники остались неизменными.

К показателям, уменьшающим источники, базового капитала относятся вложения в нематериальные активы, убыток прошлого и текущего года в сумме 76 455 тыс. рублей, сложившиеся в связи с применением в расчете корректировок, связанных с отражением на балансе требований Положений Банка России № 604-П², 605-П³ и 606-П⁴ и других нормативных документов Банка России, разработанных с учетом требования МСФО (IFRS) 9⁵ «Финансовые инструменты».

К источникам дополнительного капитала относятся средства уставного капитала в форме привилегированных акций и привлеченный субординированный депозит.

Информация о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) представлена далее по форме таблицы 1.1:

Таблица 1.1

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета

¹ Положение Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее - Положение Банка России № 646-П).

² Положение Банка России от 2.10.2017 года № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов» (далее - Положение Банка России № 604-П).

³ Положение Банка России от 2.10.2017 года № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» (далее - Положение Банка России № 605-П).

⁴ Положение Банка России от 2.10.2017 года № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» (далее - Положение Банка России № 606-П).

⁵ Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в редакции 2014 года (далее – МСФО (IFRS) 9).

об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала)

| № п/п | Бухгалтерский баланс | | | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I формы 0409808) | | |
|-------|---|--------------|-------------------------|--|--------------|-------------------------|
| | Наименование статьи | Номер строки | Данные на 1 января 2020 | Наименование показателя | Номер строки | Данные на 1 января 2020 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | «Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе: | 24, 26 | 966 939 | X | X | X |
| 1.1 | отнесенные в базовый капитал | X | 966 834 | «Уставный капитал и эмиссионный доход», всего, в том числе сформированный: | <u>1</u> | 966 834 |
| 1.2 | отнесенные в добавочный капитал | X | 0 | «Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал» | <u>31</u> | 0 |
| 1.3 | отнесенные в дополнительный капитал | X | 38 | «Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход» | <u>46</u> | 500 788 |
| 2 | «Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости», «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», всего, в том числе: | 16, 17 | 4 172 446 | X | X | X |
| 2.1 | субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал | X | 0 | «Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства» | <u>32</u> | 0 |
| 2.2 | субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал | X | X | «Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего | <u>46</u> | 500 788 |
| 2.2.1 | | X | 500 000 | из них: субординированные кредиты | X | 500 000 |
| 3 | «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе: | <u>11</u> | 99 034 | X | X | X |
| 3.1 | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них: | X | 14 260 | X | X | X |
| 3.1.1 | деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы) | X | 0 | «Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 настоящей таблицы) | <u>8</u> | 0 |

| | | | | | | |
|-------|--|------------|-----------|--|-----------|--------|
| 3.1.2 | иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы) | X | 0 | «Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 настоящей таблицы) | <u>9</u> | 14 260 |
| 4 | «Отложенный налоговый актив», всего, в том числе: | <u>10</u> | 4 572 | X | X | X |
| 4.1 | отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли | X | 0 | «Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли» | <u>10</u> | 0 |
| 4.2 | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | X | 4 572 | «Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли» | <u>21</u> | 0 |
| 5 | «Отложенные налоговые обязательства», всего, из них: | <u>20</u> | 22 | X | X | X |
| 5.1 | уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы) | X | 0 | X | X | X |
| 5.2 | уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы) | X | 0 | X | X | X |
| 6 | «Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе: | <u>25</u> | 0 | X | X | X |
| 6.1 | уменьшающие базовый капитал | X | 0 | «Вложения в собственные акции (доли)» | <u>16</u> | 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» | <u>52</u> | 0 |
| 7 | «Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости», «Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», «Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)», всего, в том числе: | 3, 5, 6, 7 | 4 271 408 | X | X | X |
| 7.1 | несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций | X | 0 | «Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых» | <u>18</u> | 0 |

| | | | | | | |
|-----|---|----|--------|---|-----------|---------|
| | | | | организаций» | | |
| 7.2 | существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций | X | 0 | «Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций» | <u>19</u> | 0 |
| 7.3 | несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций | X | 0 | «Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций» | <u>39</u> | 0 |
| 7.4 | существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций | X | 0 | «Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций» | <u>40</u> | 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» | <u>54</u> | 0 |
| 7.6 | существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | X | 0 | «Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций» | <u>55</u> | 0 |
| 7.7 | встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала | X | 0 | «Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала» | 17 | 0 |
| 8 | Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет | 35 | 21 143 | Нераспределенная прибыль (убыток), в том числе: | 2 | -76 455 |
| 8.1 | X | X | X | прошлых лет | 2.1 | -3 613 |
| 8.2 | X | X | X | отчетного года | 2.2 | -72 842 |
| 9 | Резервный фонд | 27 | 58 639 | Резервный фонд | 3 | 58 639 |

По состоянию на 1 января 2020 года Банк не входит в состав банковской группы.

Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом, принятых в Банке

В 2019 году управление капиталом Банка осуществлялось в соответствии с принятой «Политикой управления банковскими рисками и капиталом ПАО «Бест Эффортс Банк», определяющей цели и задачи по управлению рисками и капиталом.

Главной целью управления достаточностью капитала является обеспечение способности Банка выполнять цели по стратегическому развитию при безусловном соблюдении требований к достаточности капитала.

В соответствии с внутренним нормативным документом Банка к основным процедурам управления капиталом в Банке относятся:

- планирование достаточности капитала в составе общего бизнес-планирования Банка;
- обеспечение выполнения установленных Банком России значений обязательных нормативов достаточности капитала;
- разработка системы лимитов по распределению капитала по бизнес-подразделениям, генерирующим риски;
- разработка плана по управлению достаточностью капитала в неблагоприятной ситуации.

Расчет плановых нормативов достаточности капитала является неотъемлемой частью формирования целевых показателей по развитию бизнеса в процессе бизнес-планирования и стратегического планирования.

Оценка капитала осуществляется по результатам оценок показателей достаточности собственных средств (капитала) и оценки качества капитала Банка.

Банком рассчитываются нормативы достаточности капитала в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И⁶.

Банк определил для себя основные количественные показатели склонности к риску, учитывающие все виды рисков, и характеризующие достаточность капитала, а именно - норматив достаточности капитала (Н1.0) – плановый (целевой) уровень >15% и норматив достаточности основного капитала (Н1.2) – плановый (целевой) уровень >8%.

Процедуры соотнесения совокупного объема необходимого Банку капитала и объема имеющегося в распоряжении Банка капитала, включая методику оценки доступности дополнительных источников капитала, описаны во внутреннем документе, применяются на постоянной основе и позволяют осуществлять контроль за плановым (целевым) уровнем достаточности капитала и соблюдением обязательных нормативов, включая нормативы достаточности капитала, в том числе с учетом минимально допустимых значений надбавок, установленных на дату оценки Инструкцией Банка России № 180-И.

«Стратегией управления рисками и капиталом ПАО «Бест Эффортс Банк» на 2019 - 2020 годы» предусмотрено наличие буфера (резерва) капитала с целью покрытия рисков и сохранение достаточности капитала в случае реализации значительных единовременных убытков.

В целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств (капитала) Банк устанавливает процедуры распределения капитала через систему лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков (в частности, кредитному, рыночному) и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков.

Указанные процедуры позволяют Банку контролировать соблюдение обязательных нормативов.

При определении дополнительных источников состава капитала и его размера, Банк исходит из принятой внутренней методологии оценки рисков, применяемой концепции оценки достаточности капитала при управлении риском потери ликвидности, степени устойчивости и доступности источников капитала для покрытия всех банковских рисков.

⁶ Инструкция Банка России от 28.06.2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция Банка России № 180-И) (С 1 января 2020 года Инструкция Банка России от 29 ноября 2019 г. N 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией»).

Банк, в целях оценки достаточности капитала, использовал стандартные методы оценки рисков, применение которых установлено нормативными актами Банка России. Внутренние процедуры оценки достаточности капитала основывались на принятой Стратегии развития ПАО «Бест Эффортс Банк» на 2019-2020 годы, отвечая долгосрочным интересам бизнеса (бизнес-модели) Банка, и при этом были встроены в процесс ежедневного управления, и реально применялись в практической деятельности Банка.

В процессе оценки необходимого капитала Банком принимались во внимание склонность к риску по показателям регулятивной достаточности собственных средств (капитала) (базового, основного и дополнительного капитала), определяемые в соответствии с действовавшими в 2019 году положениями Банка России по определению собственных средств (капитала), а также минимальные требования к объему капитала, установленные Банком России, которые, в свою очередь, определяются минимально допустимыми значениями нормативов достаточности капитала, ограничивающими минимальный объем различных видов располагаемого капитала по отношению к активам Банка, взвешенным по уровню риска.

Информация об изменениях в политике Банка по управлению капиталом

В течение 2019 года изменений в политике Банка по управлению капиталом не было.

Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу и прочая информация о капитале Банка

На протяжении 2019 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал установленному Банком России уровню. Минимальное значение норматива за этот период составило 50,7%, максимальное – 72,6%, среднее – 63,0%.

Расчет уровня достаточности капитала в соответствии с требованиями Банка России по состоянию на 1 января представлен следующим образом:

| | на 1 января 2020 года | на 1 января 2019 года |
|--|--------------------------|--------------------------|
| Базовый капитал | 934 758 | 971 151 |
| Основной капитал | 934 758 | 971 151 |
| Дополнительный капитал | 500 826 | 570 117 |
| Всего капитала | 1 435 584 | 1 541 268 |
| Активы, взвешенные с учетом риска | 2 828 973 | 2 673 053 |
| Норматив достаточности капитала (%) | 50,7 | 57,7 |

Доля основного капитала в собственных средствах (капитале) Банка по состоянию на 1 января 2020 года составила 65,1%.

В 2019 году Банк не использовал инновационные, сложные или гибридные инструменты в составе собственных средств (капитала).

Ниже представлена информация о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 1 января 2020 года:

| | Активы за вычетом сформированных резервов на возможные | Стоимость активов, взвешенных по уровню риска |
|--|--|---|
| | | |

| | потери | |
|------------------------------------|------------------|------------------|
| Центральный Банк, Правительство РФ | 742 390 | 25 701 |
| Кредитные организации | 216 055 | 192 034 |
| Организации | 895 074 | 926 254 |
| Физические лица | 5 271 | 8 780 |
| Итого требований | 1 858 790 | 1 152 769 |

Банк соблюдает положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) Банка, установленные Положением Банка России № 646-П.

По состоянию на 1 января 2020 года в дополнительном капитале учитываются привилегированные акции, выпущенные до 1 марта 2013 года, условия которых не отвечают требованиям Положения Банка России № 646-П и эмиссионный доход, полученный от размещения указанных акций, в общей сумме 38 тыс. рублей.

Раздел II. Информация о системе управления рисками

Глава 1. Организация системы управления рисками, определение требований к капиталу и основные показатели деятельности Банка

Управление рисками и капиталом в Банке обеспечивается соответствующей организационной структурой, выделением на всех уровнях управления лиц, в должностные обязанности которых входит мониторинг, анализ и управление рисками, мониторинг позволяющий оценивать уровень банковских рисков в режиме реального времени.

Система управления рисками интегрирована в организационную структуру Банка и направлена на:

- ограничение уровня принимаемых рисков по всем видам деятельности Банка;
- обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых и потенциально возможных рисков по всем видам деятельности Банка на постоянной основе.

Основные показатели деятельности Банка отражены в разделе 1 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» (далее – форма 0409813), раскрываемой в составе форм Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год на сайте Банка https://besteffortsbank.ru/ru/about/disclosure/accounting_reports/.

Далее представлена информация об основных показателях деятельности Банка:

| № п/п | Наименование норматива | На 1 января 2020 г. | На 1 октября 2019 г. |
|--------------------|---|---------------------|----------------------|
| КАПИТАЛ, тыс. руб. | | | |
| 1 | Базовый капитал | 934 758 | 736 778 |
| 1а | Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер | 1 011 662 | 772 162 |
| 2 | Основной капитал | 934 758 | 736 778 |

| | | | |
|---|--|-----------|-----------|
| 2а | Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | 1 011 662 | 772 162 |
| 3 | Собственные средства (капитал) | 1 435 584 | 1 237 578 |
| 3а | Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | 1 544 546 | 1 296 400 |
| АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб. | | | |
| 4 | Активы, взвешенные по уровню риска | 2 828 973 | 2 251 493 |
| НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент | | | |
| 5 | Норматив достаточности базового капитала Н1.1 | 33.1 | 32.7 |
| 5а | Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | 34.5 | 33.4 |
| 6 | Норматив достаточности основного капитала банка Н1.2 | 33.1 | 32.7 |
| 6а | Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | 34.5 | 33.4 |
| 7 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка Н1.0 | 50.7 | 55.0 |
| 7а | Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | 52.6 | 56.0 |
| НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент | | | |
| 8 | Надбавка поддержания достаточности капитала | 2.250 | 2.125 |
| 9 | Антициклическая надбавка | 0.134 | 0.059 |
| 10 | Надбавка за системную значимость | 0.000 | 0 |
| 11 | Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр.8 + стр.9 + стр.10) | 2.384 | 2.184 |
| 12 | Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) | 27.053 | 26.737 |
| НОРМАТИВ ФИНАСОВОГО РЫЧАГА | | | |
| 13 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб. | 5 206 634 | 3 451 325 |
| 14 | Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент | 17.9 | 21.3 |
| 14а | Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент | 19.0 | 21.9 |
| НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент | | | |
| 15 | Норматив мгновенной ликвидности Н2 | 46.8 | 86.8 |
| 16 | Норматив текущей ликвидности Н3 | 136.2 | 137.3 |
| 17 | Норматив долгосрочной ликвидности Н4 | 0.2 | 0.3 |
| 18 | Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21) | 19.8 | 19.5 |
| 19 | Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 | 96.3 | 101.0 |
| 20 | Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1 | 0.1 | 0.5 |

| | | | |
|----|---|------|------|
| 21 | Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 | 0,0 | 0.0 |
| 22 | Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25 | 12.4 | 16.5 |

Банк выполняет обязательные нормативы, установленные Банком России, с учетом надбавок поддержания достаточности капитала и антициклической надбавки. В течение 4 квартала 2019 года собственные средства (капитал) Банка увеличился на 16,0% за счет продажи в отчетном периоде акций финансовой организации. Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (норматив Н1.0) за отчетный период уменьшился не существенно на 7,7% и составил 50,7%.

Нормативы ликвидности выполняются с существенным запасом. Норматив мгновенной ликвидности (норматив Н2) по состоянию на 1 января 2020 года уменьшился по сравнению с показателем на 1 октября 2019 года и составил 46,8%. Данное снижение связано с заключением биржевых сделок обратного РЕПО сроком погашения более одного дня. За отчетный период норматив текущей ликвидности (норматив Н3) снизился не существенно и составил 136,2%.

Все показатели по строкам 15-22 таблицы 2.1 рассчитаны в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И.

Описание связи между бизнес-моделью Банка и профилем рисков Банка

В соответствии с Указанием Банка России № 3624-У⁷ в Банке создана и поддерживается система управления рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК).

В 2019 году управление рисками в Банке осуществлялось в соответствии с бизнес-моделью Банка, а также с учетом рекомендаций Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору, в рамках выстроенной системы управления рисками и капиталом.

Установленные процедуры и методы управления значимыми рисками являются важнейшим элементом стратегии, одним из основных направлений деятельности и ключевой частью системы принятия управленческих решений в Банке.

Важным аспектом в процессе управления Банком и осуществления операций является управление и контроль за управлением рисками и достаточностью капитала, рассматриваемые Руководством Банка.

Подходы к организации системы управления рисками и капиталом определены в принятой и утвержденной Советом директоров «Стратегии управления рисками и капиталом» ПАО «Бест Эффортс Банк» на 2019-2020 г.г.».

Порядок управления рисками регламентируется принятой «Политикой управления банковскими рисками и капиталом», которая устанавливает принципы организации системы управления рисками и закрепляет единые стандарты управления.

⁷ Указание Банка России от 15.04.2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее - Указание Банка России № 3624-У)

В целях выявления потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк, и рисков, присущих деятельности Банка, на регулярной основе производится процедура идентификации значимых для Банка рисков.

По итогам идентификации рисков Банк группирует выявленные риски по степени существенности влияния на финансовую стабильность Банка и в зависимости от этого выстраивает процессы управления значимыми рисками на индивидуальном и агрегированном уровне, а также устанавливает требования к капиталу на их покрытие.

В рамках системы управления рисками и капиталом, исходя из принятой классификации, а также характера и масштабов деятельности, Банк определяет для себя наиболее существенные⁸ риски и размер капитала необходимого для их покрытия.

К финансовым рискам Банк относит:

- Риск потери ликвидности (риск ликвидности);
- Кредитный риск;
- Рыночный риск;
- Процентный риск;
- Операционный риск;
- Риск концентрации.

К нефинансовым рискам Банк относит:

- Стратегический риск;
- Регуляторный риск;
- Правовой риск;
- Риск потери деловой репутации.

Финансовые и нефинансовые риски непосредственно связаны между собой, возникновение одного из них может являться как следствием, так и причиной другого.

Для соблюдения плановых показателей и целевой структуры рисков Банк осуществляет управление рисками, используя методы принятые во внутренних документах.

На 2019 год Банком был установлен плановый показатель агрегированного объема значимых рисков не более 260% от собственных средств (капитала) Банка. В течение 2019 года данный показатель соблюдался.

На основании принятых показателей склонности к риску в Банке устанавливаются лимиты по значимым для Банка рискам с количественной и качественной оценками.

| № | Значимый риск | Лимит по капиталу (количественная оценка) | |
|---|-------------------------|--|---------------------------|
| | | относительный | абсолютный (тыс. руб.) |
| 1 | Кредитный риск | 110% | 2 000 000 |
| 2 | Рыночный риск | 125% | 2 250 000 |
| 3 | Операционный риск | 4% | 75 000 |
| 4 | Риск потери ликвидности | 8% | 145 000 |

⁸ В соответствии с «Политикой управления банковскими рисками и капиталом» существенные риски равнозначны определенным значимым рискам в соответствии с Указанием Банка России № 3624-У.

| | | | |
|---|--|-----|---------|
| 5 | Риск концентрации | 12% | 220 000 |
| 6 | Нефинансовые риски и прочие риски с качественной оценкой | 1% | 18 000 |

За 2019 год принятый объем агрегированных рисков, а также объемы отдельных значимых рисков не превысили плановые показатели. Таким образом, из всех существенных для Банка рисков ни один не являлся значимым риском, в соответствии с принятой методикой определения наиболее значимых рисков Банка и размера капитала, необходимого для их покрытия.

Организация системы управления рисками Банка, информация о распределении полномочий и ответственности между органами управления Банка

Эффективное корпоративное управление является основой для создания эффективной системы управления рисками.

Банк обеспечивает распределение между структурными подразделениями Банка функций, связанных с принятием и управлением рисками, таким образом, чтобы осуществление операций (сделок), связанных с принятием рисков, и управление рисками не являлись функциями одного структурного подразделения.

Функции органов управления Банка и коллегиальных рабочих органов в процессе управления рисками

В структуру органов управления Банка и подразделений, осуществляющих функции, связанные с контролем и управлением рисками и капиталом, входят:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров;
- Правление;
- Председатель Правления Банка;
- Комитет по управлению активами и пассивами;
- Кредитный комитет;
- Отдел планирования;
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля;
- Служба управления рисками;
- Прочие подразделения Банка.

Общее собрание акционеров Банка принимает решение об увеличении или уменьшении уставного капитала, дроблении и консолидации акций и иных операций, связанных с капиталом, установленных Уставом Банка, о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством; утверждает внутренние документы, регулирующие деятельность органов Банка.

Совет директоров осуществляет стратегическое управление Банком, определяет основные принципы и подходы к организации в Банке системы управления рисками и внутреннего контроля, контролирует деятельность исполнительных органов, а также реализует иные ключевые функции.

В процессе управления рисками и капиталом к компетенции Совета директоров Банка относится:

- определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- утверждение бюджета Банка и отчета об исполнении бюджета Банка;
- использование резервного и иных фондов Банка;
- принятие решений об одобрении крупных сделок, связанных с приобретением и отчуждением или возможностью отчуждения имущества Банком, в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;
- принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;
- утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждает порядок управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
- утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
- осуществление контроля полноты и периодичности проверок Службы внутреннего аудита по соблюдению основных принципов управления рисками банковской деятельности отдельными подразделениями и Банком в целом;
- определение политики Банка в сфере управления рисками в рамках полномочий, определенных Уставом Банка, целями и задачами, поставленными стратегическими планами развития Банка, решениями собрания акционеров Банка.

В процессе управления рисками и капиталом к компетенции Правления Банка относятся:

- организация контроля за соблюдением порядка управления банковскими рисками в соответствии со своей компетенцией, предусмотренной во внутренних документах Банка;
- реализация стратегии и политики в области управления рисками, утвержденной Советом директоров Банка;
- формирование организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам и политике управления банковскими рисками;
- рассмотрение вопросов по управлению рисками, включая периодическое рассмотрение на своих заседаниях аналитических материалов в отношении оценки рисков банковской деятельности;
- определение порядка обмена информацией между подразделениями и служащими, порядка и периодичности представления отчетной и иной информации по вопросам управления рисками;
- утверждение комплекса мероприятий, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств, угрожающих потере финансовой устойчивости Банка;
- установление порядка, при котором сотрудники мотивированы на выявление рисков при совершении операций, доведении до руководства информации обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики.
- организация процесса управления рисками и достаточностью капитала в Банке;
- обеспечение условий для эффективной реализации политики в сфере управления рисками;
- решение вопросов внутреннего контроля, предусмотренных Уставом Банка, в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка.



Правление Банка вправе делегировать вопросы по управлению рисками, отнесенные к его компетенции, на рассмотрение созданными им коллегиальным рабочим органам (комитетам Банка).

В процессе управления рисками и капиталом к компетенции Председателя Правления Банка относятся:

- оценка рисков, влияющих на реализацию Стратегии развития Банка и Стратегию управления рисками и капиталом, и принятие оперативных мер, обеспечивающих реагирование на изменяющиеся внешние и внутренние обстоятельства и условия;
- решение вопросов внутреннего контроля, предусмотренных Уставом Банка, в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка;
- определение в структуре Банка независимого структурного подразделения по управлению рисками;
- утверждение внутренних документов, определяющих процедуры управления рисками банковской деятельности и совершения банковских операций и других сделок, несущих риски банковской деятельности.

С целью реализации процесса регулирования рисков и реализации принципов управления рисками Банка созданы следующие комитеты:

- Кредитный комитет;
- Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП).

Основной целью деятельности Кредитного комитета является разработка рекомендаций по кредитной политике Банка и снижению кредитных рисков.

В процессе управления рисками Кредитный комитет выполняет следующие функции:

- принятие решений об установлении лимита кредитного риска по ссудным и приравненным к ним операциям на заемщика (группу связанных заемщиков);
- рассмотрение в предварительном порядке и вынесение на решение Правления Банка вопросов об отнесении ссуды (кредита) к более высокой категории качества, чем это вытекает из формализованных критериев, установленных нормативными документами Банка России; об отнесении Банком льготных переоформленных (в т.ч. пролонгированных) ссуд (кредитов), а также недостаточно обеспеченных и не обеспеченных ссуд (кредитов) при их классификации к более низкой категории качества, чем это вытекает из формализованных критериев, установленных нормативными документами Банка России;
- рассмотрение в предварительном порядке и вынесение на решение Совета директоров Банка условий выдачи (продолжения) Банком кредитов, банковских гарантий, поручительств; вопроса предоставления отсрочек платежей связанному с Банком заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков, и являющимися связанными с Банком лицами в российских рублях или иностранной валюте, иных приравненных к ним операций;
- определение структуры кредитного портфеля Банка в соответствии с классификациями необходимыми для правильной оценки рисков, вынесение решения о классификации (реклассификации) ссуд по категориям качества для формирования резерва по ссудам;
- утверждение мероприятий по санации просроченной ссудной задолженности.

Основной целью деятельности Комитета по управлению активами и пассивами является определение политики Банка в области управления и контроля за банковской ликвидностью и снижением банковских рисков. В области управления рисками Комитет по управлению активами и пассивами выполняет следующие функции:

- реализация стратегии и тактики Банка в области управления активами и пассивами;
- разработка процентной и тарифной политики, контроль за поддержанием ликвидности Банка, обеспечение наиболее эффективного размещения средств;
- утверждение предельных значений и лимитов банковских операций (в т.ч. лимитов на контрагентов);
- установление структурным подразделениям качественных (состав финансовых инструментов совершения операций, сделок и их примерных условий) и количественных (лимиты, базовые ставки) показателей с учетом рисков банковской деятельности;
- разработка политики в области трансфертного ценообразования.

Функции структурных подразделений Банка в процессе управления рисками

Для эффективного выполнения Советом директоров организационных и контрольных функций в части управления банковскими рисками в Банке создано структурное подразделение – Служба управления рисками, ответственное за координацию управления банковскими рисками и выполняющие, в частности, следующие обязанности:

- проведение на постоянной основе анализа эффективности используемых и разработка новых методов выявления, измерения (оценки) и оптимизации уровня банковских рисков;
- осуществление на постоянной основе оценки потенциальных потерь Банка (стресс-тестирования), а также доведение ее результатов до сведения исполнительных органов и Совета директоров Банка в рамках полугодового отчета об уровне банковских рисков;
- разработка и представление на рассмотрение исполнительных органов Банка предложений по принятию мер, направленных на изменение уровня и структуры банковских рисков, в том числе предложений по проведению хеджирующих или иных операций по перераспределению банковских рисков, принятых кредитной организацией.

К компетенции Службы управления рисками относятся:

- разработка, внедрение, реализация и совершенствование системы управления рисками Банка в соответствии с требованиями Стратегии управления рисками и капиталом, другими внутренними нормативными документами Банка, с требованиями и рекомендациями Банка России;
- формирование управленческой отчетности в рамках ВПОДК;
- выработка рекомендаций, направленных на минимизацию рисков, обеспечение финансовой устойчивости и предотвращение отрицательных результатов деятельности Банка, выявление внутрибанковских резервов;
- своевременное информирование органов управления Банка о текущих и прогнозируемых уровнях рисков;
- осуществление иных функций, связанных с управлением банковскими рисками, предусмотренных внутренними документами Банка.

Служба внутреннего аудита осуществляет следующие функции:

- проводит оценку эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала, в том числе проверку методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами (методиками, программами, правилами, порядками и т.д.) и полноты применения указанных документов;
- проверяет деятельность подразделений, обеспечивающих управление рисками и достаточностью капитала;

- информирует Совет директоров и исполнительные органы управления о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и достаточностью капитала и действиях, предпринятых для их устранения.

К компетенции Службы внутреннего контроля относятся:

- выявление регуляторного (комплаенс-риска);
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- осуществление иных функций, связанных с управлением регуляторным риском, предусмотренных внутренними документами Банка.

Функции Отдела планирования:

- осуществление бизнес-планирования с учетом лимитов и ограничений, установленных склонностью к риску, и целевых уровней риска.

Структурные подразделения Банка отвечают за задачи идентификации рисков, возникающих в процессе проведения операций, являющихся профильными для подразделения. Все структурные подразделения Банка осуществляют контроль за уровнем рисков банковской деятельности, возникающих в процессе выполнения поставленных перед ними целей и задач. Контроль над уровнем банковских рисков в структурных подразделениях Банка направлен на их ограничение и минимизацию, а также на обеспечение порядка осуществления функций сотрудниками Банка, при соблюдении требований действующего законодательства, нормативных актов Банка России, стандартов.

Общая схема организации системы управления рисками

Одним из принципов формирования организационной структуры Банка является обеспечение непрерывного контроля операций, проводимых Банком, и процесса управления рисками. Контроль банковских рисков является одним из направлений системы внутреннего контроля Банка.

В организационной структуре Банка выделяется три уровня управления рисками, реализующих перечисленные выше функции:

- Руководство Банка⁹;
- Ответственное подразделение по управлению рисками;
- Структурные подразделения и должностные лица.

Органы управления и коллегиальные рабочие органы Банка, координирующие процесс управления рисками и структурные подразделения Банка, участвующие в процессе управления отдельными видами рисков, приведены в следующей таблице:

| | | |
|-----------|--|--|
| Вид Риска | Органы управления и коллегиальные рабочие органы Банка, осуществляющие контроль за управлением и непосредственно управление риском | Структурные подразделения Банка, участвующие в управлении риском |
|-----------|--|--|

⁹ Руководство Банка (Органы управления Банком) - Общее собрание акционеров Банка, Совет директоров Банка, Председатель Правления Банка (единоличный исполнительный орган) и Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган Банка).

| 1 | 2 | 3 |
|--|---|--|
| 1. Кредитный риск (в т.ч. кредитный риск контрагента) | Совет директоров, Правление, Кредитный комитет, Комитет по управлению активами и пассивами | Департамент активных операций, Департамент управления активами и пассивами, Служба управления рисками. |
| 2. Рыночный риск | Совет директоров, Правление, Комитет по управлению активами и пассивами, Кредитный комитет. | Департамент управления активами и пассивами, Дирекция по созданию банковских продуктов и развитию технологий, Департамент активных операций; Служба управления рисками. |
| 3. Риск потери ликвидности | Совет директоров, Правление, Комитет по управлению активами и пассивами | Департамент управления активами и пассивами, Департамент активных операций, Служба управления рисками. |
| 4. Операционный риск | Совет директоров, Правление. | Дирекция по созданию банковских продуктов и развитию технологий, Департамент активных операций, Управление бухгалтерского учета и налогообложения, Дополнительный офис «Центральный», Управление валютного контроля; Управление расчетов и формирования документов, Управление сводной отчетности, Управление документального оформления операций, Департамент по работе с персоналом, Служба управления рисками. |
| 5. Правовой риск | Совет директоров, Правление. | Юридический отдел, Управление безопасности, Департамент информационных технологий, Управление финансового мониторинга, Департамент по работе с персоналом, Служба управления рисками. |
| 5. Риск потери деловой репутации | Совет директоров, Правление. | Дирекция по созданию банковских продуктов и развитию технологий, Департамент управления активами и пассивами, Департамент активных операций, Управление бухгалтерского учета и налогообложения, Дополнительный офис «Центральный», Управление валютного контроля, Управление расчетов и формирования документов, Управление сводной отчетности, Управление документального оформления операций, Департамент по работе с персоналом, Служба управления рисками. |
| 6. Риск концентрации | Совет директоров, Правление, Комитет по управлению активами и пассивами, Кредитный комитет. | Департамент активных операций, Департамент управления активами и пассивами, Служба управления рисками. |

В Банке для реагирования на риски применяются следующие способы:

- принятие риска - применяется в случаях, когда уровень риска находится в пределах допустимого (приемлемого) уровня; в иных случаях - когда возможности применения других способов реагирования на риск ограничены и (или) их применение нецелесообразно;

- ограничение (снижение уровня, минимизация) риска - применяется в основном в случаях, когда уровень риска превышает допустимый (приемлемый) уровень;
- перенос (передача) риска - применяется в отношении рисков Банка, сопряженных с непредвиденными значительными финансовыми потерями Банка, которые может и готова взять на себя сторонняя организация;
- компенсация риска – применяется через стратегическое планирование деятельности и создание необходимых резервов;
- уклонение от риска - применяется в случаях, когда уровень риска превышает допустимый (приемлемый) уровень, при этом невозможно и (или) нецелесообразно применение других способов реагирования на риск.

Порядок действий должностных лиц при достижении сигнальных значений и превышении установленных лимитов в Банке

Руководители подразделений Банка осуществляют предварительный контроль за соблюдением структурными подразделениями выделенных им лимитов.

В рамках контроля за установленными лимитами, определены сигнальные значения, представляющие систему показателей и свидетельствующие о высокой степени использования структурными подразделениями выделенного им лимита.

Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов доводится руководителями структурных подразделений до Службы управления рисками незамедлительно.

Результаты контроля лимитов (достижение сигнальных значений, факты превышения лимитов) включаются в отчетность, формируемую в рамках ВПОДК, и представляются в порядке, установленном во внутреннем документе.

По решению Правления Банка для каждого из сигнальных значений устанавливается соответствующий перечень корректирующих мероприятий, зависящий от степени приближения использования лимита к сигнальному значению.

Состав и содержание отчетов по значимым рискам, порядок информирования Совета директоров, КУАП, Правления Банка в рамках системы управления рисками и капиталом

В рамках системы управления рисками и капиталом в целях информирования Совета директоров, Правления Банка и КУАП используются внутренние отчеты, включая отчеты по значимым рискам, основные из которых, представлены в таблице ниже:

| № | Форма отчета | для Совета директоров | для Правления Банка |
|---|--|-----------------------|--|
| 1 | Отчет о результатах выполнения ВПОДК в том числе о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков | ежегодно | ежегодно |
| 2 | Результаты стресс-тестирования | ежегодно | в соответствии с Порядком проведения стресс- |

| | | | |
|---|---|----------------------------------|--|
| | | | тестирования в ПАО «Бест Эффорте Банк» |
| 3 | Отчет о значимых рисках | ежеквартально | ежемесячно |
| 4 | Отчет о выполнении обязательных нормативов | ежеквартально | ежемесячно |
| 5 | Отчет о размере капитала | ежеквартально | ежемесячно |
| 6 | Отчет о результатах оценки достаточности капитала | ежеквартально | ежемесячно |
| 7 | Отчет измерения риска потери ликвидности и процентного риска в отношении финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок. | ежеквартально | ежемесячно |
| 8 | Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов (за исключением процентного риска) | в составе ежеквартального отчета | по мере выявления указанных фактов |
| 9 | Информация о нарушениях установленных лимитов, а также о превышении объема принятого процентного риска над его предельной величиной. | в составе ежеквартального отчета | по мере выявления указанных фактов (незамедлительно) |

При принятии решения по управлению рисками на КУАП может быть предоставлен любой вышеперечисленный отчет, а также иные внутренние отчеты.

При формировании управленческой отчетности в системе ВПОДК Банк придерживается следующих принципиальных подходов:

- обобщение информации по различным видам значимых рисков в целях проведения комплексного анализа степени подверженности Банка рискам;
- осуществление оценки достаточности капитала на уровне Банка в целом и оценка потребности в капитале на перспективу;
- своевременное информирование Совет директоров, исполнительных органов Банка и коллегиальных рабочих органов Банка, осуществляющих контроль за управлением и непосредственно управление рисками Банка о результатах оценки достаточности капитала Банка.

Процедуры и периодичность проведения стресс-тестирования

Целями проведения процедур стресс-тестирования является выявление слабых сторон Банка, выработка стратегических мероприятий по предупреждению возникновения неблагоприятных событий, повышение стрессоустойчивости Банка и сохранение его капитала.

При проведении стресс-тестирования Банк использует методологию (сценарии) стресс-тестирования, соответствующую структуре бизнеса и профилю принимаемых рисков.

При выборе сценария стресс-тестирования Банк исходит из следующего:

- стресс-тестирование охватывает все значимые для Банка риски и направления деятельности;
- сценарии стресс-тестирования учитывают события, которые могут причинить максимальный ущерб Банку и/или повлечь потерю деловой репутации.

Основной методикой стресс - тестирования в Банке является сценарный анализ (на основе гипотетических событий).

Сценарий 1 предполагает незначительное ухудшение показателей факторов риска.

Сценарий 2 предполагает существенное ухудшение показателей факторов риска.

Сценарий 3 более жесткий, предполагает существенное ухудшение показателей факторов рыночного риска, в связи со спецификой деятельности Банка.

Также проводится анализ чувствительности портфеля активов Банка к изменению факторов риска, и рассчитываются максимальные потери.

Сценарный анализ преимущественно нацелен на оценку стратегических перспектив Банка. Он позволяет оценить потенциальное одновременное воздействие ряда факторов риска на деятельность Банка в случае наступления экстремального, но вместе с тем вероятного события.

При расчете максимальных потерь определяется комбинация факторов риска, их негативная динамика, потенциально способные принести максимальные убытки Банку.

Результаты стресс-тестирования доводятся Службой управления рисками до сведения Правления Банка и служат основанием для принятия решений о пересмотре лимитов, изменения структуры портфелей инструментов, корректировки внутренних Методик, а также для принятия стратегических решений по управлению банковскими рисками в целом по Банку. Учитывая размер активов Банка, а также отказ от использования методов оценки рисков и достаточности капитала, отличных от установленных нормативными актами Банка России, реализуя право, предоставленное пунктом 5.2 главы 5 Указания Банка России № 3624-У, Банк осуществляет стресс-тестирование в форме анализа чувствительности по отношению к кредитному, процентному рискам и риску концентрации в составе кредитного, рыночного рисков и риска ликвидности, а также сводный стресс-тест с целью комплексной оценки влияния на капитал и нормативы достаточности капитала всех стрессовых сценариев чувствительности по отношению к кредитному, процентному рискам и риску концентрации.

В рамках системы управления рисками и с целью эффективного корпоративного управления, в отношении каждого из значимых рисков Банком установлены процедуры и следующая периодичность проведения стресс-тестирования:

- кредитного риска (не реже 1-го раза в год);
- риска потери ликвидности (не реже 1-го раза в полгода);
- операционного риска (не реже 1-го раза в год);
- рыночного риска (не реже 1-го раза в квартал);
- процентного риска (не реже 1-го раза в год).

Результаты стресс-тестирования доводятся Службой управления рисками до сведения Правления Банка ежеквартально.

Результаты стресс - тестов рассматриваются Правлением Банка и доводятся Службой управления рисками до Совета директоров, с целью определения потребности в капитале по мере необходимости и значимости, но не реже чем один раз в год.

На основе расчетов формируется оценка возможных потерь Банка в результате реализации стрессовых условий. В случае выявления серьезных потенциальных угроз для Банка Правление Банка принимает соответствующие управленческие решения, корректируются внутренние документы, проводится дополнительное хеджирование рисков.

С целью своевременного реагирования на достаточность капитала по итогам стресс-тестирования, с точки зрения реализации рисков и их влияния на норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0, установлен сигнальный уровень в размере равном целевому показателю (15 %) - пороговый уровень, при превышении которого существует необходимость принятия соответствующих мер.

Политика Банка в части применяемых методов снижения рисков (политика хеджирования)

Согласно внутренним документам, для минимизации рисков, Банком могут применяться различные методы: лимитирование, хеджирование, аутсорсинг, страхование, передача риска третьему лицу. Основным способом по минимизации рисков Банка в 2019 году являлось лимитирование операций. Мониторинг эффективности лимитирования операций Банка и снижения уровня принимаемых Банком рисков проводился Службой внутреннего аудита в рамках осуществляемых проверок.

В отчетном периоде необходимости в проведении операций хеджирования не возникало.

Принятые в Банке внутренние процедуры управления банковскими рисками и оценки достаточности капитала за 2019 год соответствуют Стратегии развития Банка, характеру и масштабу осуществляемых операций, а также требованиям Банка России.

Принятые в Банке плановые показатели являются реалистичными и способными удерживать риски в рамках достаточных для качественного управления капиталом Банка.

Размеры фактических показателей достаточности капитала Банка свидетельствуют о том, что созданная система ВПОДК является эффективной и достаточной.

В таблице 2.1 представлена информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков.

Таблица 2.1

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

| № п/п | Наименование показателя | Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска | | Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков |
|-------|---|--|--------------------------|--|
| | | данные на 1 января 2020 | данные на 1 октября 2019 | данные на отчетную дату |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе: | 1 152 769 | 1 091 812 | 92 222 |
| 2 | при применении стандартизированного подхода | 1 152 769 | 1 091 812 | 92 222 |
| 3 | при применении базового ПВР | неприменимо | неприменимо | неприменимо |

| | | | | |
|----|--|-------------|-------------|-------------|
| 4 | при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР) | неприменимо | неприменимо | неприменимо |
| 5 | при применении продвинутого ПВР | неприменимо | неприменимо | неприменимо |
| 6 | Кредитный риск контрагента, всего, в том числе: | 796 963 | 427 955 | 63 757 |
| 7 | при применении стандартизированного подхода | 796 963 | 427 955 | 63 757 |
| 8 | при применении метода, основанного на внутренних моделях | неприменимо | неприменимо | неприменимо |
| 9 | при применении иных подходов | неприменимо | неприменимо | неприменимо |
| 10 | Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ | 0 | 0 | 0 |
| 11 | Инвестиции в долевыми ценными бумагами (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 | неприменимо | неприменимо | неприменимо |
| 12 | Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход | 0 | 0 | 0 |
| 13 | Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход | 0 | 0 | 0 |
| 14 | Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход | 0 | 0 | 0 |
| 15 | Риск расчетов | неприменимо | неприменимо | неприменимо |
| 16 | Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 |
| 17 | при применении ПВР, основанного на рейтингах | неприменимо | неприменимо | неприменимо |
| 18 | при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках | неприменимо | неприменимо | неприменимо |
| 19 | при применении стандартизированного подхода | неприменимо | неприменимо | неприменимо |

| | | | | |
|----|--|-------------|-------------|-------------|
| 20 | Рыночный риск, всего, в том числе: | 332 275 | 196 188 | 26 582 |
| 21 | при применении стандартизированного подхода | 332 275 | 196 188 | 26 582 |
| 22 | при применении метода, основанного на внутренних моделях | неприменимо | неприменимо | неприменимо |
| 23 | Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель | 0 | 0 | 0 |
| 24 | Операционный риск | 535 538 | 535 538 | 42 843 |
| 25 | Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов | 11 430 | 0 | 0 |
| 26 | Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода | неприменимо | неприменимо | неприменимо |
| 27 | Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26) | 2 828 975 | 2 251 492 | 225 403 |

В целом общая сумма требований за отчетный период увеличилась на 25,65%. Данное увеличение произошло в связи с увеличением по статьям «Кредитный риск на контрагента» на 86,23% и «Рыночный риск» на 69,37%.

По состоянию на 1 января 2020 года требования, взвешенные по уровню риска по статье «Кредитный риск на контрагента» увеличились в связи с увеличением объемов сделок, связанных с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению) (прямое/обратное РЕПО).

Рыночный риск увеличился за счет увеличения фондового риска, в который по состоянию на 1 января 2020 года были включены долевые ценные бумаги, полученные по сделкам обратного РЕПО, и переданные по сделкам прямого РЕПО на срок, превышающий срок сделок обратного РЕПО, и валютного риска.

За отчетный период увеличилась статья «Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%» на 11 430 тыс. рублей в связи с перерасчетом отложенных налоговых активов по вычитаемым временным разницам.

Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, представляемой Банком в Банк России в целях надзора

Таблица 3.1

Информация о соотношении статей годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности Банка с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков по состоянию на 1 января 2020 года

| № п/п | Наименование статьи ¹⁰ | Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка | из них | | | | |
|---------------|---|--|-------------------------------|---|------------------------------------|------------------------------|---|
| | | | подверженных кредитному риску | подверженных кредитному риску контрагента | Включенных в сделки секьюритизации | Подверженных рыночному риску | не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала ¹¹ |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| Активы | | | | | | | |
| 1 | Денежные средства | 37 566 | 37 566 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации | 70 903 | 70 903 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1 | Обязательные резервы | 24 424 | 24 424 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | 276 114 | 36 578 | 239 503 | 0 | 0 | 33 |
| 4 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 509 | 509 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5 | Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 3 298 300 | 639 192 | 3 291 765 | 0 | 0 | 1 264 |
| 6 | Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 696 994 | 466 521 | 98 757 | 0 | 216 266 | 14 207 |
| 7 | Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 8 | Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 9 | Требования по текущему налогу на прибыль | 1 507 | 1 507 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 10 | Отложенный налоговый актив | 4 572 | 4 572 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 11 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 99 034 | 84 763 | 0 | 0 | 0 | 14 271 |
| 12 | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 13 | Прочие активы | 784 059 | 578 524 | 148 489 | 0 | 0 | 57 046 |
| 14 | Всего активов | 5 269 558 | 1 945 059 | 3 778 514 | 0 | 216 266 | 86 821 |

¹⁰ В Таблице 3.1 Банк указал наименование статей публикуемой формы бухгалтерского баланса.

¹¹ По графе 8 Банк указал стоимость активов, подлежащих к вычету из регулятивного капитала в соответствии с Положением Банка России № 646-П.

| Обязательства | | | | | | | |
|---------------|---|-----------|---|--------|---|--------|-----------|
| 15 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 16 | Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости | 4 133 263 | 0 | 66 036 | 0 | 0 | 4 067 227 |
| 16.1 | средства кредитных организаций | 2 047 111 | 0 | 62 895 | 0 | 0 | 1 984 216 |
| 16.2 | средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 2 086 152 | 0 | 3 141 | 0 | 0 | 2 083 011 |
| 16.2.1 | вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей | 23 984 | 0 | 0 | 0 | 0 | 23 984 |
| 17 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 39 183 | 0 | 0 | 0 | 38 511 | 672 |
| 17.1 | вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 18 | Выпущенные долговые ценные бумаги | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 19 | Обязательства по текущему налогу на прибыль | 12 535 | 0 | 0 | 0 | 0 | 12 535 |
| 20 | Отложенные налоговые обязательства | 22 | 0 | 0 | 0 | 0 | 22 |
| 21 | Прочие обязательства | 25 682 | 0 | 0 | 0 | 0 | 25 682 |
| 22 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 23 | Всего обязательств | 4 210 685 | 0 | 66 036 | 0 | 38 511 | 4 106 138 |

В Таблице 3.1 Банк раскрыл информацию о стоимости активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса и стоимости активов (обязательств), включаемых в расчет нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка, в разрезе видов рисков, в отношении которых определяются требования к капиталу (графы 4 - 8).

Банк заключает сделки, связанные с отчуждением ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (сделки прямого РЕПО). По сделкам прямого РЕПО Банк считает кредитный риск на контрагента по возврату ценных бумаг, переданных без прекращения признания, при этом переданные ценные бумаги продолжают включаться в расчет рыночного или кредитного риска. Информация по сделкам прямого РЕПО отражена по строке 6 «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» Таблицы 3.1, при этом принятое обеспечение по сделкам, связанным с отчуждением ценных бумаг, отражено по строке 16.1 «Средства кредитных организаций» и 16.2 «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» Таблицы 3.1.

За 2019 год Банк существенно увеличил объем сделок прямого/обратного РЕПО. Все изменения связаны с бизнес процессами Банка.

По графе 8 раздела «Активы» Таблицы 3.1 Банк отразил сумму корректировок, связанных с отражением на балансе требований Положений Банка России № 604-П, 605-П и 606-П и других нормативных документов Банка России, разработанных с учетом требования МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

**Сведения об основных причинах различий
 между размером активов (обязательств), отраженных в годовой
 бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка
 и размером требований (обязательств), в отношении которых
 Банк определяет требования к достаточности капитала
 по состоянию на 1 января 2020 года**

| № п/п | Наименование статьи | Всего, из них: | Подверженных кредитному риску | включенных в сделки секьюритизации | Подверженных кредитному риску контрагента | Подверженных рыночному риску |
|-------|--|----------------|-------------------------------|------------------------------------|---|------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Балансовая стоимость активов кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 14 таблицы 3.1 настоящего раздела) | 5 182 737 | 1 945 059 | 0 | 3 778 514 | 216 266 |
| 2 | Балансовая стоимость активов банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела) | неприменимо | неприменимо | неприменимо | неприменимо | неприменимо |
| 3 | Балансовая стоимость обязательств кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 23 таблицы 3.1 настоящего раздела) | 4 210 685 | 0 | 0 | 66 036 | 38 511 |
| 4 | Балансовая стоимость обязательств банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 22 таблицы 3.1) | неприменимо | неприменимо | неприменимо | неприменимо | неприменимо |
| 5 | Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы) | 972 052 | 1 945 059 | 0 | 3 712 478 | 177 755 |
| 6 | Стоимость внебалансовых требований (обязательств) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7 | Различия в оценках | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | | |
|----|---|---------|-----------|---|-----------|---------|
| 8 | Различия, обусловленные расхождениями в правилах неттинга, помимо учтенных в строке 3(4) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 9 | Различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 11 | Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу | 972 052 | 1 945 059 | 0 | 3 712 478 | 177 755 |

Из представленных данных таблицы 3.2 (строки 7-9) можно сделать вывод, что различия между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и размером требований (обязательств), в отношении которых Банк определяет требования к капиталу, отсутствуют.

Информация о методологии определения стоимости инструментов торгового портфеля, а также описание методологии определения справедливой стоимости и контроля правильности ее определения

Методология определения стоимости инструментов торгового портфеля утверждена Председателем Правления во внутреннем документе «Порядок определения справедливой стоимости финансовых инструментов ПАО «Бест Эффортс Банк»».

Раскрытие информации неограниченному кругу лиц об источниках рыночной информации, используемой для определения стоимости инструментов торгового портфеля в Банке происходит в составе пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, публикуемой на сайте Банка в сети Интернет (https://besteffortsbank.ru/ru/about/disclosure/accounting_reports/)

Для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует Исходные данные различных уровней на повторяющейся основе:

Исходные данные 1 Уровня - ценовые котировки (некорректируемые) активных рынков для финансового инструмента, к которым у Банка есть доступ на дату оценки. Ценовая котировка активного рынка представляет собой наиболее надежное свидетельство справедливой стоимости и используется для оценки справедливой стоимости без корректировки всякий раз, когда она доступна.

К исходным данным 1 Уровня относятся:

- котированные цены на основных рынках для данного финансового инструмента / типа финансового инструмента;
- данные, раскрываемые иными организаторами торгов или информационными системами, операторами которых являются профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие деятельность по организации торговли на рынке ценных бумаг.

Исходные данные 2 Уровня - это исходные данные (корректируемые), которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для финансового инструмента, исключая ценовые котировки, отнесенные к Уровню 1. В случае если цены по текущим сделкам или опубликованные текущие котировки недоступны, справедливая стоимость финансовых инструментов определяется на основе методов оценки с использованием наблюдаемых параметров, выявляемых напрямую (то есть, в виде цен) или косвенно (то есть, в виде параметра, производного от цены).

К Исходным данным 2 Уровня относятся:

- котированные цены или доходности по аналогичным финансовым инструментам на активных рынках;
- данные, наблюдаемые для финансового инструмента и подтвержденные рынком;

- котируемые цены на идентичные или аналогичные ценные бумаги на рынках, не являющихся активными.

Исходные данные 3 Уровня – это ненаблюдаемые исходные данные для оцениваемого финансового инструмента, а также исходные данные, которые Банк не может классифицировать в данные 1 и 2 Уровней. Исходные данные 3 Уровня используются для оценки финансовых инструментов, которые не котируются на активном рынке. Соответственно, их справедливая стоимость может быть определена с использованием, по крайней мере, одного ненаблюдаемого параметра, являющегося значимым для определения справедливой стоимости, или с использованием такого метода оценки, который предполагает, что совокупный эффект ненаблюдаемых параметров является значимым для оценки справедливой стоимости. Ненаблюдаемые параметры отражают собственные допущения Банка и допущения, которые используются участниками рынка в процессе установления цены на актив или обязательство, включая оценку размера риска.

В зависимости от используемых исходных данных и методов определения справедливой стоимости финансовых инструментов, полученная справедливая стоимость может иметь различный уровень в Иерархии справедливой стоимости.

Уровень 1: справедливая стоимость Финансовых инструментов, обращающиеся на активном рынке, которая может быть определена на основе текущих нескорректированных рыночных данных (Исходные данные 1 Уровня).

Уровень 2: справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, которая может быть определена с использованием наблюдаемых параметров (исходные данные 2 Уровня).

Уровень 3: справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на неактивном рынке, которая может быть определена с использованием, по крайней мере, одного ненаблюдаемого параметра (исходные данные 3 Уровня).

Служба внутреннего аудита осуществляет контроль за правильностью оценки ценных бумаг по справедливой стоимости и адекватностью применяемой методологии определения справедливой стоимости, в том числе результатов тестирования, мониторинга правильности оценки активов в ходе проверок в соответствии с утвержденным планом проверок, отражает результаты проводимых проверок, и доводит указанную информацию до органов управления, в рамках своей компетенции в соответствии с Положением о Службе внутреннего аудита.

Служба внутреннего контроля оценивает правильность определения справедливой стоимости ценных бумаг на предмет регуляторного риска, в ходе контрольных мероприятий в соответствии с утвержденным Председателем Правления Банка планом деятельности.

Информация об оценке справедливой стоимости ценных бумаг в условиях отсутствия активного рынка ежемесячно предоставляется (в форме профессионального суждения) в Службу управления рисками для проведения анализа.

Служба управления рисками не реже 1 раза в полгода осуществляет проверку математической точности модели оценки и чувствительности получаемых оценок к изменениям в параметрах модели, в том числе стрессовых условиях, а также тестирование, модели оценки с помощью цен (иных индикаторов, характеризующих стоимость активов), используемых в текущих рыночных условиях для определения справедливой стоимости ценных бумаг, аналогичных оцениваемому активу, а также инициирует внесение изменений в модель оценки в случае, если результаты тестирования свидетельствуют о необходимости ее доработки.

Служба управления рисками проводит мониторинг адекватности справедливой стоимости и, в случае необходимости, направляет информацию о применении соответствующих корректировок справедливой стоимости в Департамент активных операций. Мониторинг адекватности справедливой стоимости финансовых инструментов проводится на регулярной основе - не реже одного раза в месяц (в последний рабочий день месяца).

Служба управления рисками осуществляет информирование Председателя Правления Банка о

необходимых поправках к оценкам ценных бумаг по справедливой стоимости, существенным образом влияющих на достаточность капитала и финансовый результат Банка.

В соответствии со внутренним документом Банк может привлечь независимого оценщика для оценки справедливой стоимости финансового инструмента (Исходные данные 3 Уровня). При этом в договорах с организациями, которые осуществляют независимую оценку или предоставляют информацию для оценки справедливой стоимости, обязательно предусматривается ответственность оценщика за предоставление недостоверных данных. В 2019 году внешние оценщики к проведению оценки финансовых активов по справедливой стоимости Банком не привлекались.

Сведения об обремененных и необремененных активах

Банк обладает активами, доступными для предоставления в качестве обеспечения по сделкам с Банком России, а также при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством их выкупа.

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах за четвертый квартал 2019 года:

| № п/п | Наименование показателя | Балансовая стоимость обремененных активов | | Балансовая стоимость необремененных активов | |
|-------|--|---|---|---|--|
| | | всего | в том числе по обязательствам перед Банком России | всего | в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Всего активов, в том числе: | 31 815 | 0 | 4 050 923 | 333 914 |
| 2 | долевые ценные бумаги, всего, в том числе: | 0 | 0 | 85 368 | 0 |
| 2.1 | кредитных организаций | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями | 0 | 0 | 85 368 | 0 |
| 3 | долговые ценные бумаги, всего, в том числе: | 31 815 | 0 | 655 607 | 333 914 |
| 3.1 | кредитных организаций, всего, в том числе: | 0 | 0 | 189 844 | 0 |
| 3.1.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 189 844 | 0 |
| 3.1.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе: | 1 034 | 0 | 361 658 | 225 953 |
| 3.2.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 356 248 | 225 953 |

| | | | | | |
|-------|---|-------|---|-----------|---|
| 3.2.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | 1 034 | 0 | 5 410 | 0 |
| 4 | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях | 0 | 0 | 234 386 | 0 |
| 5 | Межбанковские кредиты (депозиты) | 0 | 0 | 2 266 100 | 0 |
| 6 | Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями | 0 | 0 | 18 075 | 0 |
| 7 | Ссуды, предоставленные физическим лицам | 0 | 0 | 9 739 | 0 |
| 8 | Основные средства | 0 | 0 | 84 939 | 0 |
| 9 | Прочие активы | 0 | 0 | 565 673 | 0 |

В соответствии с требованиями Банка России балансовая стоимость активов Банка рассчитана как среднее арифметическое значение соответствующих данных по состоянию на конец каждого месяца отчетного квартала. В состав графы 5 «Межбанковские кредиты (депозиты)» и графы 6 «Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями» таблицы 3.3 включены денежные средства, предоставленные по сделкам обратного РЕПО.

В балансе Банка отражаются обремененные активы, на которые Банк не утратил права и не передал полностью риски. В случае утраты Банком прав на обремененные активы и полной передачи рисков по ним, соответствующие активы подлежат списанию с баланса.

В течение отчетного периода основными видами операций Банка, осуществляемых с обременением активов, являлись сделки, связанные с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению).

Указанные объем и размер дисконтов по обремененным ценным бумагам являются стандартной рыночной практикой в рамках привлечения финансирования по сделкам, связанным с отчуждением ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению. Соответственно в рамках привлечения иных видов ресурсов Банк не предоставляет в обеспечение каких-либо активов.

Размер и виды обремененных активов определяются в зависимости от применяемой модели финансирования (привлечения средств) Банка, которая определяется конкретными бизнес-потребностями и текущей структурой баланса Банка.

Балансовая стоимость необремененных активов по статье «Всего активы, в том числе:» увеличилась на 21,92%. Данное увеличение произошло в основном за счет увеличения объема сделок обратного РЕПО на 1 408 334 тыс. рублей и остатков средств на брокерских счетах, открытых Банком у вышестоящих брокеров 169 736 тыс. рублей. В связи с уменьшением объема вложений в долговые ценные бумаги, выпущенные Министерством Финансов РФ портфель ценных бумаг снизился на 162 528 тыс. рублей.

В таблице 3.4 представлена информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

| № п/п | Наименование показателя | На 1 января 2020 | На 1 января 2019 |
|-------|--|------------------|------------------|
| 1 | 2 | 4 | 3 |
| 1 | Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах | 13 774 | 1 903 |
| 2 | Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе: | 0 | 0 |
| 2.1 | банкам-нерезидентам | 0 | 0 |
| 2.2 | юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями | 0 | 0 |
| 2.3 | физическим лицам - нерезидентам | 0 | 0 |
| 3 | Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе: | 147 569 | 209 985 |
| 3.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 143 156 | 193 086 |
| 3.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | 4 413 | 16 899 |
| 4 | Средства нерезидентов, всего, в том числе: | 536 795 | 271 878 |
| 4.1 | банков-нерезидентов | 0 | 0 |
| 4.2 | юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями | 536 642 | 271 705 |
| 4.3 | физических лиц - нерезидентов | 153 | 173 |

Увеличение средств на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах и сокращение вложений в долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов в течение отчетного периода 2019 года вызвано бизнес - потребностями Банка. Увеличение средств юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями связано с увеличением активной работы клиентов на рынке деривативов.

Информация об оценочных корректировках стоимости финансовых инструментов по форме обязательной к раскрытию таблицы 3.5 не раскрывается, в связи с отсутствием по состоянию на 1 января 2020 года в портфеле Банка указанных финансовых инструментов.

Раздел III.1. Показатели системной значимости и информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала Банка

Банк не является системно значимой кредитной организацией, в связи с этим не раскрывает информацию о показателях по форме обязательной к раскрытию таблицы 3.6.

Таблица 3.7

Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала Банка по состоянию на 1 января 2020 года

ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ ЗА 2019 ГОД.

| № п/п | Наименование страны | Национальная антициклическая надбавка, % | Требования к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб. | | Антициклическая надбавка, % | Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклической надбавки, тыс. руб. |
|-------|--|--|--|--|-----------------------------|---|
| | | | балансовая стоимость | требования, взвешенные по уровню риска | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Российская Федерация | 0 | 4 000 852 | 1 450 220 | X | X |
| 2 | Австрийская Республика | 0 | 13 774 | 13 774 | X | X |
| 3 | Республика Кипр | 0 | 9 487 | 9 487 | X | X |
| 4 | Эстонская Республика | 0 | 8 | 8 | X | X |
| 5 | Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии | 1 | 295 321 | 295 321 | X | X |
| 6 | Соединенные Штаты Америки | 0 | 301 433 | 301 433 | X | X |
| 7 | Ирландия | 0 | 108 775 | 108 775 | X | X |
| 8 | Великое Герцогство Люксембург | 0 | 13 043 | 13 043 | X | X |
| 9 | Королевство Нидерландов | 0 | 2 906 | 2 906 | X | X |
| 10 | Турецкая Республика | 0 | 9 582 | 9 582 | X | X |
| 11 | Сумма | X | 295 321 | 295 321 | X | X |
| 12 | Итого | X | 4 745 599 | 2 499 870 | 0.134 | 252 880 |

Размеры и порядок применения антициклической надбавки устанавливаются Банком России. В течение отчетного периода в соответствии с решениями Совета директоров Банка России антициклическая надбавка была определена в размере 0% от взвешенных по риску активов.

Банк рассчитывает величину антициклической надбавки в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И: величина антициклической надбавки равна средневзвешенной величине национальных антициклических надбавок, установленных во всех государствах (включая антициклическую надбавку Российской Федерации), с резидентами которых Банк по состоянию на 1 января 2020 года заключил сделки, по которым рассчитывается кредитный и рыночный риск.

Величина требований, подверженных кредитному и рыночному рискам увеличилась в связи с увеличением объема сделок прямого/обратного РЕПО. Данные изменения связаны с бизнес потребностями Банка.

Раздел IV. Кредитный риск

Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска Банка

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка.

Связь бизнес-модели Банка и компонентов профиля кредитного риска

При управлении кредитным риском, Банк ориентируется на принятую Кредитную политику ПАО «Бест Эффортс Банк», в рамках которой Банк:

- выявляет кредитные риски, присущие деятельности Банка;
- выявляет потенциальные кредитные риски, которым может быть подвержен Банк;
- осуществляет оценку кредитных рисков;
- осуществляет агрегирование количественных оценок значимых для Банка (включающих кредитный риск) рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком;
- осуществляет контроль за объемами значимых для Банка рисков;
- обеспечивает выполнение установленных Банком России значений обязательных нормативов, а также контроль за уровнем кредитного риска.

Целями Кредитной политики являются:

- установление ориентиров в области позиционирования Банка на кредитном рынке в соответствии со стратегией Банка;
- усиление контроля за кредитным портфелем для сохранения его качества и приемлемого уровня резервирования;
- обеспечение оптимального соотношения между принимаемыми рисками и доходностью кредитного портфеля, приоритет поддержания качества кредитного портфеля над темпами роста;
- формирование целостной системы управления и контроля кредитными рисками, адекватной характеру и масштабам деятельности Банка, отвечающей потребностям дальнейшего развития бизнеса Банка, функционирующей и развивающейся на базе единых стандартов, принципов и подходов в области риск-менеджмента с учетом видов, объемов и сложности совершаемых кредитных операций, степени подверженности кредитным рискам, особенностей состава контрагентов;
- обеспечение совершенствования кредитного процесса с целью повышения его качества и эффективности.

Кредитная политика регулирует проведение Банком кредитных и иных операций, содержащих кредитный риск (далее – кредитные операции), которые осуществляются с розничными и корпоративными клиентами, включая различные виды краткосрочного и долгосрочного кредитования, предоставление гарантий, открытие аккредитивов, принятие гарантий в обеспечение исполнения обязательств корпоративных клиентов, подтверждение аккредитивов.

Кредитная политика распространяется на сделки, несущие кредитный риск, с финансовыми учреждениями (кредитные организации, платежные/расчетные системы, депозитарии, клиринговые центры, прочие финансовые компании), в том числе межбанковское кредитование, конверсионные операции, ограничение рисков проведения операций по счетам-ностро, выдачу/принятие гарантий, подтверждение аккредитивов, сделки продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов) и т.п., а также участие в синдицированных кредитах, займах, позволяющих разделить риск.

Основные бизнес–направления, связанные с проведением операций с кредитным риском

При реализации Кредитной политики Банк выстраивает свои приоритеты по развитию бизнеса в соответствии с целевыми показателями кредитной деятельности, утвержденным бизнес–планом, с учетом планируемого комплекса мероприятий по реализации стандартов и подходов в части организации кредитного процесса и управления кредитными рисками.

Бизнес-модель Банка включает размещение средств в активы, генерирующие процентные и иные доходы–операции РЕПО с организациями, имеющие статус центрального контрагента, кредиты юридическим и физическим лицам.

Банк управляет кредитным риском посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также вовлечением в процесс управления риском Кредитного комитета и КУАП, в функции которых входят принятие решений по регулированию кредитного риска, а также контроль выполнения внутренних лимитов и нормативов.

Система управления кредитным риском в Банке строится на принципе независимости подразделений, осуществляющих оценку и контроль кредитных рисков от подразделений, иницилирующих сделки, несущие кредитные риски.

Главной задачей Банка в области кредитования является формирование качественного кредитного портфеля на основе диверсификации кредитных рисков.

Таким образом, профиль (состав и структура) кредитного риска складывается исходя из установленных лимитов ВПОДК, значения которых разрабатываются, в том числе, с учетом ориентиров развития бизнеса, определенных в Стратегии развития Банка.

Критерии и подходы, используемые Банком для определения стратегии управления кредитным риском

Основной целью управления кредитным риском является поддержание риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков, устойчивости Банка.

Стратегическое управление кредитными рисками, как процесс, представляет собой последовательность нескольких этапов:

- определение политики Банка в области реализации кредитных рисков;
- консолидированный анализ экзогенных (внешних) и эндогенных (внутренних) факторов, воздействующих на систему кредитных рисков; стратегическое планирование желаемых состояний открываемых рискованных позиций;
- выбор кредитной стратегии и разработка кредитной политики в части, касающейся кредитных рисков;
- разработка механизмов реализации кредитной политики Банка;
- контроль и корректирование стратегии управления кредитным риском.

В зависимости от наличия экзогенных и эндогенных факторов Банк руководствуется одной из трех рискованных кредитных стратегий:

- толерантная к рискам стратегия, предполагающая предрасположенность риск-менеджмента к выбору в соотношении конкурирующих характеристик - риска и доходности, кредитных операций с высокой степенью риска и, соответственно, с высокой нормой прибыли;
- диверсифицированная кредитная стратегия рисков, обуславливающая оптимальное соотношение между риском и доходностью;
- стратегия локализации кредитных рисков, характеризующаяся общей направленностью на ограничение объемов повышенных рисков.

В Стратегии Банка по управлению кредитными рисками (в т.ч. кредитным риском контрагента) Банк придерживается следующего:

- установление кредитных лимитов по контрагентам и по кредитному портфелю в целом;
- целевое соотношение доходности и подверженности кредитному риску;
- приоритеты по предоставлению кредитных ресурсов (типы долговых обязательств, секторы экономики, регионы, валюта, сроки, доходность и т. д.);
- желаемые характеристики кредитного портфеля, включая предельный уровень концентрации кредитного риска;

- внутренние нормативы достаточности капитала, резервируемого под покрытие потерь вследствие кредитного риска и порядок их расчета.

В целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств (капитала) Банк устанавливает процедуры распределения капитала через систему лимитов в отношении кредитного риска и по подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков.

В течение всего 2019 года кредитный риск не был признан значимым в соответствии с принятой методикой определения наиболее значимых рисков Банка и размера капитала.

На основании принятых показателей склонности к риску в Банке устанавливаются лимиты по значимым для Банка рискам с количественной оценкой.

Лимиты первого уровня

| № | Значимый риск (<i>признаваемый таковым в соответствии с внутренним документом</i>) | Лимит по капиталу | |
|---|--|-------------------|---------------------------|
| | | относительный | абсолютный (тыс. руб.) |
| 1 | Кредитный риск | 110% | 2 000 000 |

К лимитам второго уровня, Банк относит распределение лимитов по подразделениям Банка по значимым рискам с количественной оценкой.

Лимиты второго уровня

| № | Значимый риск | Лимит по капиталу (первый уровень), (тыс. руб.) | Лимит по подразделениям (второй уровень), тыс. руб. | Сигнальные значения, (тыс. руб.) |
|---|----------------|---|---|--|
| 1 | Кредитный риск | 110 % 2 000 000 | 1. Департамент активных операций – 1 700 000 | 1 690 000 |
| | | | 2. Департамент управления активами и пассивами – 300 000 | 290 000 |

Лимиты второго уровня, в случае необходимости, могут быть по предложению заинтересованного подразделения пересмотрены по решению КУАП через перераспределение лимита по риску первого уровня.

Лимиты третьего уровня представляют собой лимиты по совершаемым операциям и на контрагента и устанавливаются по решению Кредитного комитета и КУАП.

Руководители подразделений Банка осуществляют предварительный контроль за соблюдением структурными подразделениями выделенных им лимитов.

Структура и организация в Банке функции управления кредитным риском

Полномочия и ответственность, а также процедуры разработки и обеспечения политики в области управления и контроля за кредитным риском распределены в Банке следующим образом:

Полномочия Совета директоров Банка:

- определение приоритетных направлений деятельности Банка;

- принятие решений об одобрении крупных сделок, связанных с приобретением и отчуждением или возможностью отчуждения имущества Банком, в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;
- принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;
- утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
- утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
- осуществление контроля полноты и периодичности проведения проверок Службы внутреннего аудита по соблюдению основных принципов управления рисками банковской деятельности отдельными подразделениями и Банком в целом;
- определение политики Банка в сфере управления, в т.ч. кредитным риском в рамках полномочий, определенных Уставом Банка, целями и задачами, поставленными стратегическими планами развития Банка, решениями собрания акционеров Банка.
- решение вопросов внутреннего контроля, предусмотренных Уставом Банка, в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка.
- заслушивание отчетов по управлению кредитным риском;
- утверждение ключевых внутренних документов Банка по управлению кредитным риском и контроль за их реализацией.

Полномочия Правления Банка:

- организация контроля за соблюдением порядка управления банковскими рисками в соответствии со своей компетенцией, предусмотренной во внутренних документах Банка;
- реализация стратегии и политики в области управления рисками, утвержденной Советом директоров Банка;
- формирование организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам и политике управления банковскими рисками;
- рассмотрение вопросов по управлению кредитным риском, включая периодическое рассмотрение на своих заседаниях аналитических материалов и отчетов в отношении оценки рисков банковской деятельности;
- определение порядка обмена информацией между подразделениями и служащими, порядка и периодичности представления отчетной и иной информации по вопросам управления рисками;
- установление порядка, при котором сотрудники мотивированы на выявление рисков при совершении операций, доведении до руководства информации обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики.
- организация процесса управления кредитным риском в Банке;
- списание нереальной для взыскания ссуды за счет сформированного по ней резерва;
- обеспечение условий для эффективной реализации политики в сфере управления рисками;
- решение вопросов внутреннего контроля, предусмотренных Уставом Банка, в том числе

создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;

- оценка эффективности управления, в т.ч. кредитным риском.

Правление Банка вправе делегировать вопросы по управлению рисками, отнесенные к его компетенции, на рассмотрение созданных им Коллегиальных рабочих органов (комитетов Банка) – Кредитный комитет или КУАП.

Полномочия Председателя Правления:

- оценка рисков, влияющих на реализацию Стратегии развития Банка и Стратегию управления рисками и капиталом, и принятие оперативных мер, обеспечивающих реагирование на изменяющиеся внешние и внутренние обстоятельства и условия;
- обеспечение эффективного внутреннего контроля в Банке в соответствии с полномочиями, определенными внутренними документами Банка;
- определение в структуре Банка независимого структурного подразделения по управлению рисками;
- утверждение внутренних документов, определяющих процедуры управления, в т.ч. кредитным риском и совершения банковских операций и других сделок, несущих риски банковской деятельности.
- принятие решений по управлению кредитным риском;
- рассмотрение и утверждение внутренних документов и изменений к ним, определяющих правила и процедуры управления кредитным риском (положений, порядков, правил, методик, регламентов, тарифов и т.п.);
- назначение ответственных лиц за исполнение мероприятий по минимизации кредитного риска;
- информирование Совета директоров Банка о состоянии кредитного риска Банка.

Полномочия Кредитного комитета:

- утверждение ограничений на кредитные риски (кредитных лимитов и иных ограничений кредитного риска), размер которых соответствует полномочиям Кредитного комитета;
- принятие решений о предоставлении кредитов, кредитных линий, овердрафтов, гарантий и поручительств, открытии аккредитивов и определение индивидуальных условий кредитования по конкретным сделкам;
- принятие решений о досрочном востребовании кредитов;
- принятие решений об изменении сроков действия кредитных договоров, изменении обеспечения, стоимостных и других условий кредитования в течение периода кредитования;
- принятие кредитных решений по потенциально-проблемным/проблемным ссудам в пределах компетенции, определенных локальными нормативными актами Банка;
- принятие решений по классификации ссуд; утверждение классификации ссуд по категориям качества и определение уровня расчетного резерва на возможные потери по ссудам;
- утверждение уровней резервов по портфелям однородных ссуд;
- списание с баланса Банка безнадежной для взыскания задолженности в размере, менее 0,5% от величины собственных средств (капитала), за счет сформированного по ней резерва;
- принятие решений об отнесении (реклассификации) Банком ссуд и любой иной задолженности клиентов Банка, приравненной к ссудной, размер которой (по совокупности ссуд, выданных одному или группе связанных заемщиков) составляет не более 1% от величины собственных средств (капитала) Банка, к более высоким категориям качества, чем это вытекает из критериев, определенных нормативными актами Банка России (если принятие таких решений допускается нормативными актами Банка России);

- рассмотрение внутрибанковских документов и изменений к ним, определяющих правила и процедуры управления розничным кредитным риском (положения, порядки, правила, методики, регламенты);
- рассмотрение и согласование порядка формирования резервов в соответствии с Положениями Банка России № 590-П и № 611-П;
- вынесение решения о списании безнадежных ссуд за счет сформированного резерва;
- утверждение мероприятий по санации просроченной ссудной задолженности;
- контроль исполнения решений и поручений Кредитного комитета должностными лицами и подразделениями Банка.

Полномочия Комитета по управлению активами и пассивами (КУАП)

- определяет политику Банка по управлению ресурсами при проведении активных операций (рассматривает возможность и целесообразность фондирования активных операций, определяет оптимальные методы фондирования (выпуск облигаций, векселей, привлечение синдицированных кредитов и др.);
- определяет возможность проведения операций с новыми банковскими продуктами в части их ценовых параметров и с учетом предполагаемого уровня рисков;
- устанавливает предельный размер кредитного портфеля;
- определяет общие минимальные и максимальные сроки привлечения и размещения денежных средств, шкалу процентных ставок, перечень валют, в которых осуществляется привлечение и размещение средств;
- устанавливает показатели доходности активных операций Банка и порядок применения этих показателей;
- устанавливает базовые процентные ставки кредитования юридических (в т.ч. кредитных организаций) и физических лиц, исходя из сроков и сумм кредитования.

Полномочия Службы управления рисками:

- получение от подразделений информации о величине различных показателей проведение на постоянной основе анализа эффективности используемых и разработка новых методов выявления, измерения (оценки) и оптимизации уровня кредитного риска;
- осуществление на постоянной основе оценки потенциальных потерь Банка (стресс-тестирования кредитного риска), а также доведение ее результатов до сведения исполнительных органов и Совета директоров Банка в рамках отчета об уровне банковских рисков;
- разработка и представление на рассмотрение исполнительных органов кредитной организации предложений по принятию мер, направленных на изменение уровня и структуры кредитного риска, в том числе предложений по проведению хеджирующих или иных операций по перераспределению банковских рисков, принятых Банком;
- контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым кредитным операциям и другим сделкам;
- контроль показателей, используемых для мониторинга кредитного риска;
- регулярное составление и предоставление органам управления Банка отчетности об уровне и состоянии рисков, в т.ч. кредитного риска;
- разработка и внедрение мер, процедур, механизмов и технологий по ограничению и/или снижению кредитного риска;
- контроль за соблюдением порядка формирования резервов на возможные потери по ссудам и под обесценение вложений в ценные бумаги, качеством принимаемого Банком залога по ссудным операциям, недопущение убытков и снижения объема собственных средств (капитала)

и другими показателями.

Полномочия Службы внутреннего аудита Банка:

- проведение проверок соблюдения установленных процедур по управлению кредитным риском сотрудниками и руководителями подразделений Банка, решения которых влияют на уровень банковских рисков в целом;
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- контроль за эффективностью функционирования системы управления кредитными рисками;
- информирование руководящих органов Банка, в том числе Совет директоров Банка, о результатах проведенных проверок.

Полномочия Службы внутреннего контроля:

- мониторинг методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- мониторинг порядка формирования резервов на возможные потери и под обесценение вложений в ценные бумаги, качеством принимаемого Банком залога по ссудным операциям, недопущение убытков и снижения объема собственных средств (капитала) и другими показателями;
- мониторинг риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения требований законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций, в результате применения санкций и /или иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Полномочия подразделений Банка:

- информирование Службы управления рисками об изменении показателей, используемых для мониторинга кредитного риска;
- оперативное управление кредитным риском Банка.

Управление кредитным портфелем и кредитным риском

Управление кредитным портфелем и кредитным риском осуществляется в Банке на основе коллегиального принципа. Способность и допустимость принятия Банком кредитного риска, уровень его приемлемости, задачи контроля рисков и способы удержания рисков на заданном уровне определяются коллегиальными органами Банка, либо уполномоченными ими лицами. Они несут ответственность за результаты управления кредитными рисками.

В случае достижения сигнальных значений, при превышении установленных лимитов информация включается в отчетность, формируемую в рамках ВПОДК, и представляется в порядке, описанном в пункте «Порядок информирования Совета директоров, КУАП, Правления Банка в рамках системы управления рисками и капиталом, описание состава и содержания отчетов по значимым рискам» Главы 1 Раздела II настоящей Информации по рискам.

По решению Правления Банка, для каждого из сигнальных значений устанавливается соответствующий перечень корректирующих мероприятий, зависящий от степени приближения использования лимита к сигнальному значению, например:

- снижение уровня принятого риска;
- перераспределение капитала, выделенного на покрытие значимых рисков, между структурными подразделениями;
- увеличение размера капитала и т.д.

В случае отнесения данного риска к значимому Службой управления рисками проводится оценка риска на ежемесячной основе. В противном случае - на полугодовой основе, в рамках Отчета об уровне и состоянии банковских рисков для Правления Банка проводится оценка кредитного риска в целом по Банку.

Взаимодействие между подразделениями, осуществляющими функции управления кредитным риском, службой внутреннего контроля и службой внутреннего аудита Банка

Текущий контроль в рамках внутренних документов осуществляется сотрудниками и руководителями всех подразделений Банка, решения которых влияют на уровень кредитного риска.

Контроль за соблюдением процедур по оценке и управлению кредитным риском в рамках управления регуляторным риском осуществляется Службой внутреннего контроля, а именно:

- выявляет риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения требований законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций, в результате применения санкций и/или иных мер воздействия со стороны надзорных органов;
- анализирует новые банковские продукты, в том числе кредитные на предмет наличия регуляторного риска;
- участвует в согласовании и разработке внутренних нормативных документов, в том числе регулирующих кредитные риски;
- координирует деятельность по выявлению конфликта интересов в деятельности Банка и его сотрудников, в том числе при кредитовании связанных с Банком лиц и инсайдеров Банка;
- определяет порядок работы с обращениями (жалобами, заявлениями) клиентов Банка, в том числе по вопросам кредитования, и соблюдением их (клиентов) прав.

В обязанности руководителей подразделений, осуществляющих функции управления кредитным риском, входит своевременное информирование Службы внутреннего контроля о возникновении событий, связанных с регуляторным риском, или обнаружении/возрастании регуляторного риска в подразделении.

Полномочия Службы внутреннего аудита Банка:

- проведение проверок соблюдения установленных процедур по управлению кредитным риском сотрудниками и руководителями подразделений Банка, решения которых влияют на уровень банковских рисков в целом;
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками) и полноты применения указанных документов;
- контроль за соблюдением порядка формирования резервов на возможные потери по ссудам и под обесценение вложений в ценные бумаги, качество принимаемого Банком залога по ссудным операциям, недопущение убытков и снижения объема собственных средств (капитала) и другие показатели.
- контроль за эффективностью функционирования системы управления кредитными рисками;
- информирование членов Правления и Совета директоров Банка, о результатах проведенных

проверок.

Проверки со стороны Службы внутреннего аудита по данному направлению производятся с установленной регулярностью, учитывая приоритетность контроля за состоянием системы управления рисками, и на основании утвержденного Плана работы на финансовый год Службы внутреннего аудита.

Контроль выполнения должностными лицами и подразделениями обязанностей по управлению кредитным риском производится Службой внутреннего аудита Банка.

Взаимодействие подразделений (работников) Банка со Службой внутреннего аудита осуществляется в следующем порядке:

- подразделения (работники) Банка предоставляют Службе внутреннего аудита любую запрашиваемую информацию, касающуюся деятельности Банка. При этом документы, содержащие сведения, относящиеся к банковской тайне, предоставляются в порядке, предусмотренном внутренними документами Банка;
- при поступлении устного или письменного обращения со стороны Службы внутреннего аудита, работник Банка обязан предоставить Службе внутреннего аудита требуемую информацию и документы, предварительно поставив об этом в известность руководителя подразделения, которому он подчинен;
- работники Банка обязаны доводить до сведения своего непосредственного руководителя и руководителя Службы внутреннего аудита, ставшие им известные факты нарушения законности и правил совершения операций Банка, а также факты нанесения ущерба интересам Банка, акционеров и клиентов.

Состав и содержание отчетов о размере принятого Банком кредитного риска, порядок информирования Совета директоров, КУАП, Правления Банка в рамках системы управления кредитным риском

В отчеты о кредитном риске включается следующая информация:

- сведения о риске концентрации в разрезе кредитного риска, в т.ч. контроль нормативов Н6, Н7, Н10.1, Н25;
- мониторинг показателей совокупного кредитного риска в динамике;
- структура кредитного портфеля.

Информация о размере принятого Банком кредитного риска в системе ВПОДК описаны в пункте «Состав и содержание отчетов по значимым рискам, порядок информирования Совета директоров, КУАП, Правления Банка в рамках системы управления рисками и капиталом» Главы 1 Раздела II данной Информации о рисках.

Таблица 4.1.

Информация об активах Банка, подверженных кредитному риску по состоянию на 1 января 2020 года

| № п/п | Наименование показателя | Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта | Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней | Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта | Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), непросроченных и просроченных не более чем на 90 дней | Резервы на возможные потери | Чистая балансовая стоимость активов |
|-------|-------------------------|---|---|--|---|-----------------------------|-------------------------------------|
| | | | | | | | (гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7) |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |

| | | | | | | | |
|---|------------------------|-------------|---|-------------|---------|--------|---------|
| 1 | Кредиты | неприменимо | 0 | неприменимо | 5 824 | 552 | 5 272 |
| 2 | Долговые ценные бумаги | неприменимо | 0 | неприменимо | 466 521 | 37 821 | 428 700 |
| 3 | Внебалансовые позиции | неприменимо | 0 | неприменимо | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Итого | неприменимо | 0 | неприменимо | 472 345 | 38 373 | 433 972 |

В целом сумма активов Банка, подверженных кредитному риску за отчетный период увеличилась незначительно (на 2,51%).

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на которые формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17.11.2011 г. № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» по форме обязательной к раскрытию таблицы 4.1.1 не раскрывается, в связи с отсутствием по состоянию на 1 января 2020 года в портфеле Банка указанных ценных бумаг.

В Таблице 4.1.2 представлена информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П по состоянию на 1 января 2020 года.

Таблица 4.1.2

**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 по состоянию на 1 января 2020 года**

| №, п/п | Наименование статьи | Сумма требований | Сформированный резерв на возм. потери | | | | Изменение объемов сформированных резервов | |
|--------|--|------------------|---|----------|-----------------------------------|----------|---|----------|
| | | | в соответствии с Положениями БР № 590-П и № 611-П | | по решению уполномоченного органа | | % | тыс.руб. |
| | | | % | тыс.руб. | % | тыс.руб. | | |
| 1 | Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе: | 621 018 | 50.0% | 310 509 | 9.0% | 55 618 | -41.0% | -254 89 |
| 1.1 | ссуды | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Реструктурированные ссуды | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4.1 | перед отчитывающейся кредитной организацией | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5 | Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | | | | |
|---|--|---|---|---|---|---|---|---|
| | эмиссионных ценных бумаг | | | | | | | |
| 6 | Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7 | Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 8 | Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

В связи с увеличением требований к контрагентам на 17,95% сумма сформированного резерва на возможные потери по решению уполномоченного органа по состоянию на 1 января 2020 года увеличилась на 3,87%.

Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта, по форме обязательной к раскрытию таблицы 4.2 не раскрываются, в связи с отсутствием по состоянию на 1 января 2020 года ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта.

Состав кредитных требований, в том числе объем просроченных и обесцененных кредитных требований

Информация по статье «Кредиты» таблицы 4.1 по типам контрагентов, по срокам до погашения, географической принадлежности представлена ниже:

| | На 1 января 2020 года | На 1 января 2019 года |
|--------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Требования к кредитным организациям | 0 | 51 |
| Кредиты физическим лицам | 5 824 | 13 437 |
| Резерв на возможные потери по ссудам | (552) | (920) |
| Итого по статье «Кредиты» | 5 272 | 12 568 |

| | На 1 января 2020 года | На 1 января 2019 года |
|--------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| До востребования и менее 1 месяца | 73 | 0 |
| От 1 до 3 месяцев | 145 | 0 |
| От 3 до 6 месяцев | 119 | 223 |
| От 6 до 12 месяцев | 424 | 128 |
| Свыше года | 5 062 | 13 086 |
| Просроченные | 0 | 0 |
| Резерв на возможные потери по ссудам | (552) | (920) |
| Итого по статье «Кредиты» | 5 270 | 12 517 |

| Наименование страны | На 1 января 2020 года | На 1 января 2019 года |
|--|--------------------------|--------------------------|
| Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии | 0 | 51 |



| | | |
|--------------------------------------|--------------|---------------|
| Российская Федерация | 5 824 | 13 437 |
| Резерв на возможные потери по ссудам | (552) | (920) |
| Итого по статье «Кредиты» | 5 272 | 12 568 |

Информация по статье «Долговые ценные бумаги» таблицы 4.1 по видам ценных бумаг, по срокам до погашения, географической принадлежности представлена ниже:

| | На 1 января 2020 года | На 1 января 2019 года |
|---|--------------------------|--------------------------|
| Облигации кредитных организаций | 185 637 | 0 |
| Корпоративные облигации (в том числе ВЭБ) | 160 792 | 0 |
| Ценные бумаги, выпущенные нерезидентами, в т.ч. еврооблигации | 120 092 | 0 |
| Резерв на возможные потери долговым ценным бумагам | (37 821) | 0 |
| Итого по статье "Долговые ценные бумаги" | 428 700 | 0 |

| | На 1 января 2020 года | На 1 января 2019 года |
|--|--------------------------|--------------------------|
| До востребования и менее 1 месяца | 0 | 0 |
| От 1 до 3 месяцев | 0 | 0 |
| От 3 до 6 месяцев | 7 331 | 0 |
| От 6 до 12 месяцев | 4 265 | 0 |
| От 1 до 3 лет | 249 594 | 0 |
| Свыше 3 лет | 205 331 | 0 |
| Просроченные | 0 | 0 |
| Резерв на возможные потери долговым ценным бумагам | (37 821) | 0 |
| Итого по статье "Долговые ценные бумаги" | 428 700 | 0 |

| Наименование страны | На 1 января 2020 года | На 1 января 2019 года |
|--|--------------------------|--------------------------|
| Российская Федерация | 326 149 | 0 |
| Ирландия | 110 655 | 0 |
| Великое Герцогство Люксембург | 13 494 | 0 |
| Королевство Нидерландов | 3 275 | 0 |
| Турецкая Республика | 12 949 | 0 |
| Резерв на возможные потери долговым ценным бумагам | (37 821) | 0 |
| Итого по статье "Долговые ценные бумаги" | 428 700 | 0 |

По состоянию на 1 января 2020 года и на протяжении всего 2019 года в кредитном портфеле Банка отсутствовала просроченная и реструктурированная ссудная задолженность.

Просроченная задолженность - задолженность, образовавшаяся в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения заёмщиком условий кредитного договора.

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

Кредитные требования, просроченные более чем на 90 календарных дней, рассматриваются Банком как обесцененные кредитные требования. Случаи, когда кредитные требования, просроченные более чем на 90 календарных дней, не рассматриваются Банком как обесцененные - отсутствуют.

Внутренние процедуры признания задолженности обесцененной, разработаны в соответствии с Положениями Банка России № 590-П и № 611-П.

При обесценении ссуды (ссуд) Банк формирует резерв, то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения корпоративным клиентом (заемщиком и/или Банком-заемщиком) обязательств по ссуде перед Банком либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения) (далее - кредитный риск по ссуде).

В соответствии с внутренними документами обесцененными ссудами, признаются ссуды, отнесенные ко II - V категориям качества.

Процесс оценки ссуды и формирования резерва включает в себя следующие этапы:

1. оценка кредитного риска и классификация ссуды (определение категории качества);
2. определение размера расчетного резерва, то есть резерва, отражающего величину потерь Банка по ссуде, которые должны быть признаны при соблюдении предусмотренного внутренними документами Банка порядка оценки факторов кредитного риска по ссуде без учета обеспечения по ссуде;
3. определение размера резерва с учетом обеспечения;
4. формирование профессионального суждения;
5. отражение резерва на счетах бухгалтерского учета.

Резерв формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска, соответствующих требованиям, установленным внутренними документами Банка, и обособленных в целях формирования резерва (далее - портфель однородных ссуд) в связи с кредитным риском, обусловленным деятельностью конкретного заемщика либо группы заемщиков, предоставленные которым ссуды включены в портфель однородных ссуд.

Оценка кредитного риска по каждой выданной ссуде (портфелю однородных ссуд) проводится Банком на постоянной основе. Банк классифицирует (реклассифицирует) ссуды (портфели однородных ссуд), определяет (уточняет) размер расчетного резерва и резерва с учетом обеспечения по ссуде при выявлении оснований, предусмотренных внутренними документами Банка, но не реже одного раза в квартал по состоянию на отчетную дату на основании профессионального суждения, выносимого работниками Банка, в чьи должностные обязанности входит вынесение профессиональных суждений по ссуде.

Классификация индивидуальных ссуд производится Банком на основании следующих факторов кредитного риска:

- финансовое положение заемщика,
- качество обслуживания заемщиком долга,
- прочие факторы кредитного риска, влияющие на категорию качества ссуды.

Финансовое положение заемщика оценивается в соответствии с методиками, утверждаемыми Банком отдельно по каждой категории заемщиков. Финансовое положение заемщика оценивается как хорошее, среднее или плохое.

В зависимости от качества обслуживания заемщиком долга ссуды относятся в одну из трех категорий: хорошее, среднее, неудовлетворительное обслуживание долга. Определение качества обслуживания долга по ссуде осуществляется в соответствии с внутренними методиками и

нормативными документами Банка России.

На первом этапе определение категории качества ссуды (определение степени обесценения ссуды без учета обеспечения по ссуде) осуществляется Банком на основе комбинации двух классификационных критериев (финансовое положение заемщика и качество обслуживания им долга) в соответствии с таблицей 1 в Положении Банка России № 590-П.

Ссуда может быть классифицирована в иную категорию качества, чем это предусмотрено таблицей 1 в Положении Банка России № 590-П, при наличии информации об иных существенных факторах. В этом случае Банк принимает решение о классификации ссуды в более низкую или более высокую категорию качества, чем это предусмотрено таблицей. Перечень иных существенных факторов определен во внутренних документах Банка. При этом наличие обеспечения по ссуде не рассматривается в качестве фактора, влияющего на категорию качества ссуды.

На втором этапе определения категории качества ссуды проводится последовательная оценка наличия (отсутствия) в деятельности заемщика дополнительных факторов, установленных требованиями Положения Банка России № 590-П, при выявлении которых ссуда может быть отнесена в более низкую категорию качества, чем это определено на первом этапе.

Размер расчетного резерва определяется исходя из результатов классификации ссуды в соответствии с таблицей 2 в Положении Банка России № 590-П.

Точный размер расчетного резерва в пределах диапазонов, указанных в таблице 2 в Положении Банка России № 590-П, определяется в порядке, установленном соответствующей методикой оценки финансового положения по каждой категории заемщиков.

По ссудам, отнесенным ко II - V категориям качества, по решению Кредитного комитета Банка резерв формируется с учетом обеспечения I и II категории качества.

При уточнении размера сформированного резерва и (или) при определении величины резерва по вновь выданной ссуде в случае, когда заемщику выдано несколько ссуд, все ссуды, предоставленные данному заемщику, относятся к наиболее низкой из присвоенных этим ссудам категорий качества с применением максимального из определенных Банком по этим ссудам размеров расчетного резерва.

Банк может формировать резерв по портфелю однородных ссуд, каждая из которых незначительна по величине. Возможность формировать резерв по портфелю однородных ссуд не распространяется на ссуды, предоставленные одному заемщику и соответствующие признакам однородности, если величина каждой из ссуд и (или) совокупная величина таких ссуд на дату оценки риска превышает 0,5 процента от величины собственных средств (капитала) Банка.

Признаки однородности ссуд, незначительности величины ссуд в пределах до 0,5 процента от величины собственных средств (капитала) Банка, а также перечень портфелей однородных ссуд утверждаются Правлением Банка. Признаки однородности ссуд не могут содержать в качестве самостоятельного признака указание на связанность с Банком.

В соответствии с Положениями Банка России № 590-П Банком определен перечень признаков, не позволяющих включать ссуды в портфель однородных ссуд.

Реструктуризация ссуды - изменение на основании соглашений с заемщиком существенных условий первоначального договора по ссуде в сторону, более благоприятную для заемщика (например, увеличен срок возврата основного долга, снижена процентная ставка, увеличена сумма основного долга, изменен график уплаты процентов по ссуде в сторону более благоприятную для заемщика). Единичная реструктуризация не признается признаком обесценения в том случае, если платежи по реструктурированной ссуде осуществляются своевременно и в полном объеме, а финансовое положение заемщика может быть оценено не хуже чем среднее в соответствии с требованиями методик Банка.

Глава 3. Методы снижения кредитного риска

Обеспечение по ссудной и приравненной к ней задолженности

В качестве механизма снижения кредитного риска и обеспечения возвратности денежных средств по предоставленным кредитам Банк использует обеспечение.

Политика Банка в области обеспечения по операциям с кредитным риском основывается на следующих принципах:

- формирование надежного и ликвидного портфеля обеспечения, достаточного для покрытия принимаемых кредитных рисков;
- дифференциация требований к уровню достаточности обеспечения для покрытия принимаемых кредитных рисков в зависимости от категории заемщиков, вида обеспечения и вида кредитного продукта;
- максимизация в портфеле доли ликвидного и высоколиквидного обеспечения по классификации Банка, предусмотренной внутренними нормативными актами;
- организация оценки и мониторинга обеспечения, как силами Банка, так и с привлечением сторонних организаций на протяжении всего срока действия кредитной операции.

Работа с обеспечением в Банке организуется на основании требований действующего законодательства и внутренних нормативных актов Банка.

В целях усиления конкурентных преимуществ политика Банка в области обеспечения по сделкам с кредитным риском реализуется с учетом следующих требований:

- учет и стандартизация требований по обеспечению в рамках разработки новых кредитных продуктов;
- адаптация требований по обеспечению в зависимости от уровня принимаемых рисков и конкурентной ситуации на рынке.

Политика Банка в области обеспечения по операциям с кредитным риском строится на основе унификации подходов к требованиям, предъявляемым к обеспечению обязательств контрагентов, как инструменту минимизации принимаемых рисков, мониторингу состояния и изменения стоимости имущества, находящегося в обеспечении, выделение приоритетных предметов залога, а также к аккредитации страховых компаний для целей страхования залогового имущества.

По состоянию на 1 января 2020 года обеспечение по требованиям, отраженным в таблице 4.1 отсутствует.

Таблица 4.3

Методы снижения кредитного риска
по состоянию на 1 января 2020

| № п/п | Наименование статьи | Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований | Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований | | Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями | | Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ | |
|-------|---------------------|--|--|--------------------------------|--|--------------------------|--|--------------------------------|
| | | | всего | в том числе обеспеченная часть | всего | в том числе обеспеченная | всего | в том числе обеспеченная часть |
| | | | | | | | | |

| | | | | | | часть | | |
|---|---|---------|---|---|---|-------|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Кредиты | 5 272 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Долговые ценные бумаги | 428 700 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Всего, из них: | 433 972 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

В целом сумма активов Банка, подверженных кредитному риску, за отчетный период увеличилась не существенно.

Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

Банк использует стандартизированный подход к определению величины кредитного риска (подход к оценке кредитного риска в целях расчета нормативов достаточности капитала, установленный Инструкцией Банка России № 180-И).

Кредитные рейтинги, присвоенные рейтинговыми агентствами, применяются Банком при оценке кредитного риска в случаях, предусмотренных Инструкцией Банка России № 180-И. В соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И при расчете обязательных нормативов рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные иностранными кредитными рейтинговыми агентствами по международной рейтинговой шкале «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings) или «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings) либо «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service), используются в отношении иностранных объектов рейтинга. В отношении российских объектов рейтинга используются кредитные рейтинги, присвоенные по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитными рейтинговыми агентствами, сведения о которых внесены Банком России в реестр кредитных рейтинговых агентств, не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России.

Информация о минимальных уровнях кредитных рейтингов, присвоенных российскими кредитными рейтинговыми агентствами, размещается на официальном сайте Банка России.

Информация о кредитных требованиях (обязательствах) Банка, оцениваемых по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска по состоянию на 1 января 2020 года приведена ниже.

Таблица 4.4

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу по состоянию на 1 января 2020 года

| № | Наименование | Стоимость кредитных требований | Требования | Коэффициент |
|---|--------------|--------------------------------|------------|-------------|
|---|--------------|--------------------------------|------------|-------------|

| п/п | портфеля кредитных требований (обязательств) | (обязательств), тыс. руб. | | | | (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб. | концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), % |
|-----|---|---|---------------|--|---------------|--|---|
| | | без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска | | с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска | | | |
| | | балансовая | внебалансовая | балансовая | Внебалансовая | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран | 742 390 | 0 | 742 390 | 0 | 25 701 | 2.23% |
| 2 | Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0.00% |
| 3 | Банки развития | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0.00% |
| 4 | Кредитные организации (кроме банков развития) | 222 376 | 0 | 216 055 | 0 | 192 034 | 16.66% |
| 5 | Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность | 619 504 | 0 | 563 942 | 0 | 563 942 | 48.92% |
| 6 | Юридические лица | 276 495 | 0 | 250 087 | 0 | 279 114 | 53.98% |
| 7 | Розничные заемщики (контрагенты) | 5 823 | 0 | 5 271 | 0 | 8 780 | 0.76% |
| 8 | Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0.00% |
| 9 | Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0.00% |
| 10 | Вложения в акции | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0.00% |
| 11 | Просроченные требования (обязательства) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0.00% |
| 12 | Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска | 4 388 | 0 | 4 305 | 0 | 6 457 | 0.56% |
| 13 | Прочие | 77 717 | 0 | 76 741 | 0 | 76 741 | 6.66% |
| 14 | Всего | 1 948 694 | 0 | 1 858 790 | 0 | 1 152 769 | |

За отчетный период существенные изменения произошли по всем строкам таблицы 4.4.

По состоянию на 1 января 2020 года увеличились суммы кредитных требований по статьям таблицы 4.4:

- «Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность» на 129,07%, в связи с увеличением активной работы клиентов на рынке деривативов.
- «Юридические лица» на 26,41%, в связи с увеличением объема ценных бумаг, по которым Банк считает кредитный риск.
- «Розничные заемщики (контрагенты)» на 149,15%, в связи выдачей ссуд заемщикам физическим лицам, не подпадающие под требования с повышенными коэффициентами риска.

При этом уменьшились суммы кредитных требований по статьям таблицы 4.4:

- «Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран» на 67,59%.
- «Кредитные организации (кроме банков развития)» на 34,86%.
- «Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска» на 25,49%.
- «Прочие» на 25,03%.

Все вышеперечисленные изменения связаны с бизнес-потребностями Банка.

Таблица 4.5

Кредитные требования (обязательства) Банка, оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска по состоянию на 1 января 2020 года

| № п/п | Наименование портфеля кредитных требований (обязательств) | Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств) из них с коэффициентом риска: | | | | | | | | | | | | | | | | | Всего | |
|-------|---|--|--------|-----|--------|-----|-----|---------|------|------|------|-------|------|------|------|------|------|-------|---------|-----------|
| | | 0% | 20% | 35% | 50% | 70% | 75% | 100% | 110% | 130% | 140% | 150% | 170% | 200% | 250% | 300% | 600% | 1250% | | Прочие |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 |
| 1 | Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран | 690 988 | 0 | 0 | 51 402 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 742 390 |
| 2 | Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Банки развития | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Кредитные организации (кроме банков развития) | 0 | 33 620 | 0 | 0 | 0 | 0 | 182 435 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 216 055 |
| 5 | Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 563 942 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 563 942 |
| 6 | Юридические лица | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 131 630 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 118 456 | 250 087 |
| 7 | Розничные заемщики (контрагенты) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 108 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3 163 | 5 271 |
| 8 | Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 9 | Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 10 | Вложения в акции | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 11 | Прочие требования (обязательства) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 12 | Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4 305 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4 305 |
| 13 | Прочие | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 76 741 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 76 741 |
| 14 | Всего | 690 988 | 33 620 | 0 | 51 402 | 0 | 0 | 956 856 | 0 | 0 | 0 | 4 305 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 121 620 | 1 858 790 |

ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ ЗА 2019 ГОД.

В целом общая сумма требований по всем портфелям кредитных требований за отчетный период увеличилась на 15,71%, при этом существенные изменения произошли по всем портфелям кредитных требований:

- с коэффициентом 0% - увеличилась на 176,13%, в связи с увеличением объема сделок, обеспеченных долговыми ценными бумагами, выпущенными Министерством Финансов РФ на 440 475 тыс. рублей;
- с коэффициентом 20% - уменьшилась на 92,14%, в связи с уменьшением остатков на корреспондентских счетах;
- с коэффициентом 50% - уменьшилась на 67,59%, в связи с уменьшением объема сделок, обеспеченных долговыми ценными бумагами, выпущенными Министерством Финансов РФ в иностранной валюте;
- с коэффициентом 100% - увеличилась на 35,84% в основном за счет увеличения средств на счетах, открытых Банком у вышестоящих брокеров;
- с коэффициентом 150% - уменьшилась 25,53%, в связи с досрочным погашением ссуд, выданных физическим лицам;
- с коэффициентом «Прочие» - увеличилась на 103,32% в основном за счет увеличения объема долговых ценных бумаг, выпущенных нерезидентами.

Все вышеперечисленные изменения связаны с бизнес-потребностями Банка.

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

В целях оценки кредитного риска Банк не применяет подход на основе внутренних рейтингов (ПВР).

В связи с этим Банк не раскрывает информацию обязательную к раскрытию по формам следующих таблиц:

1. 4.6 «Кредитные требования (обязательства) Банка, оцениваемые по ПВР, в разрезе классов кредитных требований (обязательств) и величине вероятности дефолта»;
2. 4.7 «Влияние на величину требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, применяемых кредитной организацией (банковской группой) кредитных ПФИ в качестве инструмента снижения кредитного риска»;
3. 4.8 «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР»;
4. 4.9 «Оценка точности определения вероятности дефолта, полученной с применением моделей количественной оценки кредитного риска, на основе исторических данных по классам (подклассам) кредитных требований (обязательств)»;
5. 4.10 «Специализированное кредитование и доли участия в акционерном капитале, оцениваемые в соответствии с упрощенным подходом на основе взвешивания по уровню рисков (ПВР)».

Раздел V. Кредитный риск контрагента

Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента кредитной организации

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

Кредитный риск контрагента не был признан значимым в 2019 году, соответственно управление кредитным риском контрагента осуществляется Банком в рамках процедур управления кредитным риском (которые раскрыты в разделе IV настоящей Информации о рисках). Величина кредитного риска контрагента при осуществлении процедур управления рисками учитывается Банком в составе кредитного риска.

Количественные требования к капиталу определяются Банком в отношении кредитного риска, включая кредитный риск контрагента (величина кредитного риска), в порядке, установленном Инструкцией Банка России № 180-И.

Методология установления лимита по капиталу в части кредитного риска контрагента на основании принятых показателей склонности к риску, регулируется в рамках кредитного риска и относится к лимитам третьего уровня. Лимиты третьего уровня представляют собой лимиты по совершаемым операциям на контрагента и устанавливаются по решению Кредитного комитета и КУАП.

В Стратегии Банка по управлению кредитными рисками (в т.ч. кредитным риском контрагента) Банк придерживается следующего:

- установление кредитных лимитов по контрагентам и по кредитному портфелю в целом;
- установление лимитов на операции с производными финансовыми инструментами (далее – ПФИ), сделки прямого/обратного РЕПО и аналогичные сделки;
- контроль процедур по управлению риском дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с ПФИ, сделкам, прямого/обратного РЕПО и аналогичным сделкам.

Оценка и выявление кредитного риска производится Службой управления рисками на постоянной основе.

Ограничение (лимитирование) кредитного риска.

Управление кредитным риском контрагента в Банке осуществляется с помощью системы лимитов для отдельных контрагентов и групп контрагентов в зависимости от типа операций, уровня риска и срочности операций. Процедура установления лимитов на контрагентов в Банке установлена во внутренних документах.

Лимит на контрагентов Банка устанавливается Комитетом по активам и пассивам. Рассматривается в индивидуальном порядке по средствам структурирования сделки, планируемой к проведению с контрагентом Банка, с учетом выявленных особенностей финансового положения Контрагента, источников погашения его обязательств перед Банком.

Денежные средства, депонированные Банком для участия в торгах на биржах, депонируются в их клиринговых и расчетных организациях с соблюдением установленных лимитов.

Операции с контрагентами не осуществляются без предварительной оценки финансового положения контрагента (за исключением операций с условием предоплаты/предоставки от контрагента), а также оценки вероятности реализации кредитного риска контрагента, как до момента завершения расчетов, так и в процессе осуществления расчетов по сделке. Лимитирование операций, осуществляется после подготовки профессионального суждения Департаментом активных операций и заключения на установление лимита, подготавливаемого Департаментом управления активами и пассивами. Ключевым фактором для принятия решения по установлению лимитов кредитного риска на контрагентов выступает финансовое положение контрагента. Финансовое положение контрагентов оценивается на основании действующих в Банке внутренних документов.

Анализ кредитных рисков по операциям с контрагентами осуществляет Департамент активных операций на основании анализа предоставленных контрагентами документов.

Лимиты кредитного риска по сделкам ПФИ и операциям РЕПО устанавливаются Комитетом по управлению активами и пассивами в разрезе каждого контрагента (группы контрагента) по заявке иницилирующего бизнес-подразделения.

По операциям с датой расчетов, совпадающей с датой заключения сделки (T+0), по операциям с датой расчетов T+ на внебиржевом рынке управление кредитным риском контрагента осуществляется путем предотвращения расчетных рисков.

Политика в области инструментов, применяемых в целях снижения кредитного риска контрагента, а также методы оценки величины кредитного риска контрагента, включая величину кредитного риска по операциям с центральным контрагентом.

С целью снижения кредитного риска, Банк осуществляет операции РЕПО на биржевом рынке через центрального контрагента, либо в качестве контрагента выступает Банк России, лимит по сроку операции устанавливается не более 1 года, для одной сделки.

В исключительных случаях, при необходимости регулирования собственной позиции Банка Руководитель Департамента управления активами и пассивами или лицо его замещающее может принять решение о совершении сделки (сделок) РЕПО на внебиржевом рынке, в рамках установленных лимитов.

Также для снижения кредитного риска по сделкам с контрагентами используются юридические соглашения или сервисы клиринговых организаций, позволяющие проводить неттинг (учитывать взаимные требования и обязательства по набору сделок, таким образом, улучшая профиль риска за счет диверсификации), и таким образом защищающие интересы Банка в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения контрагентом своих обязательств по договору.

Информация о величине кредитного риска контрагента в составе кредитного риска включается Службой управления рисками в ежемесячный / ежеквартальный/годовой Отчет об уровне рисков и достаточности капитала.

Банк не использует в своей деятельности инструменты, по которым существует положительная корреляция между величиной подверженности кредитному риску и вероятностью дефолта контрагента.

Банк не осуществляет операции, по которым Банк при снижении кредитного рейтинга должен предоставить дополнительное обеспечение по своим обязательствам.

По состоянию на 1 января 2020 года и 1 июля 2019 года все сделки, подверженные кредитному риску контрагента были проведены с участием организаций, осуществляющих функции центрального контрагента. В связи с этим информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента обязательная к раскрытию по форме таблицы 5.1, не раскрывается Банком.

По состоянию на 1 января 2020 года и на 1 июля 2019 года информация о риске изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ обязательная к раскрытию по форме таблицы 5.2 не раскрывается Банком в связи с ее отсутствием.

Таблица 5.3.

Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента по состоянию на 1 января 2020 года

| № п/п | Наименование портфелей (видов контрагентов) | Величина, подверженная кредитному риску контрагента | | | | | | | | |
|-------|---|---|------|------|---------|-------|-------|-----------|-------|-----------|
| | | из них с коэффициентом риска: | | | | | | | всего | |
| | | 0% | 20 % | 50 % | 100% | 130 % | 150 % | Прочие | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | |
| 1 | Центральные банки или правительства стран | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Банки развития | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Кредитные организации (кроме банков развития) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5 693 806 | | 5 693 806 |
| 5 | Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 |
| 6 | Юридические лица | 0 | 0 | 0 | 148 489 | 0 | 0 | 27 869 | | 176 358 |
| 7 | Розничные заемщики (контрагенты) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 |
| 8 | Прочие | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 |
| 9 | Итого | 0 | 0 | 0 | 148 489 | 0 | 0 | 5 721 675 | | 5 870 164 |

В целом величина, подверженная кредитному риску контрагента, за отчетный период увеличилась на 4 214 546 тыс. рублей. Данное изменение в основном связано с увеличением объема сделок прямого/обратного РЕПО на 4 365 972 тыс. рублей. Кроме того, в связи с увеличением вышеуказанных сделок изменился коэффициент взвешивания, применяемый к требованиям к НКО НКЦ (АО): по состоянию на 1 июля 2019 года применялся коэффициент 20%, по состоянию на 1 января 2020 года - 5%.

Поскольку в целях оценки кредитного риска Банк не применяет подход на основе внутренних рейтингов, Банк не раскрывает информацию обязательную к раскрытию по форме таблицы 5.4 «Величина, подверженная кредитному риску контрагента, определяемая по ПВР, в разрезе классов кредитных требований и величин вероятности дефолта».

Таблица 5.5.

Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента по состоянию на 1 января 2020 года

| № п/п | Наименование статьи | Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ | | Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами | |
|-------|---------------------|---|-----------------|---|------------|
| | | полученное | предоставленное | полученное | предостав- |
| | | | | | |

| | | обособ- ленное | не обособ- ленное | обособ- ленное | не обособ- ленное | | ленное |
|---|--|-------------------|----------------------|-------------------|----------------------|-----------|-----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Долговые ценные бумаги, выпущенные банком - кредитором, в залоге | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0 | 0 |
| 2 | Золото в слитках | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0 | 0 |
| 3 | Долговые ценные бумаги Российской Федерации | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 952 718 | 872 288 |
| 4 | Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0 | 0 |
| 5 | Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0 | 0 |
| 6 | Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации) | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 1 921 804 | 755 948 |
| 7 | Акции | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 806 113 | 533 161 |
| 8 | Прочее обеспечение | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0 | 0 |
| 9 | Итого | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 3 680 635 | 2 161 397 |

В связи с увеличением объема сделок прямого/обратного РЕПО, справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами, увеличилась: полученное обеспечение увеличилось на 2 862 695 тыс. рублей, предоставленное – на 1 835 053 тыс. рублей.

Информация о сделках с кредитными ПФИ по форме обязательной к раскрытию таблицы 5.6 Банком не раскрывается, в связи с отсутствием по состоянию на 1 января 2020 года и на 1 июля 2019 года сделок с кредитными ПФИ.

Поскольку в целях оценки кредитного риска Банк не применяет подход на основе внутренних рейтингов, Банк не раскрывает информацию обязательную к раскрытию по форме таблицы 5.7 «Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта».

Таблица 5.8.

**Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым
через центрального контрагента
по состоянию на 1 января 2019 года**

| № п/п | Наименование статьи | Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска | Величина, взвешенная по уровню риска |
|----------|---|---|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе: | X | 620 604 |
| 2 | Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе: | 5 426 244 | 228 098 |

**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ ЗА 2019 ГОД.**

| | | | |
|----|--|-----------|---------|
| 3 | внебиржевые ПФИ | 0 | 0 |
| 4 | биржевые ПФИ | 2 384 | 0 |
| 5 | операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами | 5 423 860 | 228 098 |
| 6 | ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента | 0 | 0 |
| 7 | Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение | 0 | X |
| 8 | Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение | 239 503 | 11 975 |
| 9 | Гарантийный фонд | 30 443 | 380 531 |
| 10 | Дополнительные взносы в гарантийный фонд | 0 | 0 |
| 11 | Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе: | X | 176 358 |
| 12 | Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд) , всего, в том числе: | 28 382 | 27 869 |
| 13 | внебиржевые ПФИ | 0 | 0 |
| 14 | биржевые ПФИ | 513 | 0 |
| 15 | операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами | 27 869 | 27 869 |
| 16 | ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента | 0 | 0 |
| 17 | Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение | 0 | X |
| 18 | Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение | 148 489 | 148 489 |
| 19 | Гарантийный фонд | 0 | 0 |
| 20 | Дополнительные взносы в гарантийный фонд | 0 | 0 |

Являясь участником торгов ПАО Московская Биржа и ПАО «Санкт-Петербургская биржа», Банк заключает сделки на биржах с участием организаций, осуществляющих функции центральных контрагентов: НКО НКЦ (АО) и АО «Клиринговый центр МФБ» (далее – центральные контрагенты).

По состоянию на 1 января 2020 года общая величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска к двум центральным контрагентам увеличилась на 4 217 443 тыс. рублей и составила 5 873 061 тыс. рублей. Как указывалось выше, данное изменение в основном связано с увеличением объема сделок прямого/обратного РЕПО.

Раздел VI. Риск секьюритизации

Информация, предусмотренная разделом VI. Риск секьюритизации (главами 7-9) Приложения к Указанию № 4482-У, в настоящей Информации о рисках не раскрывается, поскольку Банк не осуществлял в отчетном периоде соответствующих сделок и не был подвержен риску секьюритизации.

Раздел VII. Рыночный риск

Глава 10. Общая информация о величине рыночного риска Банка

Стратегия управления рыночными рисками

Рыночный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Отличительным признаком рыночного риска от иных банковских рисков является его зависимость от конъюнктуры рынков.

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

В 2019 году Банк не осуществлял операции с товарами (включая драгоценные металлы) и производными инструментами, чувствительными к изменению цен товаров.

Целью управления рыночными рисками является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты, включая вложения в иностранную валюту и драгоценные металлы.

Система управления рыночным риском в Банке строится на принципе независимости подразделения, осуществляющего оценку и контроль рыночных рисков – Служба управления рисками, от подразделения, осуществляющего функции, связанные с принятием рыночного риска – Департамент управления активами и пассивами.

Инструментами регулирования рыночных рисков являются:

- установление лимитов по финансовым инструментам;
- установление лимитов открытых валютных позиций (ОВП);
- установление лимитов допустимых потерь (stop-loss) по торгуемым инструментам;
- управление дисбалансами (GAP) для удержания риска в границах общей политики Банка.

Процедуры по управлению риском возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и включают:

- определение структуры торгового портфеля;
- методики измерения рыночного риска и определения требований к капиталу в отношении рыночного риска;
- методологию определения стоимости инструментов торгового портфеля;
- систему лимитов и порядок установления лимитов.

Порядок управления рыночным риском, включая валютный, фондовый, процентный и товарный, определен во внутреннем документе Банка.

Банк определяет структуру торгового портфеля, то есть перечень инструментов, формирующих торговый портфель, политику в области осуществления операций с инструментами торгового портфеля, определяющую характер и виды осуществляемых Банком операций, в соответствии с внутренним документом.

При разработке процедур по управлению рыночным риском Банк исходит из структуры торгового портфеля и характера осуществляемых операций.

Процедуры принятия решений о начале осуществления операций с новыми видами финансовых инструментов либо о выходе на новые рынки включают проведение предварительного анализа, наличия у Банка методологии управления рыночным риском, принимаемым в связи с началом проведения новых видов операций (внедрения новых продуктов), а также работников, обладающих необходимой квалификацией.

Измерение и оценка рыночного риска

Банк использует методы оценки рыночного риска, установленные Положением Банка России № 511-П¹², Инструкциями Банка России № 180-И и № 178-И¹³.

¹² Положение Банка России от 03.12.2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Положение Банка России № 511-П).

В случае необходимости, Банком может быть использована дополнительно, внутренняя математическая модель, основанная на методе VaR¹⁴ анализа.

Методология определения стоимости (справедливой стоимости) инструментов торгового портфеля, включая источники рыночной информации определена во внутреннем нормативном документе Банка.

Структура и организация в Банке функции управления рыночным риском

В соответствии с установленным внутренним порядком, в процессе оценки уровня рыночного риска полномочия между структурными подразделениями Банка распределены следующим образом:

Управление сводной отчетности на ежемесячной основе осуществляет расчеты показателей, связанных с оценкой рыночного риска в соответствии с методикой Положения Банка России № 511-П, Инструкциями Банка России № 180-И и № 178-И, и предоставляет их в Службу управления рисками.

Ежедневно Департамент управления активами и пассивами формирует внутренний отчет о размере валютных позиций в целях осуществления мониторинга и регулирования валютного риска. Ежедневно Департамент управления активами и пассивами предоставляет в Службу управления рисками состав портфеля ценных бумаг и производных инструментов.

Служба управления рисками ежемесячно формирует Отчет об анализе рыночного риска, включающий в себя оценку показателей риска на капитал Банка и доводит до сведения КУАП.

Ежедневно Служба управления рисками осуществляет мониторинг соблюдения лимитов установленных по ценным бумагам и доводит до сведения Правления, КУАП случаи нарушения лимитов.

Правление осуществляет контроль за системой управления рыночным риском и принятого Банком уровня риска на основе данных отчетов Службы управления рисками, представляемых на рассмотрение Правлению не реже одного раза в квартал.

На основании отчетов Службы управления рисками и СВА, Правление не реже одного раза в год предоставляет Совету директоров отчеты об управлении рисками в Банке и оценке его эффективности.

Методы регулирования рыночного риска

На основе мониторинга и анализа уровня рыночного риска принимаются меры по его регулированию. К числу этих мер относятся:

Лимиты открытых позиций

КУАП устанавливает/изменяет/закрывает лимиты на осуществление операций Банка, утверждает и пересматривает не реже 1 раза в квартал по предложению Службы управления рисками и

¹³ Инструкция Банка России от 28.12.2016 года № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» (далее – Инструкция Банка России № 178-И).

¹⁴ VaR (Value-at-risk - стоимость, подверженная риску) - наибольший ожидаемый убыток, который с заданной вероятностью может получить инвестор в течение n дней. Ключевыми параметрами VaR является период времени, на который производится расчет риска, и заданная вероятность того, что потери не превысят определенной величины. VaR является суммарной мерой риска, способной производить сравнение риска как по различным портфелям, так и по отдельным финансовым инструментам.

Департамента управления активами и пассивами Лимитные ведомости, лимиты на осуществление операций Банка, включая лимиты открытых позиций по валютам, ценным бумагам и производным финансовым инструментам.

Руководитель Департамента управления активами и пассивами анализирует Отчет о размере ОВП и принимает решение о необходимости регулирования ее размера в соответствии с установленными лимитами ОВП.

Руководитель Службы управления рисками ежедневно осуществляет контроль за установленными лимитами ОВП на основе данных Отчета ОВП, формируемого в АБС и доводит до сведения Председателя Правления о фактах нарушения установленных лимитов ОВП в день их выявления.

Информация о превышении установленных лимитов открытых позиций доводится Службой управления рисками в составе ежемесячного отчета «Об уровне рыночного риска» на рассмотрение КУАП.

Регулирование величины активов и пассивов

КУАП устанавливает лимиты активных и пассивных операций Банка, исходя из имеющейся информации об изменении факторов рыночного риска с учетом их влияния на капитал Банка.

Хеджирование рисков

Чистые открытые позиции по активам и пассивам, подверженным рыночному риску, могут быть скорректированы Департаментом управления активами и пассивами при помощи покупки (продажи) соответствующих производных финансовых инструментов в рамках установленных лимитов на покупку (продажу) производных инструментов.

В отчетном периоде необходимости в проведении операций хеджирования не возникало.

Контроль за соблюдением процедур по оценке и управлению рыночным риском

Контроль за соблюдением процедур и эффективностью управления рыночным риском осуществляется на многоуровневой основе.

Совет директоров Банка осуществляет контроль за эффективностью применяемых в Банке процедур управления рыночным риском, соответствием данных процедур стратегии управления рисками и капиталом Банка, характеру и масштабу деятельности Банка, а также последовательностью их применения.

Правление Банка осуществляет общий контроль за уровнем рыночного риска, осуществляет установление перечней инструментов, содержащих рыночный риск, контроль за исполнением установленных коллегиальными рабочими органами лимитов, принимает решения о регулировке торгового портфеля при резких колебаниях рыночных цен или иных резких изменениях конъюнктуры рынка.

Департамент управления активами и пассивами осуществляет текущий контроль за уровнем рыночных рисков, управляет и перераспределяет сублимиты внутри торгового портфеля, осуществляет анализ рыночной конъюнктуры и прогнозирует уровни рыночных рисков; осуществляет оперативный контроль за формированием и изменением структуры торгового портфеля, соблюдением установленных лимитов и осуществлением сделок; осуществляют контроль за текущим соблюдением лимитов, контролирует суммарную величину лимитов, в том числе лимитов ОВП.

Контроль выполнения должностными лицами и подразделениями (в части рыночного риска) производится Службой внутреннего аудита Банка.

Служба внутреннего аудита осуществляет проверки эффективности системы управления рыночными рисками или отдельных ее элементов в соответствии с планом своей деятельности и вносит на рассмотрение Совета директоров Банка предложения по совершенствованию системы управления рыночным риском.

Проверки со стороны Службы внутреннего аудита по данному направлению проводятся с установленной регулярностью, учитывая значимость рыночного риска в системе управления рисками и капиталом Банка.

В целях выявления регуляторного риска, при управлении рыночным риском Служба внутреннего контроля выявляет случае реализации рыночного риска в результате ненадлежащей организации деятельности Банка (в части распределения полномочий подразделений (в части исключения конфликта интересов) и служащих, порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок, их документирования и отражения в учете).

Состав и содержание отчетов о размере принятого Банком рыночного риска и порядок информирования Совета директоров, КУАП, Правления Банка в рамках системы управления рыночным риском

В отчеты о рыночном риске включается следующая информация:

- сведения об объеме позиций, подверженных рыночному риску, и результатах измерения рыночного риска;
- об установленных лимитах и фактических показателях рыночного риска;
- о нарушении установленных лимитов и причинах допущенных нарушений;
- о предложениях по мерам реагирования, направленных на приведение уровня риска к нормальному значению (в случае выявления фактов нарушения лимитов).

Информация о размере принятого Банком рыночного риска в системе ВПОДК описаны в пункте «Состав и содержание отчетов по значимым рискам, порядок информирования Совета директоров, КУАП, Правления Банка в рамках системы управления рисками и капиталом» Главы 1 Раздела II данной Информации о рисках.

Глава 11. Общая информация о величине рыночного риска Банка, применяющего подход на основе внутренних моделей

Банк применяет стандартизованный подход и не применяет подход на основе внутренних моделей в целях регуляторной оценки достаточности капитала для определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении рыночного риска.

Банк раскрывает информацию о величине рыночного риска при применении стандартизованного подхода, по состоянию на 1 января 2020 года:

Таблица 7.1.

Величина рыночного риска при применении стандартизованного подхода

| №, п/п | Наименование статьи | Величина, взвешенная по уровню риска по состоянию на 1 января 2020 года |
|--------|--|---|
| 1 | 2 | 3 |
| | Финансовые инструменты (кроме опционов): | 332 275 |
| 1 | процентный риск (общий или специальный) | 275 113 |
| 2 | фондовый риск (общий или специальный) | 20 300 |
| 3 | валютный риск | 36 863 |
| 4 | товарный риск | 0 |
| | Опционы: | 0 |
| 5 | упрощенный подход | неприменимо |
| 6 | метод дельта-плюс | 0 |
| 7 | сценарный подход | неприменимо |
| 8 | Секьюритизация | 0 |
| 9 | Всего: | 332 275 |

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода за отчетный период уменьшилась, в связи с тем, что, в соответствии с изменениями в законодательстве по ряду ценных бумаг Банк признал наличие кредитного риска, что потребовало формирования резервов на возможные потери.

Поскольку Банк при расчете рыночного риска не применяет подход на основе внутренних моделей, Банк не раскрывает информацию обязательную к раскрытию по формам следующий таблиц:

1. 7.2 «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска»;
2. 7.3 «Информация о величине инструментов торгового портфеля при применении подходов на основе внутренней модели в целях расчета требований к капиталу в отношении рыночного риска».

Глава 12. Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток)

Банк не является головной кредитной организацией в связи с этим информация, предусмотренная главой 12 «Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток)», не раскрывается.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

Стратегия управления операционным риском

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Выявление операционных рисков осуществляется путем анализа всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов операционного риска и проводится на нескольких уровнях:

- анализ изменений в финансовой сфере в целом (например, внедрение новых технологий или финансовых инноваций), которые могут оказать влияние на эффективность деятельности Банка;
- анализ подверженности операционному риску отдельных направлений деятельности с учетом приоритетов Банка (составление «риск-профиля» Банка);
- анализ отдельных банковских операций и других сделок;
- анализ внутренних процедур, включая систему отчетности и обмена информацией.

В целях существенного снижения операционного риска Банк проводит ряд мероприятий, направленных на развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации.

В целях ограничения операционного риска Банком ежегодно пересматривается План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности в ПАО «Бест Эффортс Банк» в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций (План ОНиВД). Для идентификации, анализа и контроля операционного риска в Банке используется система управления риском, которая позволяет регистрировать все инциденты и оценивать потери.

Процедуры управления операционным риском

Процедуры по управлению риском возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банка, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий включают методы выявления и оценки принятого операционного риска в отношении различных направлений деятельности, в том числе методы оценки и анализа вероятности реализации операционного риска.

Процедуры по управлению операционным риском предусматривают:

- полномочия руководителей структурных подразделений Банка в области управления операционным риском и их ответственность за выявление операционного риска, присущего деятельности этих подразделений;
- наличие в Банке подразделения, осуществляющего разработку процедур по управлению операционным риском, включая методы оценки операционного риска, и составление отчетов об операционном риске, а также применение указанных процедур;
- осуществление контроля за выполнением принятых в Банке процедур по управлению операционным риском и оценки их эффективности Службой внутреннего аудита.

В Банке используется метод оценки операционного риска, в соответствии с Положением Банка России № 652-П¹⁵.

В целях ограничения операционного риска Банком разрабатывается и проводится комплекс мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам вследствие реализации операционного риска, и/или на уменьшение (ограничение) размера таких убытков. К числу таких мер относятся:

- разработка процедур совершения операций (сделок), порядка разделения полномочий и подотчетности по проводимым операциям (сделкам), позволяющих исключить (ограничить) возможность возникновения операционного риска;

¹⁵ Положение Банка России от 03.09.2018 года № 652-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска» (далее – Положение Банка России № 652-П).

- контроль за соблюдением установленных процедур;
- развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации.

Выявление и анализ факторов операционного риска.

Выявление операционного риска предполагает анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов операционного риска, который проводится на нескольких уровнях:

- анализ изменений в финансовой сфере в целом (например, внедрение новых технологий или финансовых инноваций), которые могут оказать влияние на эффективность деятельности Банка;
- анализ подверженности операционному риску направлений деятельности с учетом приоритетов Банка (составление так называемого «риск-профиля» Банка);
- анализ отдельных банковских операций и других сделок;
- анализ внутренних процедур, включая систему отчетности и обмена информацией.

Все нововведения, производимые Банком - изменения структуры или процедур, внедрение новых услуг и технологий (в том числе с использованием аутсорсинга - привлечения специализированной сторонней организации (поставщика услуг) для выполнения отдельных видов работ), освоение новых направлений деятельности - на этапе разработки подвергаются тщательному анализу с целью выявления факторов операционного риска.

Выявление факторов операционного риска осуществляется всеми подразделениями Банка, поскольку операционный риск может проявиться на любом участке работы.

Контроль за выявлением факторов операционного риска возлагается на руководителей подразделений.

Управление операционным риском осуществляется в рамках концепции трех «линий защиты», в соответствии с внутренними документами.

Выявление операционного риска осуществляется на постоянной основе.

В рамках первой «линии защиты» каждый сотрудник Банка обязан вести деятельность по выявлению операционных рисков в банковских процессах, за которые он и/или его подразделение несут ответственность, путем постоянного целенаправленного анализа указанных процессов. При этом предметом выявления являются потенциальные угрозы наступления событий операционного риска (далее – Проблемы).

Выявление операционного риска происходит также в результате событий операционного риска. Под событием операционного риска (далее – Событие) подразумевается реально произошедший инцидент, связанный с нарушением обычного хода банковского процесса, приведший к прямым убыткам, способный привести к убыткам при повторении, гарантированно приведший или способный привести к убыткам в будущем. Событие может произойти в результате человеческой ошибки, выхода из строя оборудования, внешнего события, террористического акта, сбоя в работе банковских систем, акта мошенничества, иного события.

При выявлении Проблемы или при обнаружении События сотрудник Банка, не являющийся руководителем подразделения, обязан известить о ней своего непосредственного руководителя.

Непосредственный руководитель заполняет журнал регистрации проблемы/события операционного риска в Базе данных проблем и событий операционного риска (далее – БДПС).

Сотрудник Службы управления рисками анализирует предполагаемую Проблему на предмет наличия операционного риска в описанной ситуации и по результатам анализа принимает решение о регистрации Проблемы в БДПС или отказе в регистрации.

Ответственным лицом по Проблеме назначается:

- руководитель подразделения или сотрудник Банка, находящийся в непосредственном подчинении руководителя не ниже Начальника Управления, выявивший Проблему/Событие;
- в случае неполучения Службой управления рисками согласия указанного руководителя на назначение его Ответственным лицом в течение 2 рабочих дней с момента получения Службой управления рисками формы Проблемы/События, Ответственное лицо назначается Председателем Правления Банка либо лицом, его замещающим, по представлению сотрудника Службы управления рисками.

По состоянию на 1 число и до 10 числа каждого месяца руководители подразделений Банка анализируют деятельность подразделения на предмет выявления операционного риска и исполнения планов действий по предотвращению перехода Проблемы в Событие.

Измерение и оценка выявляемых факторов операционного риска.

Первичная оценка уровня операционного риска производится руководителями структурных подразделений (Ответственным лицом по Проблеме/Событию) на основании выявленных факторов риска.

Оценка операционного риска предполагает оценку размера потенциальных убытков от вероятного события операционного риска при наихудшем сценарии.

Для целей оценки операционного риска Банк устанавливает рейтинги риска для Проблем и Событий операционного риска:

- «Низкий» – менее 1 млн. рублей;
- «Средний» от 1 млн. до 10 млн. рублей включительно;
- «Высокий» - свыше 10 миллионов рублей.

Рейтинг риска определяется Ответственным лицом по Проблеме/Событию по согласованию с сотрудником Службы управления рисками и заносится в Журнал Проблемы/Журнал События.

На основании промежуточного отчета Правление Банка либо Председатель Правления могут инициировать внеплановую проверку структурного подразделения, в котором может быть выявлено повышенное количество факторов операционного риска, а также использует отчеты при планировании деятельности Банка в целом.

В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а также его оценки в Банке, в Службе управления рисками ведётся аналитический учёт данных о понесенных операционных убытках, в котором отражаются сведения об их видах и размерах в разрезе направлений деятельности, отдельных банковских операций и других сделок, обстоятельств их возникновения и выявления.

События, повлекшие за собой реализацию операционного риска в виде реальных убытков, составляют аналитическую базу Банка о понесенных операционных убытках. Ответственным за ведение данного учёта является руководитель Службы управления рисками.

Система индикаторов мониторинга операционного риска.

В целях мониторинга операционного риска Банк использует в работе систему индикаторов, которая может выражаться не только в выявлении факторов риска, но и иметь как количественные и (или) финансовые значения (в том числе фактический и (или) потенциальный операционный убыток, упущенную выгоду или снижение уровня деловой репутации Банка) так и качественные. К индикаторам повышения уровня операционного риска могут относиться:

- существенное повышение количества и серьезности операционных ошибок сотрудников вследствие разнообразных причин;
- повышение частоты компьютерных сбоев, неполадок в работе оборудования;
- регулярное несвоевременное предоставления внутренней и внешней отчетности;
- жалобы клиентов на плохое обслуживание;
- данные о несостоявшихся банковских сделках;
- длительное не заполнение вакансий на напряженных участках работы;
- текучесть кадров на напряженных участках работы;
- систематическое несоблюдение сотрудниками требований внутренних нормативных документов, требований к обеспечению информационной безопасности, правил корпоративной этики и пр.;
- нарушение трудовой дисциплины;
- систематическое нарушение техники безопасности на рабочих местах, иные случаи, способные привести к возникновению технических неполадок и (или) несчастных случаев;
- увеличение количества Проблем;
- иные.

Для обеспечения выявления значимых для Банка операционных рисков и своевременного адекватного воздействия на них, для каждого индикатора в Банке установлены лимиты (пороговые значения).

Система полномочий и принятия решений по управлению операционным риском

Система управления рисками в Банке организуется таким образом, чтобы предотвращать конфликты интересов между направлениями деятельности, подразделениями, сотрудниками Банка в области принятия решений по управлению рисками и совершению операций.

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование управления операционным риском, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления. Порядок участия органов управления Банка в управлении операционным риском определен во внутреннем документе.

В Банке установлен следующий порядок участия структурных подразделений в управлении операционным риском:

Полномочия руководителей структурных подразделений Банка:

- информируют Службу управления рисками о значении показателей, используемых для мониторинга операционного риска;
- иницируют создание и изменение операционных процедур, обеспечивают и контролируют полноту описания процедурами банковских процессов в рамках своей компетенции;
- осуществляют периодический контроль уровня доступа сотрудников в банковские системы в рамках своей компетенции;

- обеспечивают непрерывный анализ сотрудниками банковских процессов в целях управления операционным риском;
- иницируют и контролируют разделение/ограничение полномочий сотрудников на совершение операций, прав пользователей информационных систем, процесс периодического контроля уровня доступа;
- иницируют мероприятия по переподготовке/повышению квалификации персонала; организуют процесс регистрации действий сотрудников Банка;
- иницируют задачи по оптимизации и автоматизации банковских процессов;
- обеспечивают проведение тестирования подотчетными подразделениями информационных систем в связи с их внедрением/изменением.

Полномочия Службы управления рисками:

- принимает решения по вопросам управления и контроля операционного риска;
- принимает от сотрудников Банка Шаблоны Проблем, Шаблоны Событий и другие материалы по Событиям и Проблемам, ведет БДПС;
- контролирует сроки действий, установленные настоящим документом, и извещает Председателя Правления Банка об их нарушениях;
- запрашивает у ответственных подразделений Банка значения и контролирует соблюдение установленных лимитов показателей, используемых для мониторинга операционного риска;
- составляет и предоставляет органам управления Банка отчетность, в соответствии с внутренними документами Банка;
- разрабатывает и внедряет меры, процедуры, механизмы и технологии по ограничению и (или) снижению операционного риска;
- оказывает сотрудникам Банка консультационные услуги, обеспечивает регулярное и своевременное информирование сотрудников по вопросам управления и контроля операционного риска Банка.

Полномочия Департамента информационных технологий:

- организация и обеспечение тестирования информационных систем в связи с их внедрением/изменением;
- установка доступа и защита от несанкционированного входа в информационные системы, участие в периодическом контроле уровня доступа в соответствии с внутрибанковскими актами;
- прием, исполнение/контроль исполнения заданий подразделений Банка по автоматизации банковских процессов;
- обеспечение регистрации действий сотрудников в информационных системах;
- обеспечение создания резервных копий программного обеспечения;
- другие обязанности и полномочия, в соответствии с внутренними документами Банка.

В соответствии с принятой методикой определения наиболее значимых рисков Банка и размера капитала в течение всего 2019 года операционный риск не был признан значимым.

Состав и содержание отчетов о размере принятого Банком операционного риска, порядок информирования Совета директоров, КУАП, Правления Банка в рамках системы управления операционным риском



Информация о размере принятого Банком операционного риска в системе ВПОДК представлена в пункте «Состав и содержание отчетов по значимым рискам, порядок информирования Совета директоров, КУАП, Правления Банка в рамках системы управления рисками и капиталом» Главы 1 Раздела II данной Информации о рисках.

В состав внутренних отчетов по управлению достаточностью капитала, в части операционного риска включается следующая информация:

- требования к капиталу Банка в отношении операционного риска;
- достижение установленного целевого уровня операционного риска по итогам года;
- анализ установленного порога индикаторов уровня операционного риска.

При проведении стресс-тестирования Банк определяет возможное влияние роста операционного риска на достаточность капитала.

Служба управления рисками оценивает адекватность присваиваемого рейтинга операционного риска подразделениями Банка и может составить промежуточный отчет об уровне операционного риска (в случае значимого уровня риска) в разрезе направлений деятельности Банка, описанных во внутреннем документе Банка, с вынесением вопроса на Правление.

Периодичность предоставления Правлению Банка отчетов об уровне операционного риска Службой управления рисками установлена не реже одного раза в полгода, в составе Отчета об уровне банковских рисков. В рамках выполнения ВПОДК, информация предоставляется Совету директоров на ежегодной основе.

Описание основных подходов, применяемых в Банке в целях расчета требований к капиталу на покрытие операционного риска

Количественная оценка операционного риска и потребности в капитале для покрытия операционного риска производится в соответствии с Положением Банка России № 652-П с использованием подхода Базового индикатора. В качестве количественного индикатора выступает совокупный средний валовой доход Банка за последние три года. Количественные требования к капиталу на покрытие операционного риска определяются в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И как произведение размера операционного риска, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России о порядке расчета размера операционного риска (показатель ОР) и коэффициента 12,5.

Размер операционного риска (ОР) на 1 января 2020 года составляет 42 843 тыс. рублей или 2,98 % от собственных средств (капитала).

Сведения о величине доходов, используемых для целей расчета требований к капиталу на покрытие операционного риска:

| Показатели | Данные на 1 января 2020 года |
|----------------------------|---------------------------------|
| Чистые процентные доходы | 122 046 |
| Чистые непроцентные доходы | 163 571 |

Банк не применяет стандартизированный подход, продвинутый (усовершенствованный) подход (АМА) в целях расчета требований к капиталу на покрытие операционного риска. В связи с этим Банк не раскрывает обязательную к раскрытию информацию, предусмотренную пунктами 2.5, 2.6 раздела VIII Указания № 4482-У.

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Процедуры управления процентным риском банковского портфеля

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

Управление процентным риском является частью системы управления рисками и капиталом Банка. Система управления процентным риском интегрирована во внутренние процессы управления рисками Банка, а ее результаты составляют неотъемлемую часть процесса мониторинга и контроля уровня процентного риска, а также процесса принятия решений при осуществлении текущей деятельности Банка.

Процедуры по управлению риском ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке включают перечень активов (обязательств), чувствительных к изменению процентных ставок.

Процедуры управления процентным риском определяются, исходя из характера и масштабов проводимых Банком операций, существенности влияния процентного риска на финансовое положение и включают методы мониторинга, измерения, контроля и систему отчетов по процентному риску.

Количественные параметры приемлемого (допустимого) уровня процентного риска (как составной части рыночного риска), определяемого по принятой в Банке методологии, и другие элементы (составляющие) системы управления процентным риском определены во внутреннем документе Банка..

Банк при расчете процентного риска исходит из того, что уровень процентного риска не угрожает финансовой устойчивости, если относительная величина совокупного GAPa (коэффициент разрыва) по состоянию на конец года колеблется в пределах (0,9 - 2,5). В случае существенного нарушения лимитов колебаний совокупного относительного GAP (более чем на 0,5) информация об уровне процентного риска доводится Правлением Банка до сведения Совета директоров с раскрытием мер, направленных на минимизацию данного риска в целях повышения финансовой устойчивости Банка.

Правила и процедуры управления процентным риском в отношении банковских продуктов и (или) операций (включая операции хеджирования), чувствительных к изменению процентных ставок, являющихся новыми для Банка, определяются до начала их внедрения и утверждаются на Правлении Банка (в рамках его полномочий).

Правила и процедуры управления процентным риском постоянно анализируются и при необходимости пересматриваются в зависимости от изменения «Стратегии управления рисками и капиталом» (но не реже одного раза в год или чаще в случае возникновения существенных изменений рыночных, финансовых и (или) иных факторов и условий деятельности Банка).

Выявление и анализ факторов возникновения процентного риска

Выявление процентного риска предполагает анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов риска, который может проводиться на нескольких уровнях:

- анализ влияния изменения процентных ставок на отдельные сделки;
- анализ влияния изменения процентных ставок на отдельные виды инструментов (продуктов);

- анализ степени корреляции процентных ставок Банка на разных сроках по активным и пассивным статьям баланса (определение *GAP*-разрывов).

Основной процедурой выявления факторов возникновения процентного риска по отдельным банковским операциям и сделкам является мониторинг процентных ставок на рынках на аналогичные виды инструментов, динамика волатильности ставок, а также сбор ключевых макроиндикаторов, способных повлиять на изменение процентных ставок. Кроме того, по ряду банковских операций (например, по банковским вкладам) на формирование ставки может оказывать давление такая составляющая, как внутренняя себестоимость оказания данного вида услуг.

Одними из основных макроиндикаторов Банк принимает:

- по рублевым сделкам MosIBOR и MosPrime Rate;
- по валютным сделкам LIBOR.

Уполномоченными подразделениями Банка на регулярной основе отслеживается их динамика, и проводится анализ соотношения рыночных ставок с данными показателями.

Процентный риск обусловлен внешними и внутренними факторами, которые определяют способы его оценки и методы минимизации:

| Внешние факторы | Внутренние факторы |
|--|---|
| <ul style="list-style-type: none"> • нестабильность рыночной конъюнктуры в части процентного риска; • правовое регулирование процентного риска; • экономическая обстановка в стране; • конкуренция на рынке банковских услуг; • взаимоотношения с партнерами и клиентами; • международные события. | <ul style="list-style-type: none"> • отсутствие четкой стратегии банка в области управления процентным риском; • просчеты в управлении банковскими операциями, приводящие к созданию рискованных позиций (возникновение несбалансированности структуры и сроков погашения активов и пассивов, неверные прогнозы изменения кривой доходности и т.п.); • недостатки планирования и прогнозирования развития банка; • ошибки персонала при осуществлении операций. |

С целью выявления факторов увеличения процентного риска Банк осуществляет текущий анализ динамики процентных ставок на рынках. Анализ осуществляется на ежедневной (для торговых инструментов) и ежемесячной (для банковских вкладов и других аналогичных инструментов) основах и состоит из:

- сбора и анализа информации о факторах, способных оказать влияние на изменение динамики процентных ставок;
- анализа влияния внешних факторов на изменение процентных ставок;
- анализа поведения рынка по аналогичным инструментам и сделкам.

С целью идентификации процентного риска, Банк на постоянной основе осуществляет выявление источников процентного риска, способных вызвать нежелательные изменения процентных ставок.

Измерение и оценка процентного риска

Измерение процентного риска осуществляется Банком в отношении финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок.

Банк уделяет особо пристальное внимание анализу риска, связанного с финансовыми инструментами, которые оказывают существенное влияние на совокупную позицию Банка, подверженную процентному риску.

Для целей организации системы измерения процентного риска Банк определил для себя перечень финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, с которыми совершаются операции и сделки.

Для целей оценки влияния возможного изменения процентных ставок на величину доходов и экономическую стоимость Банк принял для себя метод измерения процентного риска, позволяющий осуществлять оценку текущего уровня риска, а также идентифицировать (определить) возможное существенное повышение процентного риска, которое может возникнуть в будущем.

Исходя из того, что Банк может использовать любые общепринятые в мировой практике методы измерения процентного риска¹⁶, к числу которых относятся гЭп-анализ, основным методом измерения процентного риска, Банк определяет для себя метод GAP-анализа с применением стресс-тестирования на изменение уровня процентной ставки.

GAP-анализ определяет количественную оценку влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход (процентную маржу) и используется в управлении процентным риском двояко, как для хеджирования риска, так и в спекулятивных целях.

Используемый метод измерения процентного риска охватывает все существенные источники процентного риска, присущие проводимым Банком операциям и сделкам. Кроме того, особо пристальное внимание уделяется анализу риска, связанного с финансовыми инструментами, чувствительным к изменению процентных ставок, которые оказывают существенное влияние на совокупную позицию Банка, подверженную процентному риску.

GAP-модель может быть представлена формулой:

$$GAP = RSA - RSL, \text{ где}$$

- RSA - активы, чувствительные к изменению процентных ставок на рынке;
- RSL - пассивы, чувствительные к изменению процентных ставок на рынке.

GAP - выражается в абсолютных единицах - рублях или валюте. Если объём активов, чувствительных к изменению процентной ставки, больше пассивов такого же типа, то имеет место положительный разрыв. Противоположная ситуация является отрицательным разрывом.

В качестве исходных данных к определению GAP, используется отчетная форма 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» совместно с формой внутренней отчетности по размещенным-привлеченным средствам Банка.

Банк осуществляет соотнесение по срокам процентных доходов и расходов Банка с целью определения GAP и сокращения GAP-разрывов.

Для унификации подходов Банк использует в качестве статистических и прогнозных индикаторов данные отчетных форм по форме 0409126 «Данные о средневзвешенных значениях полной стоимости

¹⁶ Письмо Банка России от 02.10.2007 № 15-1-3-6/3995 «О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском».

потребительских кредитов (займов)»; 0409128 «Данные о средневзвешенных процентных ставках по средствам, предоставленным кредитной организацией», 0409129 «Данные о средневзвешенных процентных ставках по привлеченным кредитной организацией средствам». Данные отчетные формы служат основой для определения величины чистой процентной маржи в целом по Банку или по отдельным направлениям (к примеру, по МБК). Совмещая эти данные с анализом GAP и анализом распределения активов и пассивов по срокам, Банк определяет участки наибольшей уязвимости для процентных рисков и применяет методы их ограничения и/или предотвращения.

Ограничение процентного риска

В целях реализации эффективного управления процентным риском в Банке используются методы ограничения риска (система лимитов) в отношении операций с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок.

Лимиты определяются исходя из реального уровня процентного риска и не превышают его. При установлении лимитов процентного риска учитывается уровень достаточности величины собственных средств (капитала), уровень доходности, качество системы управления процентным риском в целом по Банку.

Лимиты устанавливаются в разрезе отдельных операций и/или портфелей финансовых инструментов и/или подразделений Банка:

- совокупные лимиты вложений по видам облигаций и валют;
- ограничения на объем вложений в один выпуск одного эмитента;
- лимиты потерь при проведении торговых операций;
- ограничения на структуру по срокам погашения облигаций;
- ограничения на проведение операций прямого и обратного РЕПО.

В случае превышения установленных лимитов, информация доводится Службой управления рисками до сведения Правления Банка с целью, в том числе, ограничения (прекращения) соответствующих операций.

Анализ установленных лимитов и при необходимости их пересмотр осуществляется на постоянной основе.

Для более эффективного управления процентным риском наравне с методами ограничения риска (система лимитов) в Банке используются следующие методы:

- снижение процентного риска за счет проведения консервативной процентной политики;
- регулярный пересмотр ставок по привлечению денежных средств юридических лиц и физических лиц;
- обеспечение взвешенного и гибкого подхода при установлении процентных ставок привлечения и размещения;
- регулярное проведение анализа разрыва процентной ставки в целях определения потенциального риска Банка к колебаниям рыночной процентной ставки;
- включение в заключаемые договоры условия возможности пересмотра платы за предоставляемые услуги в зависимости от изменения ключевой ставки Банком России и рыночной ставки.

Структура и организация в Банке функции управления процентным риском банковского портфеля

Созданная в Банке система управления процентным риском, разработана с целью обеспечения эффективности решений стоящих перед ней задач. Данная система, опираясь на международную практику, создана исходя из характера и масштабов проводимых операций, существенности влияния процентного риска на финансовое положение Банка.

Ответственность за организацию системы управления процентным риском в рамках «Политики управления банковскими рисками и капиталом» несет Совет директоров Банка.

Председатель Правления и Правление Банка несут ответственность за реализацию утвержденной Советом директоров Банка «Стратегии развития», «Процентной политики» и «Политики управления банковскими рисками и капиталом».

К компетенции Службы управления рисками (в рамках управления процентным риском) относятся следующие вопросы:

- реализация правил и процедур управления процентным риском;
- измерение и мониторинг процентного риска, контроль за соблюдением установленных лимитов процентного риска;
- подготовка внутренних отчетов по процентному риску;
- участие в обсуждении вопросов качества управления процентным риском с Правлением Банка.

Внутренний контроль за управлением процентным риском является частью общей системы внутреннего контроля Банка.

Эффективная система внутреннего контроля Банка за управлением процентным риском подразумевает:

- контроль со стороны всей системы внутреннего контроля за внешними факторами, влияющими на изменение экономических условий деятельности Банка;
- наличие внутренних документов Банка, определяющих процедуры по идентификации и оценки процентного риска;
- наличие политики по управлению рисками, включающую управление процентным риском;
- наличие информационной базы по различным вопросам управления процентным риском;
- периодический пересмотр установленной политики и процедур внутреннего контроля за управлением процентным риском.

Основной функцией внутреннего контроля за управлением процентным риском является проведение на регулярной основе независимой проверки и оценки эффективности принятой в Банке системы управления процентным риском.

Сведения о выявленных недостатках в системе управления процентным риском, о результатах оценки адекватности методов измерения процентного риска и предложения по усовершенствованию (при необходимости) данной системы включаются в отчеты Службы внутреннего аудита по итогам проверки, представляемые Правлению и Совету директоров Банка.

Правление и Совет директоров Банка принимают необходимые решения по вопросам устранения выявленных нарушений, утверждают перечень мероприятий по снижению процентного риска, пересмотру лимитов или прекращению отдельных видов операций и другим вопросам в соответствии с текущей рыночной ситуацией и прогнозом развития событий.

В течение всего 2019 года процентный риск не был признан значимым в соответствии с принятой методикой определения наиболее значимых рисков Банка и размера капитала.

Состав и содержание отчетов о размере принятого Банком операционного риска, порядок информирования Совета директоров, КУАП, Правления Банка в рамках системы управления операционным риском

Для целей эффективного управления процентным риском в Банке разработана система внутренних отчетов, предназначенных как для целей информирования органов управления Банка, так и для целей осуществления контроля за соблюдением утвержденной Советом директоров Банка Процентной политики.

В отчет для Совета директоров Банка и/или для Правления (в составе полугодического отчёта или самостоятельно) включается (при объективной необходимости) следующая информация:

- сведения о текущем состоянии процентных ставок на рынке банковских услуг и об их изменениях;
- сведения об уровне риска по агрегированным позициям по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок;
- сведения о соответствии (несоответствии) применяемых правил и процедур управления процентным риском установленным внутренними документами Банка;
- сведения о соответствии позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, установленным лимитам;
- результаты стресс-тестирования;
- ключевые прогнозные показатели по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок (например, прогноз оттока/притока депозитов «до востребования», досрочного частичного/полного погашения ссуд);
- результаты измерения процентного риска используемым принятым в Банке методом GAP-анализа.

В рамках управленческой отчетности, Служба управления рисками на ежемесячной основе представляет на рассмотрение Правления Банка отчет измерения риска потери ликвидности и процентного риска в отношении финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок.

Для целей осуществления контроля за уровнем принятого Банком процентного риска и соблюдением установленных лимитов, осуществляется мониторинг операций с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок.

Информация о результатах мониторинга доводится до Правления Банка, а при повышенном уровне риска до сведения Совета директоров Банка незамедлительно.

Информация о размере принятого Банком процентного риска в системе ВПОДК описаны в пункте «Состав и содержание отчетов по значимым рискам, порядок информирования Совета директоров, КУАП, Правления Банка в рамках системы управления рисками и капиталом» Главы 1 Раздела II данной Информации о рисках.

Основные подходы, применяемые в Банке в целях расчета требований к капиталу в отношении процентного риска банковского портфеля

Для количественной оценки используется показатель процентного риска, рассчитываемый для нескольких сценариев изменения процентных ставок - оценка влияния сдвига процентных ставок на ожидаемый чистый процентный доход Банка.

Основными источниками процентного риска Банка могут являться:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам;
- для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);
- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

Основные допущения, используемые Банком для оценки процентного риска банковского портфеля

Все финансовые инструменты подразделяются на чувствительные и нечувствительные к изменению процентных ставок. Чувствительными к изменениям процентной ставки считаются финансовые инструменты, которые:

- в соответствии с условиями договора меняют или могут изменить процентную ставку, или зависят от рыночной процентной ставки и пересматриваются с заданной периодичностью;
- имеют выплаты в счет погашения основной суммы долга.

К финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, по активам баланса Банк относит:

- корреспондентские счета в кредитных организациях, по которым предусмотрены процентные ставки;
- размещенные межбанковские кредиты и депозиты;
- кредиты предоставленные и прочие размещённые средства;
- требования по сделкам обратного РЕПО;
- прочие финансовые инструменты, связанные с получением процентного дохода.

К финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, по обязательствам Банк относит:

- корреспондентские счета кредитных организаций, по которым предусмотрены процентные ставки;
- привлеченные межбанковские кредиты и депозиты;
- средства на счетах клиентов, по которым установлены процентные ставки;
- выпущенные собственные ценные бумаги;
- депозиты и прочие привлечённые средства, по которым установлены процентные ставки;
- сделки прямого РЕПО;
- прочие финансовые инструменты, связанные с выплатой процентного расхода.

Описание сценариев стресс-тестирования, применяемых Банком, и частоты проведения оценки процентного риска

После расчета величины *GAP*, проводится расчет возможного изменения чистого процентного дохода посредством применения стресс-тестирования (на 400 базисных пунктов при допущении, что продолжительность календарного года равна 360 дням) и по состоянию на середину каждого из четырех временных интервалов. Анализ процентного риска осуществляется в отношении величины абсолютного *GAP*, полученной по итогам года. Параметры проведения стресс-тестирования могут быть изменены распоряжением Председателя Правления с учетом изменения степени волатильности рыночных процентных ставок и других сценариев развития ситуации на финансовых рынках с заданными неблагоприятными параметрами для оценки уровня максимальных и (или) наиболее вероятных потерь. Величина процентного риска, рассматривается критической, если она (величина) равна или превышает размер более чем на 20% от величины собственных средств (капитала). Для оценки возможных потерь под влиянием стрессовых ситуаций, Банком на регулярной основе проводится стресс-тестирование и его оценка и на ежеквартальной основе доводятся до Правления Банка и по мере необходимости и значимости Совету директоров, но не реже чем один раз в год.

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют по состоянию на 1 января 2020 года осуществлен в соответствии с Порядком составления и предоставления формы отчетности 0409127 и представлен следующим образом (изменение на 200 базисных пунктов):

| №, п/п | Наименование показателя | Временной интервал до 30 дней | Временной интервал от 31 до 90 дней | Временной интервал от 91 до 180 дней | Временной интервал от 181 дня до 1 года |
|------------|--|-------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------|---|
| Все валюты | | | | | |
| 1 | БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ | | | | |
| 2 | Итого балансовых активов и внебалансовых требований | 3 913 569 | 4 561 | 6 778 | 5 270 |
| 3 | БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ | | | | |
| 4 | Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств | 3 156 565 | 510 233 | 511 772 | 519 520 |
| 5 | Совокупный ГЭП (строка 2 - строка 4) | 757 004 | -505 672 | -504 994 | -514 250 |
| 6 | Изменение чистого процентного дохода: | | | | |
| 6.1 | + 200 базисных пунктов | 14 508.74 | -8 427.53 | -6 312.43 | -2 571.25 |
| 6.2 | - 200 базисных пунктов | -14 508.74 | 8 427.53 | 6 312.43 | 2 571.25 |
| 6.3 | временной коэффициент | 0.9583 | 0.8333 | 0.625 | 0.25 |
| Рубли | | | | | |
| 7 | БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ | | | | |
| 8 | Итого балансовых активов и внебалансовых требований | 2 430 102 | 3 822 | 747 | 1 127 |
| 9 | БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ | | | | |
| 10 | Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств | 1 669 868 | 506 299 | 511 489 | 519 520 |
| 11 | Совокупный ГЭП (строка 8 - строка 10) | 760 234 | -502 477 | -510 742 | -518 393 |
| 12 | Изменение чистого процентного дохода: | | | | |

| | | | | | |
|-------------|--|------------|-----------|-----------|-----------|
| 12.1 | + 200 базисных пунктов | 14 570.65 | -8 374.28 | -6 384.28 | -2 591.97 |
| 12.2 | - 200 базисных пунктов | -14 570.65 | 8 374.28 | 6 384.28 | 2 591.97 |
| 12.3 | временной коэффициент | 0.9583 | 0.8333 | 0.625 | 0.25 |
| Доллары США | | | | | |
| 13 | БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ | | | | |
| 14 | Итого балансовых активов и внебалансовых требований | 1 441 715 | 546 | 5 165 | 4 127 |
| 15 | БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ | | | | |
| 16 | Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств | 889 108 | 3 934 | 283 | 0 |
| 17 | Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6) | 552 607 | -3 388 | 4 882 | 4 127 |
| 18 | Изменение чистого процентного дохода: | | | | |
| 18.1 | + 200 базисных пунктов | 10 591.28 | -56.46 | 61.02 | 20.64 |
| 18.2 | - 200 базисных пунктов | -10 591.28 | 56.46 | -61.02 | -20.64 |
| 18.3 | временной коэффициент | 0.9583 | 0.8333 | 0.625 | 0.25 |
| Евро | | | | | |
| 19 | БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ | | | | |
| 20 | Итого балансовых активов и внебалансовых требований | 41 752 | 193 | 866 | 16 |
| 21 | БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ | | | | |
| 22 | Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств | 591 250 | 0 | 0 | 0 |
| 23 | Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6) | -549 498 | 193 | 866 | 16 |
| 24 | Изменение чистого процентного дохода: | | | | |
| 24.1 | + 200 базисных пунктов | -10 531.68 | 3.22 | 10.83 | 0.08 |
| 24.2 | - 200 базисных пунктов | 10 531.68 | -3.22 | -10.83 | -0.08 |
| 24.3 | временной коэффициент | 0.9583 | 0.8333 | 0.625 | 0.25 |

Анализ процентного риска осуществляется с точки зрения влияния этого риска на чистый процентный доход Банка. По состоянию на 1 января 2020 года, в случае увеличения процентной ставки на 200 базисных пунктов, чистый процентный доход уменьшится на 2 802,47 тыс. рублей, что составляет 0.20% от собственных средств (капитала) Банка.

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Глава 13. Общая информация о величине риска ликвидности

Организационная структура Банка в части управления риском ликвидности

Риск потери ликвидности (риск ликвидности) - риск, выражающийся в неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере их наступления без понесения убытков в недопустимых для финансовой устойчивости размерах.

Риск ликвидности может возникнуть в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе в следствии несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими

контрагентами Банка) и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Целью распределения функций и полномочий по управлению ликвидностью является установление уровня принятия решений, обеспечение четкого разделения между органами управления и подразделениями Банка полномочий и ответственности, обеспечение эффективного контроля выполнения принятых решений.

В процедуры управления ликвидностью вовлечены следующие органы управления и структурные подразделения Банка:

- Совет директоров;
- Правление;
- Председатель Правления;
- Комитет по управлению активами и пассивами;
- Кредитный комитет;
- Служба управления рисками;
- Подразделения, осуществляющие функции, связанные с принятием риска ликвидности: Департамент управления активами и пассивами, Департамент активных операций;
- Подразделения, осуществляющие вспомогательные функции – предоставляющие информацию Департаменту управления активами и пассивами и/или Службе управления рисками в целях эффективного управления ликвидностью.

Совет директоров Банка осуществляет общий контроль за функционированием системы управления ликвидностью и формирует общие стратегические задачи в данной сфере: утверждает стратегию управления рисками и капиталом Банка, кредитную, депозитную и процентную политики Банка, сценарии и результаты стресс-тестирования; осуществляет контроль реализации стратегии управления рисками и капиталом Банка; уровня принимаемых Банком рисков, адекватности установленных в рамках системы управления рисками и капиталом лимитов, ограничений и показателей; проводит оценку эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала на основе отчетности в рамках ВПОДК и отчетов Службы внутреннего аудита; не реже одного раза в год рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК.

Правление Банка определяет систему организации управления, оценки и контроля состояния ликвидности в Банке, является основным органом, осуществляющим регламентацию методологических вопросов управления ликвидностью, регулирует полномочия и лимиты ответственности комитетов и подразделений Банка по управлению ликвидностью. Правление Банка получает информацию о состоянии ликвидности Банка регулярно, а в случае существенных ухудшений текущего или прогнозируемого состояния ликвидности - незамедлительно.

Председатель Правления осуществляет текущее управление портфелем ликвидности, согласовывает мероприятия по поддержанию текущей ликвидности, утверждает и возглавляет Группу кризисного управления в соответствии с Политикой по управлению риском потери ликвидности Банка. Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает внутренние минимальные и максимальные значения обязательных нормативов ликвидности и коэффициентов разрыва ликвидности по каждому сроку, осуществляет контроль выполнения лимитов ликвидности, принимает оперативные решения по вопросам инвестирования средств Банка

Кредитный комитет принимает решения по вопросам: кредитования юридических и физических лиц; предоставления банковских гарантий и поручительств; расторжения кредитных договоров.



Служба управления рисками - подразделение, ответственное за управление риском потери ликвидности, и независимое от подразделений, отвечающих за управление активами и обязательствами. Отвечает за разработку процедур выявления, оценки, мониторинга и контроля/снижения риска потери ликвидности и за разработку и внедрение внутренней отчетности по риску потери ликвидности. На регулярной основе проводит анализ состояния ликвидности согласно утвержденным принципам и методикам.

Департамент управления активами и пассивами осуществляет оперативное управление текущей ликвидностью, отслеживая в режиме реального времени платежную позицию Банка. Отвечает за информационное обеспечение процесса управления ликвидностью, которое включает в себя ведение учета операций в специализированной информационной системе, подготовку необходимой информации и отчетности, мониторинг текущего состояния ликвидности, разработку предложений по управлению ликвидностью и мероприятий по восстановлению ликвидности.

Департамент активных операций осуществляет контроль за соблюдением установленных норм по суммам кредитов по срокам их востребования, в т.ч. нормативов Банка России. Осуществляет подготовку сделок кредитного характера с целью регулирования ликвидности Банка.

Остальные подразделения Банка, осуществляющие функции, связанные с принятием риска ликвидности, осуществляют взаимодействие с клиентами по вопросам предоставления и сопровождения кредитов, по вопросам открытия банковских счетов, брокерских счетов, счетов по депозитам и их обслуживания; соблюдают лимиты и ограничения, установленные в рамках системы управления рисками и капиталом; предоставляют на ежедневной основе Департаменту управления активами и пассивами информацию о внеплановых крупных оттоках денежных средств (досрочное истребование депозитов, операции по счетам клиентов).

Полномочия руководителей структурных подразделений по вопросам осуществления операций, связанных с принятием риска, определены в Положениях о подразделениях и должностных инструкциях, организационно- распорядительных и иных внутренних документах Банка.

Процедуры взаимодействия между структурными подразделениями, осуществляющими функции по принятию и управлению рисками, состоят из обмена информацией по вопросам разработки и соблюдения лимитов и их сигнальных значений, в том числе информирование подразделений, осуществляющих функции по принятию рисков, о нарушении или о степени приближения уровня риска ликвидности к величине установленных лимитов и/или их сигнальных значений.

В случае возникновения конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью Банка, возникшего, в том числе из-за низкой доходности ликвидных активов или высокой стоимости ресурсов, Банк ставит в приоритет ликвидность над прибыльностью. Департамент управления активами и пассивами руководствуется рациональным подходом между получением дохода и поддержанием мгновенной ликвидности и при выборе между доходностью, принятием расходов при высоких уровнях процентных ставок на привлечение денежных средств и платежеспособностью Банка всегда принимает решение в пользу ликвидности и платежеспособности Банка.

В случае невозможности разрешения конфликта интересов на основе системы лимитов Департаментом управления активами и пассивами осуществляется анализ вероятных последствий в случае реализации конфликта интересов и предоставляется Председателю Правления. Порядок разрешения конфликта интересов зависит от его масштаба. Результаты разрешения конфликта интересов фиксируются Председателем Правления в виде резолюции на предоставленном Департаментом управления активами и пассивами документе.

Факторы возникновения риска ликвидности

**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ ЗА 2019 ГОД.**

На возникновение риска ликвидности влияют следующие факторы:

- несоответствие между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);
- непредвиденные требования ликвидности, то есть последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;
- состояние денежного рынка и рынка ценных бумаг, то есть вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов;
- невозможность Банка своевременно выполнить свои текущие обязательства из-за сложившейся структуры текущих поступлений и списаний денежных средств;
- изменение стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющими на размер будущих доходов Банка;
- потеря репутации Банка;
- денежно-кредитная политика Банка России, выражающаяся в повышении ставки рефинансирования, изменение норм обязательного резервирования, повышение требований к минимальному размеру капитала к значениям обязательных нормативов, которая оказывает воздействие на структуру и эффективность активных и пассивных операций Банка;
- неустойчивость валютных курсов, инфляция, утрата доверия клиентов к банковской сфере в целом;
- политические, социальные, экономические и другие ситуации, возникающие в результате начавшейся войны, революции, неустойчивости политического режима, национализации, приватизации, обострение экономического кризиса в стране, стихийных бедствий.

Политика в области управления риском ликвидности

Политика Банка в области управления риском ликвидности базируется на следующих принципах:

- ежедневное и постоянное управление ликвидностью;
- соответствие применяемых методов и процедур оценки риска ликвидности требованиям нормативных документов Банка России;
- распределение полномочий и ответственности по управлению ликвидностью между руководящими органами и подразделениями, при этом независимость структурного подразделения, управляющего риском ликвидности – Службы управления рисками от подразделений Банка, связанных с принятием риска ликвидности, осуществляющих операции с финансовыми инструментами и действующими в рамках существующих ограничений, внутренних нормативных документов Банка и требований законодательства;
- наличие системы лимитов и ограничений, соответствующих характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, обеспечивающих адекватный уровень ликвидности, обязательных к соблюдению всеми ответственными структурными подразделениями и сотрудниками Банка;
- наличие информационной системы для сбора и анализа информации о состоянии ликвидности, обеспечивающей предоставление точных данных о состоянии требований и обязательств;
- разрешение возможного конфликта между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;
- наличие достаточного объема высоколиквидных активов на случай возникновения чрезвычайной ситуации, связанной с недостатком ликвидности;
- регулярное получение органами управления Банка информации о состоянии ликвидности Банка, а в случае существенных ухудшений текущего или прогнозируемого состояния ликвидности Банка – незамедлительное информирование органов управления;

- наличие плана действий в чрезвычайных ситуациях для управления ликвидностью в периоды кризиса;
- регулярный пересмотр системы управления ликвидностью и своевременное обновление документов по управлению ликвидностью с целью соблюдения актуальных регуляторных требований, соответствия текущей рыночной ситуации и организационной структуре Банка.

Система оперативного анализа состояния ликвидности и управления текущей платежной позицией Банка

Выявление риска ликвидности в текущей деятельности осуществляется одновременно с его оценкой. Оперативный анализ риска потери ликвидности осуществляется ежедневно руководителями или уполномоченными сотрудниками подразделений Банка, решения которых влияют на состояние ликвидности, путем соблюдения установленных Банком лимитов проведения отдельных банковских операций, а также нормативов, установленных Банком России.

Оперативный анализ текущей ликвидности и управление текущей платежной позицией осуществляет Департамент управления активами и пассивами.

Департамент управления активами и пассивами осуществляет текущее управление свободными ресурсами. В случае избытка ликвидности принимает решение относительно денежных средств для их эффективного размещения на рынке. В случае дефицита ликвидности незамедлительно информирует Председателя Правления о величине дефицита платежной позиции и организует мероприятия по восстановлению текущей платежной позиции.

К мероприятиям по восстановлению текущей ликвидности относятся:

- указание о привлечении необходимого объема средств на рынке МБК;
- указание по осуществлению операций покупки/продажи иностранной валюты в требуемых объемах;
- сокращение портфелей ценных бумаг, проведение операций РЕПО;
- ограничение фондирования активных операций Банка с расчетами текущим операционным днем;
- маршрутизация платежей.

Если до 17:00 текущего операционного дня восстановить текущую ликвидность не удастся, Руководитель Департамента управления активами и пассивами по согласованию с Председателем Правления принимает решение о привлечении расчетного кредита Банка России. Привлечение расчетного кредита Банка России в иных целях не допускается. Председатель Правления совместно с Главным бухгалтером принимает решение о выставлении приоритетов на платежи и переформирование рейсового макета. В этом случае Руководитель Департамента управления активами и пассивами координирует процесс определения приоритетов платежей.

Система оценки и управления перспективной ликвидностью.

Система управления перспективной ликвидностью Банка является основным механизмом, обеспечивающим выполнение Банком своих обязательств на всех временных горизонтах.

Целью оценки перспективной ликвидности является определение рациональной потребности Банка в ликвидных средствах и достижение оптимальной ликвидности Банка. Под оптимальной ликвидностью Банка подразумевается состояние, при котором:

- Банк сохраняет способность своевременно и в полном объеме выполнять свои обязательства по совершению платежей клиентам и контрагентам;
- одновременно с этим не имеет избыточных остатков ресурсов.

Мониторинг состояния перспективной ликвидности Банка и динамика ее изменения возлагается на Службу управления рисками.

Анализ проводится в т.ч., с использованием - *GAP*-анализа на основании данных внутренней информационной системы.

Анализ ликвидности баланса Банка с целью обеспечения платежеспособности Банка на всех временных горизонтах включает:

- оценку перспективной ликвидности Банка на основе анализа потоков денежных средств в соответствии с реальными сроками реализации активов, погашения и востребования обязательств;
- определение рациональной потребности Банка в ликвидных средствах;
- анализ состояния ликвидности с использованием сценариев негативного для Банка развития событий, связанных с состоянием рынка, положением должников, кредиторов, иными обстоятельствами, влияющими на состояние ликвидности Банка.

Анализ позволяет получить необходимую информацию для решения основных проблем, возникающих в процессе управления ликвидностью: поддержание сбалансированности активно-пассивных операций по срокам, определения зависимости Банка от ликвидности рынка, регулирования уровня ликвидности и создания предпосылок для минимизации издержек, связанных с процессом управления ликвидностью.

При определении уровня перспективной ликвидности также используется метод предельных значений коэффициента избытка (дефицита) ликвидности (форма 0409125).

В случае устойчивого ухудшения значений показателей ликвидности Служба управления рисками в недельный срок предоставляет на рассмотрение Правления Банка имеющуюся информацию для принятия решений по изменению структуры вложений и обязательств с целью восстановления ликвидности и доведения указанных показателей до нормативных значений.

Служба управления рисками ежемесячно проводит анализ структуры и концентрации активов Банка, т.е. сосредоточения большой суммы кредитов, выданных одному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков. Оценивается динамика показателей концентрации кредитного риска (показатель Крз и норматив Н6). Данные анализа доводятся до руководителей Банка, членов КУАП в составе Отчета об уровне риска потери ликвидности. В случае существенного ухудшения данного показателя, а также при тенденции увеличения концентрации кредитного риска Кредитный комитет в недельный срок разрабатывает план и определяет сроки мероприятий по погашению ссудной задолженности.

Служба управления рисками ежемесячно проводит анализ структуры и концентрации пассивов. Анализируется структура привлеченных средств Банка с точки зрения чувствительности к ситуации на денежном рынке, при этом различные категории пассивов оцениваются следующим образом:

- кредитные организации - оцениваются как наиболее чувствительная к риску группа кредиторов, так как при наличии отрицательной информации о финансовом состоянии, либо при ухудшении ситуации на финансовых рынках и рынке межбанковских займов Банк может лишиться доступа к ресурсам данных организаций. Данные пассивы оцениваются как непостоянные, привлеченные только на определенный срок, однако досрочный отзыв данных пассивов не допускается;
- юридические лица - средства, представленные данными кредиторами, считаются более устойчивыми, так как досрочный отзыв средств, размещенных в депозит, возможен только по согласованию с Банком и кроме этого существует некоторая зависимость клиента от оказываемых Банком услуг;
- нерезиденты - средства, представленные данными кредиторами, оцениваются как достаточно

- рискованные, так как в случаях потери Банком репутации, ухудшении показателей баланса Банка, повышении странового риска указанные средства могут быть востребованы досрочно;
- физические лица - средства, представленные данной категорией кредиторов, оцениваются как весьма устойчивые в ситуации нормального функционирования Банка. Вместе с тем, учитывая риск досрочного предъявления требований к Банку в случае появления отрицательной информации о Банке, или в условиях экономического кризиса, динамике объемов данных пассивов при анализе уделяется особое внимание;
 - с точки зрения оценки риска потери ликвидности выявляется степень зависимости Банка от межбанковского рынка, кредитов Банка России, средств, привлеченных от других клиентов, выпущенных собственных долговых обязательств.

Анализ изменения структуры привлеченных средств в общем объеме обязательств Банка проводится по сравнению с предыдущими отчетными периодами.

Регулярно проводится анализ состояния требований и обязательств Банка на предмет риска просрочки/риска досрочного погашения:

- в случае возникновения риска просрочки платежа подразделение Банка, занимающееся мониторингом состояния данного дебитора, незамедлительно должно предоставить информацию в Департамент управления активами и пассивами;
- в случае наступления факта просрочки платежа подразделение, ведущее соответствующий проект, информирует Департамент управления активами и пассивами в виде служебной записки о необходимости в ресурсах в данном объеме и сообщает предполагаемый срок погашения задолженности;
- в случае обращения клиента о досрочном отзыве средств, размещенных им ранее на срок, подразделение Банка, ведущее проект, информирует Департамент управления активами и пассивами в виде служебной записки на привлечение ресурсов в необходимом объеме.

Контроль состояния ликвидности и оценка риска потери ликвидности проводится в разрезе основных валют (рубли, доллары США, Евро), в которых проводятся Банком операции. При оценке ликвидности учитываются возможности Банка по проведению конверсионных операций и операций своп.

При сценарном анализе состояния перспективной ликвидности Банка рассматриваются два варианта развития событий, в соответствии с внутренним документом.

В случае существенного ухудшения состояния ликвидности, вне зависимости от стресс-тестирования, информация незамедлительно доводится до Председателя Правления.

Результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭПа) по всем срокам представлены следующим образом:

| Наименование показателя | Срок, оставшийся до погашения (востребования) | | | | | | | | | |
|--|---|-----------|------------|------------|------------|------------|-------------|-------------|-----------|--------------|
| | До востреб. и на 1 день | до 5 дней | до 10 дней | до 20 дней | до 30 дней | до 90 дней | до 180 дней | до 270 дней | до 1 года | свыше 1 года |
| АКТИВЫ | | | | | | | | | | |
| Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах | 128809 | 128809 | 128809 | 128809 | 128809 | 128809 | 128809 | 128809 | 128809 | 128809 |

| | | | | | | | | | | |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 0 | 988222 | 3235892 | 3294228 | 3294237 | 3294746 | 3295315 | 3295854 | 3296385 | 3297445 |
| Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 526901 | 1785713 | 2688113 | 2688113 | 2688113 | 2688113 | 2688113 | 2688113 | 2688113 | 2688113 |
| Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие активы | 942535 | 951193 | 1546418 | 1546418 | 1547840 | 1547840 | 1547840 | 1547840 | 1547840 | 1547840 |
| ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ | 1598245 | 3853937 | 7599232 | 7657568 | 7658999 | 7659508 | 7660077 | 7660616 | 7661147 | 7662207 |
| ПАССИВЫ | | | | | | | | | | |
| Средства кредитных организаций | 24856 | 24856 | 24856 | 24856 | 24856 | 24856 | 24856 | 24856 | 24856 | 24856 |
| Средства клиентов, всего, в том числе | 1535944 | 1551144 | 1556251 | 1556767 | 1556767 | 1561949 | 1566101 | 1569128 | 1569768 | 2069768 |
| Выпущенные долговые обязательства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие обязательства, всего | 38497 | 2213942 | 6290430 | 6348733 | 6349260 | 6349260 | 6349260 | 6349260 | 6349260 | 6349260 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ | 1599297 | 3789942 | 7871537 | 7930356 | 7930883 | 7936065 | 7940217 | 7943244 | 7943884 | 8443884 |
| Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Избыток (дефицит) ликвидности | -1052 | 63995 | -272305 | -272788 | -271884 | -276557 | -280140 | -282628 | -282737 | -781677 |
| Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности, % | -0.1 | 1.7 | -3.5 | -3.4 | -3.4 | -3.5 | -3.5 | -3.6 | -3.6 | -9.3 |
| Предельно допустимое значение коэффициента дефицита ликвидности, % | -50 | -50 | -50 | -50 | -50 | -50 | -50 | -50 | -50 | -50 |
| Предельно допустимое значение коэффициента избытка ликвидности, % | 150 | 150 | 150 | 150 | 100 | 100 | 100 | 50 | 50 | 50 |

Методы снижения риска ликвидности

Банком используются следующие методы снижения риска ликвидности:

- обеспечение сбалансированности требований и обязательств по суммам, срокам и валютам;
- установление и соблюдение лимитов /ограничений (в т.ч. обеспечение наличия в портфеле Банка высоколиквидных активов).

Обеспечение сбалансированности требований и обязательств по суммам, срокам и валютам

Основным инструментом анализа риска потери ликвидности является метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств - *GAP*-анализ. Данный метод анализа разрывов проводится в т.ч. с использованием данных о срочности пассивов и активов Банка, отраженных в отчетной форме 0409125.

При проведении *GAP*-анализа проводится расчет показателя избытка (дефицита) ликвидности в соответствии с методом предельных значений.

Данный показатель определяется как разница между общей суммой активов и обязательств, рассчитанных нарастающим итогом по срокам погашения. Положительное значение (избыток ликвидности) означает, что Банк может выполнить свои обязательства в данный период, отрицательное значение (дефицит ликвидности отражается со знаком минус) означает наличие суммы обязательств, не покрытой активами того же срока погашения.

Показатель избытка (дефицита) ликвидности определяется как сумма избытка (дефицита) ликвидности, определенного за периоды:

- до востребования и до 30 дней включительно;
- от 31 дня до 90 дней включительно;
- от 91 дня до 180 дней включительно;
- от 181 дня до 1 года включительно;
- от 1 года до 3 лет включительно;
- свыше 3 лет.

Рассчитывается избыток (дефицит) ликвидности по каждому периоду отдельно и нарастающим итогом.

При оценке сроков погашения требований/обязательств используется принцип консервативности, в частности:

- если Банк имеет просроченные обязательства, то при расчете показателей, характеризующих ликвидность, данная величина в полном объеме учитывается в обязательствах до востребования;
- в случае отсутствия четко определенных сроков погашения требований/обязательств сумма таких требований относится в графу «без срока», а обязательства - в графу «до востребования».

По результатам расчета анализируются требования (обязательства), повлиявшие на образование избытка (дефицита) ликвидности.

По результатам анализа готовятся меры по реструктуризации требований (обязательств) в целях максимизации финансового результата и исключения потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований (обязательств).

В случае если при анализе ликвидности у Банка образовался избыток ликвидности по определенному сроку погашения, то Департаментом управления активами и пассивами готовятся предложения по возможному направлению временного вложения данных средств со сроками, учитывающими ожидаемый дефицит ликвидности.

По результатам *GAP*-анализа Службой управления рисков на ежемесячной основе составляется Отчет измерения риска потери ликвидности и процентного риска в отношении финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок на рассмотрение Правления Банка, в качестве управленческой отчетности.

Установление и соблюдение лимитов /ограничений (в т.ч. обеспечение наличия в портфеле Банка высоколиквидных активов)

Наличие в портфеле облигаций ОФЗ или КОБР, при объеме которых выполняются заданные нормативы ликвидности.



Нормативы ликвидности задаются КУАП исходя из базовых значений нормативов мгновенной ликвидности с запасом.

При нарушении или приближении лимита к пороговому значению, структура портфеля корректируются для выполнения условия превышения этого значения.

В случае возникновения угрозы значительных потерь при проведении операций в рамках установленного лимита, лимит может быть оперативно сокращен/закрыт руководителем подразделения - Держателем лимита или любым его вышестоящим руководителем. Оперативное сокращение/закрытие лимита должно подтверждаться соответствующим направлением по электронной почте обоснования сокращения/закрытие лимита Председателю Правления Банка. Вопрос об оперативном закрытии/сокращении лимита в обязательном порядке рассматривается КУАП на первом заседании после принятия решения о закрытии лимита.

Текущий контроль соблюдения лимитов осуществляется Держателем лимита. Руководитель подразделения Держателя лимита санкционирует проведение операции, в рамках установленного лимита.

На этапе исполнения сделки текущий контроль соблюдения лимитов производится руководителем подразделения Держателя лимита. Руководитель подразделения Держателя лимита не имеет права санкционировать проведение операции/заключение сделки, по которым было выявлено нарушение лимита, до получения санкции на их проведение согласно действующим в Банке полномочиям. Службой управления рисками осуществляется ежедневный контроль за соблюдением установленных лимитов.

Контроль соблюдения установленных лимитов производится СВА при проведении проверок подразделений Банка и направлений деятельности Банка.

Методология стресс-тестирования по отношению к риску потери ликвидности

Одним из важнейших вопросов банковской деятельности является правильная и своевременная оценка ликвидности Банка и эффективное управление ею.

Банк исходит из того, что на регулярной основе необходимо определять объем и регулярно тестировать достаточность своих ликвидных ресурсов с помощью строгих стресс-тестов.

При проведении стресс-тестирования к риску потери ликвидности Банком учитывается определенная группа показателей.

а) Показатель мгновенной ликвидности (ПЛ2) представляет собой фактическое значение обязательного норматива Н2 «Норматив мгновенной ликвидности банка» формы 0409135, рассчитанное в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И.

- 1 СЦЕНАРИЙ - уменьшение показателя высоколиквидных активов на 10%.
- 2 СЦЕНАРИЙ - уменьшение показателя высоколиквидных активов на 30%.

б) Показатель текущей ликвидности (ПЛ3) представляет собой фактическое значение обязательного норматива Н3 «Норматив текущей ликвидности банка» формы 0409135, рассчитанное в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И.

- 1 СЦЕНАРИЙ - уменьшение показателя ликвидных активов на 10%.
- 2 СЦЕНАРИЙ - уменьшение показателя ликвидных активов на 30%.

с) Показатель структуры привлеченных средств (ПЛ4) определяется как процентное отношение обязательств до востребования и привлеченных средств и рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{ПЛ4} = \frac{\text{Овм}}{\text{ПС}} \times 100\%, \text{ где}$$

Овм - обязательства (пассивы) до востребования. Представляют собой значение показателя Овм формы 0409135, рассчитанное в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И.

ПС - привлеченные средства. Представляют собой разницу значений показателей «Всего обязательств» и «Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон».

- 1 СЦЕНАРИЙ - увеличение показателя обязательств (пассивов) до востребования на 10%.
- 2 СЦЕНАРИЙ - увеличение показателя обязательств (пассивов) до востребования на 30%.

д) Показатель зависимости от межбанковского рынка (ПЛ5) определяется как процентное отношение разницы привлеченных и размещенных межбанковских кредитов (депозитов) и привлеченных средств и рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{ПЛ5} = \frac{\text{ПСбк} - \text{СЗбк}}{\text{ПС}} \times 100\%, \text{ где}$$

ПСбк - полученные межбанковские кредиты (депозиты). Представляют собой итог раздела II формы 0409501 «Сведения о межбанковских кредитах и депозитах».

СЗбк - предоставленные межбанковские кредиты (депозиты). Представляют собой итог раздела I формы 0409501.

- 1 СЦЕНАРИЙ - увеличение полученных межбанковских кредитов на 10% и одновременное уменьшение предоставляемых межбанковских кредитов на 10%.
- 2 СЦЕНАРИЙ - увеличение полученных межбанковских кредитов на 30% и одновременное уменьшение предоставляемых межбанковских кредитов на 30%.

е) Показатель риска собственных вексельных обязательств (ПЛ6) определяется как процентное отношение суммы выпущенных банком векселей и банковских акцептов к собственным средствам (капиталу) и рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{ПЛ6} = \frac{\text{Ов}}{\text{К}} \times 100\%, \text{ где}$$

Ов - выпущенные банком векселя и банковские акцепты. Представляют собой сумму исходящих остатков на балансовых счетах N 523 «Выпущенные векселя и банковские акцепты» и N 52406 «Векселя к исполнению» формы 0409101.

- 1 СЦЕНАРИЙ - увеличение выпускаемых банком векселей на 10%.
- 2 СЦЕНАРИЙ - увеличение выпускаемых банком векселей на 30%.

Обобщающий результат по группе показателей оценки ликвидности (РЛР) представляет собой среднее взвешенное значение коэффициентов, и рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{РЛР} = \frac{\sum_{i=1}^{5(n)} (\text{балл}_i \times \text{вес}_i)}{\sum_{i=1}^5 \text{вес}_i}, \text{ где}$$

n - количество показателей, принимаемых в расчет РГЛ. Количество показателей, принимаемых в расчет РГЛ, может меняться в зависимости от включения в расчет (исключения из расчета) показателей.

Балльная и весовая оценки группы показателей оценки ликвидности приведены в таблице «Балльная и весовая оценки группы показателей устойчивости к риску потери ликвидности».

Обобщающий результат по группе показателей оценки ликвидности является целым числом. В случае, если дробная часть полученного показателя имеет значение, меньшее 0,35, показателю присваивается значение, равное его целой части. В противном случае показатель принимается равным его целой части, увеличенной на 1.

- баллі - оценка от 1 до 4 соответствующего показателя, определенного в соответствии с нижеприведенной таблицей № 3(балльная оценка);
- весі - весовая оценка по шкале относительной значимости от 1 до 3 соответствующего показателя, определенного в соответствии с нижеприведенной таблицей (весовая оценка).

Балльная и весовая оценки группы показателей устойчивости к риску потери ликвидности

| № п/п | Наименование показателя | Условное обозначение | Значение (%) | | | | Вес |
|-------|--|----------------------|--------------|--------------------|--------------------|--------|-----|
| | | | Балл 1 | Балл 2 | Балл 3 | Балл 4 | |
| 1 | Показатель мгновенной ликвидности | ПЛ2 | ≥ 17 | < 17 и ≥ 16 | < 16 и ≥ 15 | < 15 | 3 |
| 2 | Показатель текущей ликвидности | ПЛ3 | ≥ 55 | < 55 и ≥ 52 | < 52 и ≥ 50 | < 50 | 3 |
| 3 | Показатель структуры привлеченных средств | ПЛ4 | ≤ 25 | > 25 и ≤ 40 | > 40 и ≤ 50 | > 50 | 2 |
| 4 | Показатель зависимости от межбанковского рынка | ПЛ5 | ≤ 8 | > 8 и ≤ 18 | > 18 и ≤ 27 | > 27 | 2 |
| 5 | Показатель риска собственных вексельных обязательств | ПЛ6 | ≤ 45 | > 45 и ≤ 75 | > 75 и ≤ 90 | > 90 | 2 |

Обобщающий результат устойчивости Банка к риску потери ликвидности.

| Результат (РГЛ) | Стрессовая устойчивость |
|-----------------|-------------------------|
| 1 | хорошая |
| 2 | удовлетворительная |
| 3 | сомнительная |
| 4 | неудовлетворительная |

При проведении стресс-тестирования к риску потери ликвидности, Банк может проводить стресс-тест устойчивости как по отдельному показателю, так и по группе показателей, в соответствии с Таблицей «Балльная и весовая оценки группы показателей устойчивости к риску потери ликвидности».

Количество показателей, участвующих в расчете, зависит от необходимости детального анализа использования этих результатов для оценки адекватности и корректировки системы управления риском потери ликвидности. Обобщающий результат устойчивости Банка к риску потери ликвидности приведен в Таблице «Обобщающий результат устойчивости Банка к риску потери ликвидности».

Описание, каким образом риск ликвидности, заключенный в активах, имеющих котировки активного рынка, учитывается в методологии управления риском фондирования

Любой актив (в том числе имеющий свойство Активного рынка) имеет риск ликвидности. Ликвидность актива – это возможность реализовать или купить актив без значительного изменения цены этого актива на рынке. Изменение цены зависит от различных факторов – эмитента бумаги, объема выпуска, структуры собственников и возможных покупателей, наличие маркетмейкеров. В количественном выражении, ликвидность бумаги коррелирует с объемом торгов. В соответствии с внутренними документами Банк оценивает риск ликвидности через оценку резервов на возможные потери по внутренней методологии. Этот резерв учитывает возможное отрицательное изменение цены, тем самым решая задачу учёта риска ликвидности в методологии управления риском фондирования.

Планы управления риском ликвидности в случаях чрезвычайных ситуаций

На случай резкого изменения рыночной конъюнктуры Банк разработал план действия в случае чрезвычайных ситуаций (далее – План).

В соответствии с Планом, Банк определил для себя следующее понятие рыночной конъюнктуры:

Конъюнктура рынка - экономическая ситуация, складывающаяся на рынке и характеризующаяся уровнями спроса и предложения, рыночной активностью, ценами, объемами продаж, движением процентных ставок, валютного курса, заработной платы, дивидендов, а также динамикой производства и потребления.

Одной из основных задач управления процентным риском Банка является способность вовремя оценить наличие угрозы ухудшения финансового положения Банка в зависимости от конъюнктуры динамики индикаторов финансового (денежного) рынка и принять соответствующие меры в целях минимизации рисков возможных финансовых потерь.

Данный План определяет основные необходимые действия и процедуры, которым должен следовать Банк в случае существенного ухудшения ситуации на финансовом (денежном) рынке.

План предполагает, что ухудшение конъюнктуры финансового (денежного) рынка происходит в несколько стадий:

Стадия 1. «Предкризисное состояние».

Наличие тенденции высоких ставок на межбанковском кредитном рынке – оценка «плохо» одного из двух индикаторов:

Индикатор 1. Индикативная ставка межбанковского кредитного рынка по размещению кредитов на 1 день (MIBOR);

Индикатор 2. Индикативная ставка ММВБ РЕПО.

«Предкризисное состояние» определяется Председателем Правления Банка. Основанием для определения «Предкризисного состояния» является служебная записка с приложением Отчета по анализу ключевых индикаторов конъюнктуры финансового (денежного) рынка, дополнительная информация, представленная Департаментом управления активами и пассивами Банка. В случае необходимости информация выносится на рассмотрение Правления Банка.

Стадия 2. «Кризисное состояние».

Неудовлетворительная оценка состояния экономики и конъюнктуры финансового (денежного) рынка по результатам анализа ключевых финансовых индикаторов.

«Кризисное состояние» определяется решением Правлением Банка. Основанием для объявления «кризисного состояния» является информация, предоставленная Председателем Правления, на основании всей имеющейся информации от ответственных подразделений Банка.

По результатам оценки ключевых индикаторов в случае наблюдения наличия условий Стадии 1, 2 Служба управления рисками незамедлительно составляет служебную записку о ситуации на межбанковском кредитном рынке, обращает внимание на наличие отрицательных оценок («среднее», «плохо») по другим ключевым финансовым индикаторам состояния экономики и конъюнктуры финансового (денежного) рынка, которую направляет Председателю Правления Банка, Руководителю Департамента управления активами и пассивами и, при необходимости, другим заинтересованным лицам.

После определения стадии ухудшения конъюнктуры финансового (денежного) рынка Департамент управления активами и пассивами совместно со Службой управления рисками готовит рекомендации по снижению рисков Банка вследствие наличия тенденции высоких ставок на межбанковском кредитном рынке с целью повышения показателей ликвидности Банка и снижения процентных рисков, которые могут включать:

- уменьшение портфеля вложений в финансовые инструменты, чувствительные к изменению процентных ставок;
- сокращение сроков вложений в ценные бумаги;
- снижение зависимости от межбанковского кредитного рынка, переориентация источников привлечения ресурсов от банков-контрагентов в пользу Банка России с использованием доступных финансовых инструментов Банка России (ломбардные кредиты, операции РЕПО, кредиты и другие финансовые инструменты);
- сокращение количества лимитов на банки-контрагенты, вывод залогов из банков, имеющих значительную зависимость от межбанковского кредитного рынка;
- другие меры, направленные на снижение процентных рисков и рисков потери ликвидности.

Председатель Правления назначает совещание с руководителями Департамента управления активами и пассивами, Службы управления рисками и других подразделений Банка с рассмотрением ситуации на финансовом (денежном) рынке и принятию возможных мер по снижению рисков Банка.

В случае определения Стадии 1 «Предкризисное состояние» по результатам совещания Председатель Правления дает распоряжение структурным подразделениям Банка по проведению активно-пассивных операций в целях снижения рисков Банка. По усмотрению Председателя Правления информация о состоянии на финансовом (денежном) рынке и принятых мерах выносится на рассмотрение Правления Банка.

В случае определения Стадии 2 «Кризисное состояние» Председатель Правления выносит информацию на рассмотрение Правления Банка с предложением мер по оптимизации активно-пассивных операций с целью снижения рисков Банка.

Дополнительными мерами по снижению рисков Банка могут быть определены следующие действия:

- снижение дисбаланса по срокам между активами и пассивами в целях минимизации процентного риска и риска потери ликвидности;
- приостановление развития отдельных видов деятельности Банка (кредитование и другие направления деятельности);
- рассмотрение возможности установления плавающих процентных ставок по активно-пассивным операциям Банка;

- изменение ставок по активно-пассивным операциям;
- введение программы лояльности клиентов с целью удержания и привлечения ресурсов от клиентов и партнеров Банка;
- проведение еженедельных оперативных совещаний по динамике процентных ставок и эффективности операций Банка;
- привлечение дополнительных средств от акционеров, стратегических клиентов или партнеров Банка на расчетные и депозитные счета, привлечение субординированных займов (кредитов);
- другие меры, направленные на снижение процентных рисков и рисков потери ликвидности.

Настоящий План не является исчерпывающим и подлежит изменению и дополнению, в случае изменений следующих конъюнктурообразующих факторов:

Постоянно действующие:

- изменения в условиях развития страны, региона;
- влияние монополий;
- научно-технический прогресс;
- влияние государственного сектора экономики;
- влияние инфляции.

Эти факторы можно с относительной долей точности предвидеть и прогнозировать.

Непостоянно действующие:

- изменение внешних экономико-политических условий;
- сезонность производства или завоза продукции;
- стихийные бедствия, локальные конфликты;
- влияние конкурентов.

Данные факторы предвидеть трудно, и они учитываются (принимаются) по факту.

Состав и содержание отчетов о размере риска ликвидности, порядок информирования Совета директоров, КУАП, Правления Банка в рамках системы управления риском ликвидности

Информация об уровне риска ликвидности и величине капитала, необходимого на его покрытие, о соблюдении установленных лимитов составляется и представляется Службой управления рисками в составе следующих внутренних отчетов, описанных в системе ВПОДК в пункте «Состав и содержание отчетов по значимым рискам, порядок информирования Совета директоров, КУАП, Правления Банка в рамках системы управления рисками и капиталом» Главы 1 Раздела II данной Информации о рисках.

В отчеты о риске ликвидности включается следующая информация:

- информация об объеме риска ликвидности (требований к капиталу Банка в отношении риска ликвидности), его динамике и влиянии изменений объемов принятых рисков на достаточность имеющегося капитала, о соблюдении установленного целевого уровня величины риска ликвидности по итогам завершения финансового года, на который установлен целевой уровень риска; о соблюдении лимитов склонности к риску ликвидности; о величине капитала, необходимого на покрытие риска ликвидности; о соблюдении лимитов по распределению капитала.
- информация о результатах стресс-тестирования риска ликвидности;
- выполнение обязательных нормативов;

- анализ величины и динамики показателей ликвидности, включая информацию об активах и пассивах по срокам востребования и погашения по всем валютам, результаты расчета коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности;
- оценка объема и динамики принятого риска ликвидности, влияния изменений на достаточность капитала;
- оценка показателей, характеризующих уровень риска ликвидности, и соблюдения лимитов, установленных Правлением Банка для контроля уровня риска ликвидности;
- результаты качественной оценки состояния ликвидности в соответствии с порядком, установленным Указанием Банка России № 4336-У¹⁸;
- анализ ликвидности активов и устойчивости пассивов.

Процедуры контроля за управлением риском ликвидности

Контроль установленных процедур по управлению риском ликвидности осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Текущий контроль соблюдения требований по управлению риском потери ликвидности Банка осуществляется сотрудниками и руководителями всех подразделений Банка, решения которых влияют на состояние ликвидности: Совет директоров, Председатель Правления, Правление Банка, Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля, Служба управления рисками, а также руководители структурных подразделений

Руководители структурных подразделений Банка, выполняющие функции, связанные с принятием риска ликвидности, осуществляют контроль соблюдения установленных лимитов и сигнальных значений по проводимым операциям; контроль выполнения сотрудниками структурных подразделений, предусмотренных нормативными документами соответствующих правил и процедур.

Служба управления рисками осуществляет мониторинг состояния и анализ риска ликвидности и риска концентрации в составе риска ликвидности; контроль соблюдения лимитов, используемых для мониторинга риска ликвидности; незамедлительно доводит информацию о достижении сигнальных значений или превышении установленных лимитов до органов управления Банка.

Председатель Правления осуществляет текущее управление портфелем ликвидности, согласовывает мероприятия по поддержанию текущей ликвидности, утверждает и возглавляет Группу кризисного управления в соответствии с Политикой по управлению риском потери ликвидности Банка. Правление Банка оценивает и контролирует уровень принимаемых Банком рисков; принимает меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности управления рисками и капиталом, включая контроль установленных лимитов, ограничений и показателей в рамках системы управления рисками и капиталом; контролирует своевременности выявления рисков, адекватности их оценки, своевременности внедрения необходимых процедур управления рисками на основе отчетности в рамках ВПОДК.

Совет директоров контролирует реализацию Стратегии управления рисками и капиталом; контролирует уровень принимаемых Банком рисков, адекватность установленных в рамках системы управления рисками и капиталом, лимитов, ограничений и показателей; проводит оценку эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала на основе отчетности, формируемой в рамках ВПОДК, а также на основе отчетов Службы внутреннего аудита.

Контроль выполнения должностными лицами и подразделениями предусмотренных внутренними документами обязанностей производится Службой внутреннего аудита Банка.

Служба внутреннего аудита Банка:

- осуществляет проведение проверок соблюдения установленных процедур по управлению

¹⁸ Указание Банка России от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков».

ликвидностью сотрудниками и руководителями всех подразделений Банка, решения которых влияют на состояние ликвидности;

- проверяет порядок принятия решений по вопросу об устранении выявленных нарушений и проводит контроль их выполнения;
- информирует руководящие органы Банка, в том числе Совет директоров Банка, о результатах проведенных проверок.

Проверке со стороны Службы внутреннего аудита подвергаются в том числе следующие моменты:

- отсутствие либо наличие фактов нарушения ведения платежной позиции Банка;
- полнота и достоверность используемой в процессе управления ликвидностью информации;
- качество управленческих решений работников, ответственных за состояние ликвидности Банка;

Проверки со стороны Службы внутреннего аудита по данному направлению производятся с установленной регулярностью, но не реже 1 раза в год, учитывая приоритетность контроля за состоянием системы управления ликвидностью, и на основании утвержденных Планов работы СВА. В случае выявления серьезных нарушений СВА незамедлительно уведомляет о них Совет директоров в соответствии со своими полномочиями.

Мероприятия по устранению нарушений, выявленных в ходе проверок СВА, разрабатываются и согласовываются в течение 1 месяца с момента окончания проверки.

Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Банк не относится к системно значимым кредитным организациям и не рассчитывает норматив краткосрочной ликвидности (НКЛ), установленный Положением Банка России от 03.12. 2015 года № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями».

Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка

Информация о величине финансового рычага и значениях обязательных нормативов Банка отражена в форме строк 13 - 14а раздела 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» и раздела 2 «Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)» формы 0409813, раскрытой в составе Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год на сайте Банка по адресу https://www.besteffortsbank.ru/ru/about/disclosure/accounting_reports/.

По состоянию на 1 января 2020 года составил 17,95%.

Изменения значений показателя финансового рычага и его компонентов за четвертый квартал 2019 года представлены следующим образом:

| Наименование статьи | Данные на 1 января 2020 г | Данные на 1 октября 2019 г |
|---|---------------------------|----------------------------|
| Основной капитал | 934 758 | 736 778 |
| Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага | 5 206 634 | 3 451 325 |
| Показатель финансового рычага по Базелю III | 17.95% | 21.35% |

Показатель финансового рычага по Базелю III по состоянию на 1 января 2020 года по сравнению с показателем по состоянию на 1 октября 2019 года уменьшился на 15,92%. Данные изменения связаны с увеличением величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага на 50,9% за счет увеличения объема сделок обратного РЕПО.

Расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом Банка (без учета справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой актив, и активов по операциям прямого/обратного РЕПО, а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага связана с тем, что из балансовых активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом Банка, вычтены корректировки сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Все обязательные нормативы ежедневно контролируются на предмет соответствия требованиям, установленным Банком России. Нарушений обязательных нормативов по состоянию на 1 января 2019 года и в течение отчетного периода не было.

Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в Банке

Совет директоров Банка рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых им операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, а именно:

- утверждает документы, устанавливающие порядок определения размеров окладов, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат;
- не реже одного раза в год принимает решения о сохранении или пересмотре документов, определяющих размер, форму и начисление фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда, в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов деятельности Банка, уровня и сочетания принимаемых рисков;
- утверждает размер годового фонда оплаты труда Банка;
- не реже одного раза в год рассматривает предложения о совершенствовании системы оплаты труда от подразделений, осуществляющих внутренний аудит, внутренний контроль и подразделений, осуществляющих управление рисками и управления персоналом;
- рассматривает независимые оценки системы оплаты труда;
- осуществляет контроль выплат крупных вознаграждений.

Функции по подготовке решений Совета директоров Банка по вопросам сохранения или пересмотра Кадровой политики в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов ее деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков, утверждения размера фонда оплаты труда, мониторинга независимой оценки системы оплаты труда, а также по иным вопросам, связанным с вознаграждениями возлагаются на конкретного члена Совета директоров Банка, обладающего достаточным опытом и квалификацией и не являющегося членом исполнительных органов Банка. Выплата вознаграждения за выполнение указанных функций не предусмотрена.

В течение 2019 года оценка системы оплаты труда проводилась Службой внутреннего аудита в соответствии с утвержденным Советом директоров планом проведения проверок. Сторонние организации для независимой оценки Системы оплаты труда Банком не привлекались.

По результатам проведенных оценок СВА признало систему оплаты труда «Хорошее - система

оплаты труда полностью соответствует характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков».

Рекомендаций в части усовершенствования системы оплаты труда за 2019 год по результатам проведенной СВА независимой оценки нет.

Порядок и условия оплаты труда работников определены Кадровой политикой Банка и Положением об оплате труда, утвержденных Советом директоров (Протокол № 11/2019 от 14.11.2019 года). При определении размеров оплаты отдельных категорий работников, учитываются уровни рисков, которым подвергается Банк в результате их действий.

В течение 2019 года Советом директоров не пересматривалась система оплаты труда. Подготовка и утверждение новых редакций Кадровой политики и Положения о системе оплаты труда в 2019 году были связаны с утверждением новой организационной структуры Банка и корректировкой перечня работников, принимающих риски.

К работникам Банка, принимающим риски, относятся: Председатель Правления, члены Правления Банка, члены Комитета по управлению активами и пассивами, члены Кредитного комитета (кроме члена комитета, имеющего право совещательного голоса), Руководитель Департамента управления активами и пассивами и руководители всех управлений, отделов, входящих в состав Департамента управления активами и пассивами, Руководитель Департамента активных операций.

По состоянию на 1 января 2020 года численность исполнительных органов Банка составила – 3 человека, иных работников, принимающих риски – 7 человек.

Основными целями системы оплаты труда Банка являются: обеспечение финансовой устойчивости Банка; обеспечение соответствия системы оплаты труда Банка характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков. Размер вознаграждений зависит от уровня принимаемых Банком рисков и от доходности Банка, а также от достижения следующих ключевых показателей: выполнение утвержденной Стратегии развития Банка; достижение запланированных показателей утвержденного бизнес – плана, осуществление текущей деятельности строго в соответствии с требованиями, установленными внутренними нормативными документами Банка (положениями, порядками, правилами, регламентами); соблюдение установленных лимитов на проведение операций и контрольных значений обязательных нормативов; недопущение в работе ошибок, нарушений и недостатков, которые привели к возникновению или реализации банковских рисков; качество выполнения работниками возложенных задач; отсутствие штрафных санкций и иных санкций, а также претензий к Банку по вине подразделений Банка по итогам проверок надзорных органов; отсутствие обоснованных жалоб и замечаний от клиентов и контрагентов Банка.

Фиксированную (постоянную) часть заработной платы работников Банка составляют:

- оклад (должностной оклад);
- административная премия;
- выплаты компенсационного характера, предусмотренные трудовым законодательством и иными нормативными правовыми актами, содержащими нормы трудового права;
- выплаты компенсационного характера, предусмотренные внутренним документом;
- иные стимулирующие выплаты (премии за долголетний, добросовестный труд, по итогам проведения проверок контролирующими органами и т.д.).

Нефиксированную (переменную) часть заработной платы работников Банка составляют:

- премии, связанные с результатами деятельности;

- единовременное (разовое) премирование за особые результаты в труде, в результате которых произошло улучшение предусмотренных показателей.

Размер оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и работников подразделений Банка, осуществляющих управление рисками, производится с учетом следующего: при определении размера нефиксированной части оплаты труда не учитываются финансовые результаты деятельности подразделений Банка, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок; учитывается качество выполнения работниками подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, задач, возложенных на них положениями о соответствующих структурных подразделениях; в общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50%.

При получении финансового результата в виде прибыли, недостаточного для покрытия существенных для Банка рисков, в том числе, в случае убыточной деятельности Банка, а также если фактически рассчитанная нефиксированная часть оплаты труда превышает пороговое значение, установленное Советом директоров, от чистой прибыли Банка, нефиксированная часть оплаты труда не выплачивается. Кроме того, на основании решения Совета директоров нефиксированная часть вознаграждения может не выплачиваться при не достижении любого из показателей Бизнес-плана (Бюджета Банка).

При определении совокупного размера нефиксированного вознаграждения и его распределении Банком учитывается полный спектр текущих и потенциальных рисков, и в особенности:

- совокупный уровень рисков (риск-аппетит, склонность к риску), равный 260 % от собственных средств (капитала) Банка на отчетную дату, который утвержден Советом директоров Банка и который готов принять Банк с учетом вероятности возникновения возможных убытков и принимая во внимание потенциальные затраты на устранение финансовых проблем в деятельности Банка;
- размер капитала Банка, необходимый для покрытия принимаемых рисков;
- зависимость выплат нефиксированного вознаграждения от срока и вероятности поступления оплаты доходов, учтенных (начисленных) в качестве прибыли текущего года.

Банк исходит из того, что размер и срок получения вознаграждения должны соответствовать принимаемым работниками значимым рискам. Размер премии и время получения премии зависит от вида, величины и длительности риска, принимаемого каждым работником Банка.

При определении размера вознаграждения членам исполнительного органа Банка учитываются:

- качественные показатели такие как: вклад членов Правления Банка в общие результаты работы Банка в целом, активность, инициативы и роли в решении задач, стоящих перед Банком, профессионализм и квалификация, способность к анализу и творческий потенциал, восприятие критики, умение убеждать, умение руководить, а также отношения к своим обязанностям и поручениям, отношения к клиентам и коллегам Банка.
- количественные показатели: наличие положительного финансового результата деятельности Банка, достижение результатов, определенных Стратегией развития Банка в соответствии с характером и масштабом деятельности Банка, достижение запланированных показателей утвержденного бизнес – плана (Бюджета Банка). Также риски, принимаемые Банком в связи с их решениями, в том числе кредитный риск, рыночный и риск ликвидности, отсутствие в отчетном периоде, по итогам которого рассматривается вопрос о премировании, случаев несоблюдения обязательных нормативов, установленных Банком России.

Невыполнение любого из вышеперечисленных условий не дает права членам исполнительного органа Банка на получение премии.

При выплате вознаграждения к работникам, принимающим риски, применяются отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40% размера нефиксированной части оплаты труда в порядке, определенном Положением об оплате труда.

Порядок корректировки отсроченной части нефиксированного вознаграждения распространяется только на работников, принимающих риски, согласно Кадровой политике Банка и применяется с учетом реализовавшихся рисков по банковским портфелям сделок или операций, сформировавших отсроченную часть вознаграждения. Банк исходит из того, что отсроченное вознаграждение должно быть отложено до начала периода предоставления права на его получение (периода оценки результатов деятельности) и что период отсрочки должен обеспечивать возможность эффективного контроля за показателями рисков. В Банке устанавливается период отсрочки, который варьируется в зависимости от обязанностей и должностей работников и определяется исходя из сформированных групп работников по степени ответственности и уровню принимаемого риска. По итогам года (планового периода) рассматривается возможность выплаты ранее отложенной нефиксированной части оплаты труда исходя из общего показателя прибыльности Банка в целом. Под общим показателем прибыльности Банк принимает величину рентабельности капитала равную 5% и рентабельности активов равную 15%. В случае не достижения одно из показателей, указанных выше нефиксированная часть оплаты труда не подлежит начислению, а ранее начисленная выплата. Начисленная и не выплаченная нефиксированная часть по результатам отчетного года по решению Председателя Правления Банка, относится на доходы Банка.

Для оценки результатов деятельности всех работников в Банке используются качественные (нефинансовые) показатели результатов деятельности. В процессе оценки принимаются во внимание конкретные обязанности каждого работника. Для целей оценки каждого работника в Банке разработана система оценочных показателей.

Для оценки финансового результата Банк принимает финансовый год (плановый период), начинающийся 1 января и заканчивающийся 31 декабря.

В 2019 году Банк скорректировал сумму отсроченных (рассроченных) вознаграждений для членов исполнительных органов и работников, принимающих риски, в размере 955 тыс. рублей

У Банка нет долгосрочных программ по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности и совместных программ нескольких работодателей, а так же Банк не осуществляет выплаты на основе долевых инструментов. Неденежные формы оплаты труда Банком не используются.

Банком соблюдались правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.

Таблица 12.1

**Информация о размере вознаграждений
за 2019 год**

| №, п/п | Виды вознаграждений | | Члены исполнительных органов | Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков |
|--------|---------------------|-----------------------|------------------------------|--|
| | 2 | 3 | | |
| 1 | Фиксированная часть | Количество работников | 3 | 7 |

| | | | | |
|----|--|--|-----------------------|--------|
| 2 | оплаты труда | Всего вознаграждений, из них: | 11 731 | 20 644 |
| 3 | | денежные средства, всего, из них: | 11 731 | 20 644 |
| 4 | | отсроченные (рассроченные) | 0 | 0 |
| 5 | | акции или иные долевые инструменты, всего, из них: | 0 | 0 |
| 6 | | отсроченные (рассроченные) | 0 | 0 |
| 7 | | иные формы вознаграждений, всего, из них: | 0 | 0 |
| 8 | | отсроченные (рассроченные) | 0 | 0 |
| 9 | | Нефиксированная часть оплаты труда | Количество работников | 3 |
| 10 | Всего вознаграждений, из них: | | 0 | 0 |
| 11 | денежные средства, всего, из них: | | 0 | 0 |
| 12 | отсроченные (рассроченные) | | 0 | 0 |
| 13 | акции или иные долевые инструменты, всего, из них: | | 0 | 0 |
| 14 | отсроченные (рассроченные) | | 0 | 0 |
| 15 | иные формы вознаграждений, всего, из них: | | 0 | 0 |
| 16 | отсроченные (рассроченные) | 0 | 0 | |
| | Итого вознаграждений | | 11 731 | 20 644 |

В отчетном периоде изменения были связаны с изменением состава работников, осуществляющих функции принятия рисков.

Таблица 12.2

**Информация о фиксированных вознаграждениях
за 2019 год**


| №, п/п | Получатели выплат | Гарантированные выплаты | | Выплаты при приеме на работу | | Выплаты при увольнении | | |
|--------|----------------------|-------------------------|------------------------|------------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------------------|
| | | количество работников | общая сумма, тыс. руб. | количество работников | общая сумма, тыс. руб. | количество работников | общая сумма, тыс. руб. | |
| | | | | | | | сумма | из них: максимальная сумма выплаты |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Члены исполнительных | 3 | 11 731 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | | | | |
|---|--|---|--------|---|---|---|---|---|
| | органов | | | | | | | |
| 2 | Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков | 7 | 20 644 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

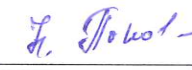
По графе «Гарантированные выплаты» Банк отразил вознаграждения состоящие из должностного оклада, выплаты компенсационного характера, предусмотренные трудовым законодательством и иными нормативными правовыми актами, содержащими нормы трудового права, выплаты компенсационного характера, предусмотренные внутренним документом.

В отчетном периоде изменения были связаны с изменением состава работников, осуществляющих функции принятия рисков.

В связи с отсутствием отсроченных (рассроченных) вознаграждений Банк не раскрывает информацию обязательную к раскрытию по форме таблицы 12.3 «Информация об отсроченных (рассроченных) вознаграждениях».


 И.Б. Ионова
 Председатель Правления




 Н.Г. Попова
 Главный бухгалтер

8 мая 2020 года.