



Коммерческий банк
Гарант-Инвест

**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ
ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ
В КБ «ГАРАНТ-ИНВЕСТ» (АО)
ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.01.2021**

Москва
2021

Оглавление

Введение.....	6
Сведения общего характера о деятельности Банка	7
РАЗДЕЛ I. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА).....	9
Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом, принятых в Банке.....	9
Информация об изменениях в политике Банка по управлению капиталом, включая изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом.	13
Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу, в случае их невыполнения - о последствиях допущенных нарушений. Соотношение основного капитала Банка и собственных средств (капитала) Банка.	13
Описание инновационных, сложных или гибридных инструментов собственных средств (капитала). ...	15
Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов (организации, банки, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица) в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты (участники банковской группы), и в которых установлена величина антициклической надбавки.....	15
Сведения о соблюдении положений переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы), установленных Положением Банка России N 646-П.	16
РАЗДЕЛ II. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ	16
Глава 1. Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу	16
Информация об основных показателях деятельности Банка	16
Информация о существенных изменениях значений основных показателей деятельности за отчетный период и причинах таких изменений.....	16
Описание методологии расчета показателей, указанных в строках 21 - 38 раздела 1 формы 0409813	20
Информация о системе управления рисками, в том числе о Стратегии управления рисками и капиталом Банка, утверждаемой Советом директоров Банка, а также о методах и процедурах, используемых Советом директоров, исполнительными органами Банка для оценки и управления риском, и раскрытия информации о склонности к риску, установленной в Банке в отношении основных направлений деятельности Банка и всех значимых для него рисков.....	21
Перечень распределения полномочий и ответственности между органами управления, подразделениями и работниками Банка по управлению рисками.....	24
Описание взаимодействия между органами управления и подразделениями Банка по вопросам формирования культуры управления рисками в Банке.	26
Порядок информирования Совета директоров и Правления Банка в рамках системы управления рисками и капиталом.....	27
Процедуры и периодичность проведения стресс-тестирования значимых рисков.....	28
Информация о политике Банка в части применяемых методов снижения рисков	29
РАЗДЕЛ III. СОПОСТАВЛЕНИЕ ДАННЫХ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ) И ДАННЫХ ОТЧЕТНОСТИ, ПРЕДСТАВЛЯЕМОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ В БАНК РОССИИ В ЦЕЛЯХ НАДЗОРА.....	32
Информация о методологии определения стоимости инструментов торгового портфеля, а также описание методологии определения справедливой стоимости и контроля правильности ее определения.	37
Порядок и периодичность проведения оценки методологии определения стоимости инструментов торгового портфеля службой внутреннего аудита (иным подразделением, независимым от подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рыночного риска, разработкой методологии определения стоимости инструментов торгового портфеля).....	41

Описание применяемой кредитной организацией (банковской группой) независимой процедуры оценки правильности определения справедливой стоимости.....	41
Описание процедур корректировки справедливой стоимости или формирования отчислений в резервы (в том числе описание подхода и методологии оценки торговых позиций в разбивке по виду инструмента).	42
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 (банковской группы)	47
РАЗДЕЛ IV. КРЕДИТНЫЙ РИСК.....	47
Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска.....	47
Информация о политике и процедурах управления кредитным риском.	48
Связь бизнес- модели Банка и компонентов профиля кредитного риска.	50
Критерии и подходы, используемые Банком для определения стратегии управления кредитным риском	50
Структура и организация функции управления кредитным риском, а также функции контроля за выполнением процедур по управлению кредитным риском.....	50
Распределение полномочий и ответственности между органами управления Банка, подразделениями в процессе управления кредитным риском.....	52
Взаимодействие между подразделениями, осуществляющими функции управления кредитным риском	52
Состав и периодичность формирования отчетов о кредитном риске.....	53
Информация о кредитном качестве требований, подверженных кредитному риску, о применяемых методах по определению обесцененных активов.....	58
Распределение кредитных требований по географическому принципу.	59
Глава 3. Методы снижения кредитного риска	62
Основные принципы политики Банка в области применения методов снижения кредитного риска.....	62
Основные принципы политики в области оценки принятого обеспечения и управления остаточным риском.....	64
Информация о концентрации кредитного, рыночного рисков, принятых в связи с использованием инструментов снижения кредитного риска.....	66
Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом.....	66
Глава 5. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов.....	71
Информация о риске концентрации.....	71
РАЗДЕЛ V. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА	74
Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента кредитной организации (банковской группы).....	74
Описание методологии установления лимитов по капиталу в части кредитного риска контрагента и лимитов на величину кредитного риска по операциям через центрального контрагента.....	74
Политика в области инструментов, применяемых в целях снижения кредитного риска контрагента (гарантии и прочие инструменты).	75
РАЗДЕЛ VI. РИСК СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ	80
Глава 7. Общая информация о величине риска секьюритизации кредитной организации (банковской группы).....	80
Глава 8. Требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), подверженные риску секьюритизации.....	80
Глава 9. Информация о расчете требований к капиталу в отношении риска секьюритизации.....	80
РАЗДЕЛ VII. РЫНОЧНЫЙ РИСК.....	80
Глава 10. Общая информация о величине рыночного риска	80

Информация о расчете требований к капиталу в отношении инструментов торгового портфеля, а также инструментов банковского портфеля, подверженных рыночному риску.....	81
Описание стратегии и процедур по управлению рыночным риском.	81
Информация о процедурах выявления, оценки, мониторинга и контроля рыночного риска.	83
Информация о структуре и организации функций управления рыночным риском.	84
Состав и периодичность составления отчетов о рыночном риске.	85
Глава 11. Общая информация о величине рыночного риска банковской группы, применяющей подход на основе внутренних моделей.....	85
Глава 12. Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток).....	86
Информация о риске концентрации.....	86
РАЗДЕЛ VIII. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА.....	86
Описание стратегии и процедур по управлению операционным риском.	87
Информация о структуре и организации в Банке функции управления операционным риском, полномочия и функции руководителей подразделений и их ответственности за выявление операционного риска, присущего деятельности этих подразделений.....	89
Состав и периодичность отчетов об операционном риске.	90
Информация о подходах, применяемых в Банке в целях расчета требований к капиталу на покрытие операционного риска.....	90
Информация о риске концентрации	90
РАЗДЕЛ IX. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОЙ КНИГИ	91
Информация о стратегии и процедурах управления процентным риском банковской книги.....	91
Структура и организация функции управления процентным риском банковского портфеля, в том числе описание организации подразделений по управлению процентным риском банковского портфеля.....	93
Состав и периодичность отчетов о процентном риске банковского портфеля, порядок информирования Совета директоров о размере принятого риска.	94
Информация об основных подходах, применяемых в Банке в целях расчета требований к капиталу в отношении процентного риска банковского портфеля.....	94
Источники процентного риска банковского портфеля.	95
Основные допущения, используемые для оценки процентного риска банковского портфеля.	95
Описание сценариев стресс- тестирования процентного риска.....	96
Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют.....	96
РАЗДЕЛ X. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ	97
Глава 13. Общая информация о величине риска ликвидности.....	97
Информация о стратегии по управлению риском ликвидности.	97
Организационная структура Банка по управлению риском ликвидности.	98
Краткое описание факторов возникновения риска ликвидности	99
Информация о политике в области управления риском ликвидности.	100
Информация о распределении балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения).....	100
Информация о применяемых методах снижения риска ликвидности.....	102
Стресс- тестирование риска ликвидности.....	102
Информация об управлении риском ликвидности в случаях чрезвычайных ситуаций.	103
Виды и периодичность отчетов по риску ликвидности.	103

Информация о процедурах контроля за управлением риском ликвидности.....	103
Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности.....	104
Глава 15. Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования)	104
Информация о риске концентрации.....	104
РАЗДЕЛ XI. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ БАНКА	105
Информация о величине финансового рычага и значениях обязательных нормативов раскрывается ежеквартально.....	105
Причины существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период.....	107
Причины существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом кредитной организации (консолидированным финансовым отчетом банковской группы) и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага.	107
РАЗДЕЛ XII. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА	108
Рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда.	108
Информация о специальном органе Банка, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда.....	109
Независимые оценки системы оплаты труда Банка и лица, проводившие такую оценку, а также предложения и рекомендации по совершенствованию системы оплаты труда, выработанные по итогам такой оценки	110
Сфера применения системы оплаты труда кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы).....	110
Информация о категориях работников, осуществляющих функции принятия рисков (члены исполнительных органов кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), иные работники, осуществляющие функции принятия рисков), и их численность по категориям.....	110
Ключевые показатели, политика и цели системы Банка в области вознаграждения.....	111
Информация о пересмотре Советом директоров Банка системы оплаты труда в течение года.....	111
Описание системы оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, и способов обеспечения независимости размера фонда оплаты труда таких подразделений от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.	111
Описание способов учета текущих и будущих рисков при определении системы оплаты труда, включая обзор значимых рисков, учитываемых при определении размера вознаграждений, а также порядок их оценки и ее влияние на размер вознаграждений.	112
Зависимость уровня оплаты труда от результатов деятельности	113
Виды выплат, относящихся к нефиксированной части оплаты труда	114
Способы корректировки размера выплат.....	114

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом раскрывается Коммерческим Банком «Гарант-Инвест» (Акционерное общество) в целях регуляторной оценки достаточности капитала в соответствии с:

- Указанием Банка России от 27.11.2018 №4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», (далее – Указание Банка России № 4983-У),
- Указанием Банка России от 07.08.2017 №4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – Указание Банка России № 4482-У) и включает информацию о стратегии Банка в области управления рисками, методологии определения показателей склонности к риску, методов оценки и снижения рисков, процедур контроля за их объемами, а также информацию о размере требований к капиталу для покрытия рисков (кредитного, рыночного, операционного и других) в разрезе применяемых Банком методов их расчета в целях оценки достаточности капитала.

Банк раскрывает информацию на основе принципов достоверности, доступности, оперативности, полноты и регулярности, а также разумного баланса между открытостью Банка и соблюдения его коммерческих интересов, как-то предусмотрено законодательством Российской Федерации, Уставом и внутренними документами Банка.

Банк раскрывает информацию без предоставления преимуществ одним группам получателей информации перед другими (выборочное раскрытие информации), за исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации.

Банк раскрывает информацию на основе принципа соблюдения режима конфиденциальности в отношении информации, составляющей банковскую, коммерческую или служебную тайну Банка, содержащей персональные данные, инсайдерскую информацию. Степень раскрытия информации определяется в соответствии с требованиями внутренних документов Банка по отнесению информации к конфиденциальной, в том числе составляющей коммерческую тайну Банка.

Защита информации, отнесенной Банком в соответствии с федеральными законами к информации ограниченного доступа, направлена на защиту от неправомерных действий в отношении такой информации и соблюдение ее конфиденциальности и значимости для Банка. При раскрытии информации о рисках к числу конфиденциальной относится информация об операциях и доходах конкретных физических лиц (клиентов Банка, должностных лиц и служащих структурных подразделений Банка и акционеров Банка).

Банк раскрывает информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управлении рисками и капиталом путем размещения в сети Интернет на официальном сайте Банка <https://www.gibank.ru/> в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

Отчетный период и единицы измерения:

Отчетный период: с 01 января 2020 года по 31 декабря 2020 года.

Раскрытие информации на 01 января 2021 года осуществляется в объеме, предусмотренном для ежегодного раскрытия.

Данная информация содержит данные по состоянию на 01 января 2021 года, если не указано иное, и была подтверждена внешним аудитором.

Раскрываемая количественная информация, имеющая денежное выражение, представляется в российских рублях с округлением до целого числа по правилам математического округления, если не указано иное.

Активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на отчетную дату.

Уровень существенности раскрываемой информации:

Уровень существенности для количественной информации, имеющей денежное выражение, не устанавливается, то есть данная информация представляется в полном объеме и в полном соответствии с данными бухгалтерского учета Банка.

В данном отчете, Банк приводит наименование разделов, глав, нумерацию таблиц в соответствии с требованиями, установленными Указанием Банка России № 4482-У.

Сроки раскрытия информации

Информация о процедурах управления рисками и капиталом раскрывается Банком на ежегодной, полугодовой и ежеквартальной основе согласно п.4 Указания Банка России № 4482-У в сроки, установленные Указанием Банка России № 4983-У:

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

Сведения общего характера о деятельности Банка

Наименование Банка:

Полное фирменное наименование:	Коммерческий банк «Гарант-Инвест» (Акционерное общество)
Сокращенное фирменное наименование:	КБ «Гарант-Инвест» (АО)
Сокращенное наименование на английском языке:	GARANT-INVEST BANK Joint Stock

Информация о создании Банка:

Банк, является кредитной организацией созданной путем реорганизации в форме преобразования. Банк был учрежден в 1993 году в форме товарищества с ограниченной ответственностью, в 1999 году на основании решения Общего собрания участников (Протокол №19 от 9 июня 1999 года) был преобразован в Коммерческий банк «Гарант-Инвест» (Общество с ограниченной ответственностью), в 2003 году была изменена организационно-правовая форма собственности с ООО на ЗАО. В ноябре 2014 года Коммерческий банк «Гарант-Инвест» (Закрытое акционерное общество) был переименован в Коммерческий Банк «Гарант-Инвест» Акционерное общество.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации (номер Банка по реестру № 838 от 15.07.2005).

Место нахождения (адрес) Банка:

Российская Федерация (Россия), 127051, город Москва, 1-й Колобовский переулок, дом 23.

Адрес электронной почты Банка: bank@gibank.ru

Адрес страницы Банка в сети Интернет: <https://www.gibank.ru>

Филиалы и представительства Банка:

Банк не имеет филиалов на территории Российской Федерации, а также зарубежных филиалов и представительств, не имеет дополнительных офисов и иных обособленных подразделений.

Банк не возглавляет банковскую (консолидированную) группу, а также не является участником банковской (консолидированной) группы.

Информация о лицензиях Банка:

Банк входит в банковскую систему России и в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и своим Уставом.

Для осуществления банковской деятельности Банк имеет следующие виды лицензий:

Вид лицензии	Реквизиты лицензии	Орган выдавший лицензию
лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте	№ 2576 от 21.10.2014	Центральный Банк Российской Федерации

лицензия, на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц)	№ 2576 от 21.10.2014	Центральный Банк Российской Федерации
лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности	№045-14061-000100 от 28.05.2018	Центральный Банк Российской Федерации
лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами	№ 077-07638-001000 от 23.04.2004	Федеральная служба по финансовым рынкам
лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности	№ 077-07634-100000 от 23.04.2004	Федеральная служба по финансовым рынкам
лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности	№ 077-07636-010000 от 23.04.2004	Федеральная служба по финансовым рынкам

Так же Банк имеет лицензию ЛСЗ №0010240 рег. № 13558Н от 22.04.2014 на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя).

Членство Банка в организациях и ассоциациях:

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации (номер банка по реестру №838 от 15.07.2005).

Банк является членом следующих ассоциаций и объединений:

- член Ассоциации российских банков (АРБ);
- член публичного акционерного общества «Московская Биржа ММВБ-РТС» (ПАО «Московская Биржа»);
- член публичного акционерного общества «Санкт-Петербургская биржа» (ПАО «Санкт-Петербургская биржа»);
- ассоциированный член международной платежной системы VISA;
- аффилированный член международной платежной системы MasterCardWorldwide;
- член Национальной ассоциации участников фондового рынка (НАУФОР);
- участник Национальной платежной системы «МИР»;
- член S.W.I.F.T. и Российской Национальной Ассоциации РОССВИФТ.

Банк не применяет методики управления кредитными рисками и модели количественной оценки кредитных рисков, предусмотренные Положением Банка России от 06.08.2015 №483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов» в целях расчета нормативов достаточности капитала.

Банк не принимает на себя рисков, связанных с осуществлением сделок секьюритизации, например, в связи с приобретением ценных бумаг, обеспеченных активами, в том числе обеспеченных ипотечными закладными, как собственных, так и ценных бумаг третьих лиц, предоставлением гарантий (поручительств), кредитных ПФИ (кредитные ноты, кредитно-дефолтные свопы), используемых в качестве инструментов хеджирования кредитного риска, и иного вида обеспечения; ликвидности, как при проведении собственных операций секьюритизации, так и операций третьих лиц, и сделок повторной секьюритизации (сделки по

уступке секьюритизационных требований третьим лицам). Банк не осуществляет сделок, перечисленных в настоящем абзаце.

РАЗДЕЛ I. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)

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

Собственный капитал составляет основу деятельности Банка, является одним из основных источников финансовых ресурсов и обеспечивает финансовую устойчивость Банка.

Банк поддерживает объем капитала, необходимый как для покрытия рисков, присущих его деятельности, так и для развития бизнеса.

Банк придерживается консервативной политики управления достаточностью капитала и рассматривает в качестве приоритетной задачу обеспечения требуемого соотношения рискованности и доходности совершаемых операций, а также минимизации убытков, возникающих в результате событий реализации риска различных категорий. Распределение капитала по банковским продуктам и видам банковской деятельности осуществляется в соответствии с утверждёнными финансовыми планами и решениями коллегиальных органов управления Банка с учетом всесторонней оценки факторов риска исходя из требуемого соотношения риск-доходность.

Главная цель процесса управления собственным капиталом Банка заключается в привлечении и поддержке достаточного объема капитала исходя из ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности капитала, результатов всесторонней оценки рисков и стресс-тестирования устойчивости Банка.

В целях поддержания финансовой устойчивости Банк в процессе проведения политики управления собственным капиталом обеспечивает:

- ✓ Достаточность капитала.
- ✓ Рентабельность капитала.
- ✓ Поддержание капитала по следующим критериям:
 - абсолютная величина;
 - соотношения между капиталами разных уровней;
 - структура капитала внутри каждого уровня.

Управление капиталом включает прогнозирование его величины, с учетом роста объема балансовых и внебалансовых операций, величины и характера рисков, принимаемых Банком. Осуществляется контроль за соблюдением установленных Банком пропорций между различными уровнями капитала.

Управление осуществляется исходя из планирования размещений (увеличения) активных операций и выполнения обязательств. Определяются необходимые источники финансирования активных операций, прогнозируется размер и источники привлеченных средств, оценивается состав активов по степени риска, исходя из стратегии Банка. Одним из основных источников пополнения капитала Банка является прибыль. Функционируя в период нестабильности и экономического кризиса, Банк оставляет неизменной первостепенную задачу – сохранение достаточного уровня капитала для выполнения всех обязательств и способность отражения воздействия основных банковских рисков.

Внутренние документы, определяющие правила и процедуры управления рисками и капиталом, разрабатываются Управлением контроля рисков и утверждаются Советом директоров или Правлением Банка в установленном Банком порядке.

Собственные средства (капитал) Банка рассчитаны в соответствии с методикой, определенной Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – Положение Банка России № 646-П).

Основные характеристики инструментов капитала отражены в разделе 5 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» (далее – форма 0409808), раскрываемой в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год.

Банк России устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций.

В соответствии с Инструкцией Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах банков и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее – Инструкция

Банка России № 199-И) минимально допустимые числовые значения нормативов достаточности капитала составляют:

Наименование показателя	Нормативное значение, %
Норматив достаточности базового капитала Банка (Н1.1)	min 4.5
Норматив достаточности основного капитала Банка (Н1.2)	min 6
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0)	min 8

Помимо этого, Банком России установлено минимально допустимое числовое значение надбавок к нормативам достаточности капитала, определяемое как сумма минимально допустимых числовых значений:

- надбавки поддержания достаточности капитала (на соответствующую дату в соответствии с данными представленными ниже);
- национальной антициклической надбавки (ноль процентов от взвешенных по риску активов);
- надбавки за системную значимость (ноль процентов - Банк не относится к системно значимым кредитным организациям).

Минимально допустимое числовое значение надбавки поддержания достаточности капитала составляет:

Дата начала применения надбавки	Значение надбавки поддержания достаточности капитала, %
с 01.01.2018	1.25
с 01.04.2018	1.875
с 01.04.2019	2.00
с 01.07.2019	2.125
с 01.10.2019	2.25
с 01.01.2020	2.5

Основной целью процесса управления структурой и достаточностью капитала является обеспечение достижения Банком тактических и стратегических целей при безусловном соблюдении внутренних и внешних ограничений в части достаточности капитала в условиях обычного течения бизнеса и в периоды кризиса.

Банк определяет плановый (целевой) уровень капитала, текущую потребность в капитале и устанавливает методы и процедуры оценки достаточности капитала и его распределения по видам значимых рисков на уровне Банка, а также по бизнес-линиям.

Значимые риски – риски, реализация которых может существенным образом повлиять на оценку достаточности капитала Банка.

Целевой уровень, представляет собой целевой оптимальный уровень индикаторов риска и капитала, который Банк желает поддерживать для достижения своих бюджетных и стратегических целей. Целевые значения, другими словами, устанавливают границы для развития бизнеса.

Процесс управления структурой достаточности капитала на уровне Банка является централизованным.

Информация по форме разделов 1 и 5 формы отчетности 0409808, установленной Указанием Банка России № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание Банка России № 4927-У) раскрыта в установленном порядке в рамках бухгалтерской (финансовой) отчетности за каждый отчетный период на сайте Банка в разделе «О банке – Финансовые показатели – Отчетность по РПБУ – Годовой отчет – Годовая отчетность 2020 с аудиторским заключением» по ссылке <https://www.gibank.ru/years/>.

Информация о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», установленной Указанием Банка России № 4927-У, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (далее - публикуемая форма бухгалтерского баланса), являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) приведена в таблице 1.1 настоящего раздела.

Информация в настоящем разделе раскрывается на ежеквартальной основе.

Таблица 1.1

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

тыс. руб.

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4		6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	725 035	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	725 035	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	725 035
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	15 110
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16,17	6 104 887	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	478 646	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	478 646
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	15 110
2.2.1		X	0	из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	28 175	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	0	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств"(строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0

3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	2 523
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	16 878	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	386 799	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	8 049 475	X	X	X

7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	не применимо
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

КБ «Гарант-Инвест» (АО) не является участником банковской группы, в связи с этим сопоставления данных отчета о финансовом положении банковской группы со сведениями консолидированного балансового отчета не производится, соответственно данные, подлежащие отражению в соответствии с Таблицей 1.2 и Таблицей 1.3, не раскрываются.

Информация об изменениях в политике Банка по управлению капиталом, включая изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом.

Существенных изменений по сравнению с предыдущим периодом информация о подходах к определению целей, политики и процедур управления капиталом, принятых в Банке не претерпела.

Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу, в случае их невыполнения - о последствиях допущенных нарушений. Соотношение основного капитала Банка и собственных средств (капитала) Банка.

Банк поддерживает величину достаточности собственных средств (капитала) на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Управление бухгалтерского учета и отчетности Банка контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала Банка путем расчета его значения.

В случае если значение нормативов достаточности капитала Банка приближается к пороговому значению, установленному требованиями Банка России и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения членов Правления Банка и Совета Директоров Банка.

Пороговые значения являются предупредительными индикаторами, сигнализирующими о необходимости наличия определенного плана действий и принятия Руководством Банка соответствующих решений для предотвращения нарушения лимитов.

Риск на одного заемщика или группу связанных заемщиков, максимальный размер крупных кредитных рисков, совокупная величина риска по инсайдерам Банка, максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим акционерам, дополнительно ограничиваются

внутренними лимитами, величина которых устанавливается на уровне меньшем, чем числовые значения обязательных нормативов, регламентированные Банком России.

Лимиты, представляют собой жесткие значения, которые не должны быть нарушены. В случае нарушения лимитов, ответственное подразделение должно незамедлительно проинформировать Руководство Банка для принятия мер по приведению показателя к требуемому уровню и проинформировать Совет директоров Банка о результатах проведения мероприятий. Порядок действий работников подразделений Банка описан ниже.

Работник Банка, выявивший фактор достижения значений и (или) лимитов или их нарушения, непосредственно при выявлении фактора, информирует работника Управления контроля рисков;

Работник Управления контроля рисков проверяет показатели сигнальных значений и (или) лимитов, обязательных нормативов Банка России, при необходимости запрашивает поясняющие документы;

Работник Управления контроля рисков информирует о достижении значений (лимитов) или их нарушении следующих получателей: Председатель Правления Банка; Члены Правления Банка; Совет директоров; Руководитель Службы внутреннего контроля.

Получатели рассматривают направленную им информацию, при необходимости запрашивают дополнительные поясняющие документы, принимают соответствующие меры по исправлению ситуации (устранению нарушений);

Руководитель Службы внутреннего контроля и руководитель Управления контроля рисков осуществляют контроль за реализацией в Банке мер, принятых для устранения нарушений.

Информирование осуществляется посредством направления сведений через систему электронного документооборота (включая корпоративную почту).

Совет директоров, Правление и Председатель Правления Банка рассматривают и используют полученную информацию в целях принятия решений об изменении структуры и размера капитала, принятия управленческих решений по снижению рисков.

В отношении организации системы управления кредитными рисками Банк выполняет рекомендации и указания Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору.

Величина собственных средств (капитал) Банка,
рассчитанная в соответствии с требованиями Положения Банка России РФ № 646-П, и отражена в
разделе 1 формы 0409808, раскрываемой
в составе форм годовой (промежуточной)
бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год,
по состоянию на 01.01.2021 составила:

Наименование показателя	фактическое значение (с учетом СПОД)
Основной капитал Банка (Капитал I уровня), в том числе:	1 727 355
Базовый капитал Банка	1 248 709
Добавочный капитал	478 646
Дополнительный капитал	15 110
Собственные средства (капитал) Банка	1 742 465
Соотношение основного капитала Банка и собственных средств (капитала) Банка	99%

Информация об уровне достаточности собственных средств (капитала)

Наименование показателя	Нормативное значение, %	фактическое значение, %		изменение, %
		01.01.2021 (с учетом СПОД)	01.01.2020 (с учетом СПОД)	
Норматив достаточности базового капитала Банка (Н1.1)	min 4.5	14.754	14.353	0,40
Норматив достаточности основного капитала Банка (Н1.2)	min 6.0	20.409	19.857	0,55
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка(Н1.0)	min 8.0	20.588	19.857	0,73

Фактическое значение показателей достаточности капитала на 01.01.2021 и на 01.01.2020 представлено выше на основании данных отчетности по форме 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации» на соответствующие даты.

Нормативное значение показателей достаточности капитала указано без учета установленного Банком России минимально допустимого числового значения надбавок.

Соблюдение минимально допустимого числового значения надбавок обеспечивается за счет источников базового капитала в размере, превышающем величину, требуемую для соблюдения нормативов достаточности капитала Банка.

Банк в течение отчетного периода выполнял требования к капиталу.

В течение 2020 года в Банке не выявлено случаев нарушения контрольных значений обязательных нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных Инструкцией Банка России №199-И, Банк соблюдал нормативы достаточности собственных средств (капитала) с учетом требуемых надбавок к достаточности капитала.

Соотношение основного капитала Банка и собственных средств (капитала) Банка составляет 99%.

По состоянию на 01.01.2021 в составе источников собственных средств (капитала) Банка преобладает основной капитал. В составе компонентов основного капитала основную долю - 72,3% составляет базовый капитал, который сформирован главным образом из уставного капитала -57,9% и части резервного фонда, сформированной за счет прибыли предшествующих лет - 42,0% в составе основного капитала основная доля приходится на добавочный капитал, представленный субординированным кредитом без указания срока возврата.

Описание инновационных, сложных или гибридных инструментов собственных средств (капитала).

Банк не учитывает при расчете капитала инновационные, сложные или гибридные инструменты ввиду их отсутствия.

У Банка отсутствуют инструменты, на которые в соответствии Положением Банка России № 646-П распространяются требования переходного периода.

Расчет иных коэффициентов (показателей), не являющихся обязательными для Банка, не производится.

Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов (организации, банки, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица) в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты (участники банковской группы), и в которых установлена величина антициклической надбавки.

Банк контролирует принимаемый кредитный риск по типам заемщиков: юридические лица, кредитные организации, индивидуальные предприниматели, физические лица, на стадии рассмотрения вопроса о возможности выдачи каждого кредита, а также принимаемый кредитный риск по размещенным средствам и размер капитала, необходимого для покрытия риска, на постоянной основе до полного выполнения каждым заемщиком своих обязательств.

Величина принимаемого на отчетную дату кредитного риска Банка с учетом качества кредитных активов, и Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия кредитного риска указаны в таблице 2.1. раздела II «Информация о системе управления рисками» настоящего отчета.

По состоянию на 01.01.2021 года требования к капиталу в отношении кредитного риска контрагентов сформированы только контрагентами, являющимися резидентами Российской Федерации. Контрагенты-резиденты стран, в которых установлена величина антициклической надбавки, не формировали требования к капиталу (перечень таких стран приведен на официальном сайте Банка Международных Расчетов <https://www.bis.org/bcbs/ccyb/>).

Сведения о соблюдении положений переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы), установленных Положением Банка России N 646-П.

Переходный период, установленный Положением Банка России 04.07.2018 №646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» закончился 1 января 2018 года. Окончание переходного периода не оказало влияния на расчет величины собственных средств (капитала) Банка.

РАЗДЕЛ II. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

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

Информация об основных показателях деятельности Банка

Информация, отражаемая в настоящем разделе, подлежит раскрытию на **ежеквартальной** основе.

Информация об основных показателях деятельности Банка отражена в разделе 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)», установленной Указанием Банка России № 4927-У (далее - форма 0409813, раздел 1 формы 0409813), которая опубликована на официальном web-сайте Банка в сети Интернет <https://www.gibank.ru/> в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год по адресу <https://www.gibank.ru/years/>.

Информация о существенных изменениях значений основных показателей деятельности за отчетный период и причинах таких изменений

Наименование норматива	Фактическое значение на 01.01.2021	Фактическое значение на 01.01.2020	изменение	
			факт	%
КАПИТАЛ, тыс. руб.				
Базовый капитал	1 248 709	1 157 325	91 384	7.89%
Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер	1 248 709	1 157 325	91 384	7.89%
Основной капитал	1 727 355	1 635 889	91 466	5.59%
Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	1 727 355	1 635 889	91 466	5.59%
Собственные средства (капитал)	1 742 465	1 726 983	15 482	0.89%

Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	1 909 546	3 476 227	-1 566 681	-45.07%
Активы, взвешенные по уровню риска	8 463 586	8 697 238	-233 652	-2.68%
Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	14.75	13.31	1.44	x
Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	11.82	11.31	0.51	x
Норматив достаточности основного капитала банка Н1.2 (Н20.2)	20.41	18.81	1.60	x
Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	16.36	18.81	-2.45	x
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)	20.59	19.86	0.73	x
Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	18.11	39.97	-21.86	x
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент	0	0.00	0.00	x
Надбавка поддержания достаточности капитала	2.5	2.25	0.25	x
Антициклическая надбавка	0	0.00	0.00	x
Надбавка за системную значимость	0	0.00	0.00	x
Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр.8 + стр.9 + стр.10)	2.5	2.25	0.25	x
Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	10.254	8.81	1.448	x
НОРМАТИВ ФИНАСОВОГО РЫЧАГА	0	0.00	0.00	x

Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	9 529 229			9 344 955			184 274.00	1.97%
Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	18.13			17.51			0.62	x
Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	18.13			17.50			0.63	x
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ	0			0.00			0.00	x
Высоколиквидные активы, тыс. руб.	0			0.00			0.00	x
Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.	0			0.00			0.00	x
Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент	0			0.00			0.00	x
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)	0			0.00			0.00	x
Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.	0			0.00			0.00	x
Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.	0			0.00			0.00	x
Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент	0			0.00			0.00	x
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент	0			0.00			0.00	x
Норматив мгновенной ликвидности Н2	88.65			240.60			-151.95	x
Норматив текущей ликвидности Н3	128.31			197.50			-69.19	x
Норматив долгосрочной ликвидности Н4	65.08			61.77			3.31	x
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	-2.32	x
	19.72	0		22.04	0	0		
Норматив максимального размера крупных	228.71			235.88			-7.17	x

кредитных рисков Н7 (Н22)								
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1	0.0			0			0.00	х
Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)	0.00			0.00			0.00	х
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность		х
	16.49	0	0	16.16	0	0	0.33	

На отчетную дату произошли следующие изменения:

- величина базового капитала увеличилась на 91 384 тыс. руб. в сравнении с прошлой отчетной датой, и составила 1 248 709 тыс. руб.;

- величина основного капитала увеличилась на 91 466 тыс. руб. в сравнении с прошлой отчетной датой, и составила 1 727 355 тыс. руб.;

- величина собственных средств (капитала) Банка увеличилась на 15482 тыс. руб. в сравнении с прошлой отчетной датой, и составила 1 742 465 тыс. руб.;

- величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага увеличилась на 184 274 тыс. руб. в сравнении с прошлой отчетной датой, и составила 9 529 229 тыс. руб.;

- фактическое значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1) улучшилось на 1.44 процентных пункта в сравнении с прошлой отчетной датой, и составило 14.75 %, буфер (запас прочности) по нормативу составляет 10.25 процентных пункта;

- фактическое значение норматива достаточности основного капитала (Н1.2.) улучшилось на 1.6 процентных пункта в сравнении с прошлой отчетной датой, и составило 20.49 %, буфер (запас прочности) по нормативу составляет 14.41 процентных пункта;

- фактическое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0) улучшилось на 0.73 процентных пункта в сравнении с прошлой отчетной датой, и составило 20.59 %, буфер (запас прочности) по нормативу составляет 12.59 процентных пункта;

- фактическое значение норматива финансового рычага Банка (Н1.4) улучшилось на 0.62 процентных пункта в сравнении с прошлой отчетной датой, и составило 18.13 %, буфер (запас прочности) по нормативу составляет 15.13 процентных пункта;

- фактическое значение норматива мгновенной ликвидности (Н2) ухудшилось на -151.95 процентных пункта в сравнении с прошлой отчетной датой, и составило 88.65 %, буфер (запас прочности) по нормативу составляет 73.65 процентных пункта;

- фактическое значение норматива текущей ликвидности (Н3) ухудшилось на -69.2 процентных пункта в сравнении с прошлой отчетной датой, и составило 128.31 %, буфер (запас прочности) по нормативу составляет 78.31 процентных пункта;

- фактическое значение норматива долгосрочной ликвидности (Н4) ухудшилось на 3.31 процентных пункта в сравнении с прошлой отчетной датой, и составило 65.08 %, буфер (запас прочности) по нормативу составляет 54.92 процентных пункта;

Изменение нормативов ликвидности вызвано перераспределением обязательств и требований по срокам их исполнения. Банк обладает достаточным запасом прочности по нормативам ликвидности, текущие значения нормативов далеки от пограничных значений, установленных Банком России.

- фактическое значение норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) улучшилось на -2.32 процентных пункта в сравнении с прошлой отчетной датой, и составило 19.72 %, буфер (запас прочности) по нормативу составляет 5.28 процентных пункта;

- фактическое значение норматива максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) улучшилось на -7.17 процентных пункта в сравнении с прошлой отчетной датой, и составило 228.71 %, буфер (запас прочности) по нормативу составляет 571.29 процентных пункта;

- изменения по нормативу использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12) составило 0 процентных пункта в сравнении с прошлой отчетной датой, и составило 0 %, буфер (запас прочности) по нормативу составляет 25 процентных пункта;

- фактическое значение норматива максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25) ухудшилось на 0.33 процентных пункта в сравнении с прошлой отчетной датой, и составило 16.49 %, буфер (запас прочности) по нормативу составляет 3.51 процентных пункта.

В течение 2020 года обязательные нормативы Банком соблюдались в полном объеме. Информация о существенных изменениях значений показателей «Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага» и норматива финансового рычага (строки 13-14а раздела 1 формы 0409813) раскрыты в разделе XI настоящего отчета.

Описание методологии расчета показателей, указанных в строках 21 - 38 раздела 1 формы 0409813

Указанные в строках 21-38 раздела 1 формы 0409813 показатели рассчитываются Банком в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И, а именно следующим образом:

Норматив мгновенной ликвидности Н2 - регулирует (ограничивает) риск потери Банком ликвидности в течение одного операционного дня и определяет минимальное отношение суммы высоколиквидных активов Банка к сумме обязательств (пассивов) Банка по счетам до востребования, скорректированных на величину минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц до востребования.

Норматив текущей ликвидности Н3 – регулирует (ограничивает) риск потери Банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней и определяет минимальное отношение суммы ликвидных активов Банка к сумме обязательств (пассивов) Банка по счетам до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней, скорректированных на величину минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней.

Норматив долгосрочной ликвидности Н4 - регулирует (ограничивает) риск потери Банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы и определяет максимально допустимое отношение кредитных требований Банка с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней к собственным средствам (капиталу) Банка и обязательствам (пассивам) с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, скорректированным на величину минимального совокупного остатка средств по счетам со сроком исполнения обязательств до 365 или 366 календарных дней и счетам до востребования физических и юридических лиц.

Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6- регулирует (ограничивает) кредитный риск Банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков) перед Банком и обязательств перед третьими лицами, вследствие которых у Банка возникают требования в отношении указанного заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков), к собственным средствам (капиталу) Банка.

Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 - регулирует (ограничивает) совокупную величину крупных кредитных рисков Банка и определяет максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков и размера собственных средств (капитала) Банка.

Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Банка Н10.1 - регулирует (ограничивает) совокупный кредитный риск Банка в отношении всех физических лиц, способных воздействовать на принятие решения о выдаче кредита банком, рассчитывается как отношение совокупной суммы кредитных требований к инсайдерам к собственным средствам (капиталу) Банка.

Норматив использования собственных средств (капитала) Банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 - регулирует (ограничивает) совокупный риск вложений Банка в акции (доли) других юридических лиц и определяет максимальное отношение сумм, инвестируемых Банком на приобретение акций (долей) других юридических лиц, к собственным средствам (капиталу) Банка.

Норматив максимального размера риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц) Н25 - регулирует (ограничивает) кредитный риск Банка в отношении связанного с ним лица (группы связанных с ним лиц) и определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств лица (лиц, входящих в группу лиц) перед Банком и обязательств перед третьими лицами, вследствие которых у Банка возникают требования в отношении указанного лица (лиц, входящих в группу лиц), к собственным средствам (капиталу) Банка.

Информация о системе управления рисками, в том числе о Стратегии управления рисками и капиталом Банка, утверждаемой Советом директоров Банка, а также о методах и процедурах, используемых Советом директоров, исполнительными органами Банка для оценки и управления риском, и раскрытия информации о склонности к риску, установленной в Банке в отношении основных направлений деятельности Банка и всех значимых для него рисков

Информация, указанная в пункте 1.2 Главы 1 Раздела II Указания Банка России №4482-У, подлежит ежегодному раскрытию.

В соответствии с требованиями Указания Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее - Указание Банка России №3624-У) в Банке разработаны внутренние нормативные документы, которые определяют базовые принципы и положения, в соответствии с которыми Банк формирует внутренние процедуры оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК), включая организацию системы управления рисками и капиталом (как в обычных, так и в стрессовых условиях), процедуры стресс-тестирования, подходы к расчету требований к капиталу, самооценке ВПОДК, отчетность, роли и ответственность уполномоченных органов управления и структурных подразделений для обеспечения необходимой достаточности капитала в целях покрытия всех значимых рисков Банка.

ВПОДК - процесс оценки Банком достаточности имеющегося в его распоряжении (доступного ему) капитала, то есть внутреннего капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков. ВПОДК также включают процедуры планирования капитала исходя из установленной стратегии развития Банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки указанных рисков, стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков. ВПОДК являются частью корпоративной культуры Банка.

Управление рисками, сопровождающими банковскую деятельность, и определение Банком требований к капиталу направлены 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.

Система управления рисками и капиталом создается в целях:

- выявления, оценки, агрегирования наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала (далее - значимые риски), и контроля за их объемами (далее - управление рисками);
- оценки достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала (далее - капитал) для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка (далее - потенциальные риски);
- планирования капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (далее - стресс-тестирование), ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала) (далее - управление капиталом), а также фазы цикла деловой активности.

ВПОДК Банка направлены на решение следующих задач:

- описание интересов стейкхолдеров (в терминах управления рисками и капиталом) с применением набора индикаторов и показателей, используемых для целей мониторинга, контроля и планирования;
- идентификация и оценка всех значимых принятых и потенциальных рисков Банка с использованием инструментов, соответствующих масштабу и сложности операций Банка, как на оперативной основе (в том числе ежедневной), так и на установленном горизонте планирования;
- внедрение необходимых инструментов и процедур управления рисками и капиталом;
- поддержание внутреннего доступного капитала на уровне, обеспечивающем покрытие значимых рисков, соответствующем риск - аппетиту Банка и интересам заинтересованных лиц/сторон как на оперативной основе (в том числе ежедневной), так и на установленном горизонте планирования;

- построение соответствующих масштабу и сложности операций Банка процедур внутреннего контроля за уровнем риска и функционированием ВПОДК, включая контроль со стороны Руководства Банка;
- развитие и совершенствование подходов и методов в рамках ВПОДК в целом по Банку и системы управления рисками, в частности.

Принятие решения о проведении любой операции производится только после всестороннего анализа рисков, возникающих в результате такой операции. Все операции проводятся с соблюдением требований внутренних нормативных документов и установленных ограничений. Проведение новых операций, подверженных значимым рискам, при отсутствии внутренних нормативных документов или соответствующих решений Руководства Банка, регламентирующих порядок их совершения, не допускается.

Функция управления рисками организована в рамках деятельности Управления контроля рисков с учетом требований к отсутствию конфликта интересов и разделению ролей и полномочий Руководства Банка, подразделений и ответственных работников при принятии и управлении рисками.

Функционирование Управления контроля рисков основывается на следующих принципах:

- охват всех значимых рисков Банка;
- вовлеченность Руководства Банка в систему управления рисками;
- наличие регламентирующей внутренней нормативной базы;
- формирование отчетности о рисках на постоянной основе Руководству Банка;
- регулярный надзор со стороны Совета директоров Банка и мониторинг рисков, соблюдения установленных правил и процедур;
- участие Управления контроля рисков во внедрении внутренних процедур оценки достаточности капитала в процессы стратегического планирования.

Подход Банка к управлению рисками состоит из четырёх основных элементов системы управления рисками:

- идентификация риска;
- оценка риска и минимизация;
- мониторинг и контроль;
- отчетность.

Банк определяет перечень присущих его деятельности рисков, с учетом требований нормативно-правовых актов Банка России, Базельского комитета по банковскому надзору (далее – БКБН) и лучших практик. При определении перечня присущих рисков принимаются во внимание основные направления развития и финансово-экономические показатели Банка с учетом прогнозов развития. На основе данного перечня и объективной оценки условий деятельности определяется перечень значимых рисков в соответствии с внутренним нормативным документом. Целями идентификации видов риска являются формирование полного перечня рисков, которым может быть подвержен Банк, и выделение наиболее значимых рисков, от реализации которых Банк может понести убытки в случае отсутствия/некорректной работы методов минимизации по определенному типу риска. Для значимых типов риска в Банке создается система управления рисками. В качестве классификационных признаков в процессе идентификации видов рисков используются следующие:

- особенность банковских операций;
- состав клиентов Банка;
- требования действующего законодательства Российской Федерации, регулирующего банковскую деятельность;
- потери от реализации рисков (в форме резервов, убытков, претензий клиентов и иных аналогичных потерь).

Управление контроля рисков на постоянной основе проводит идентификацию и оценку значимости рисков, перечень значимых рисков ежегодно утверждается Руководством Банка. В случае если произошли значительные изменения во внешней среде и/или внутренней среде Банка, которые могут повлиять на профиль рисков Банка, может быть проведена внеплановая переоценка значимых рисков. Перечень значимых рисков может дополняться по результатам оценки рисков при принятии Банком решения о выходе на новые рынки, об осуществлении новых операций.

В соответствии с решением Совета директоров Банка значимыми рисками на 2020 год были признаны:

- кредитный риск (включая его подвиды: кредитный риск контрагента, риск концентрации в кредитном риске);
- риск ликвидности (включая его подвиды: риск концентрации в риске ликвидности);
- операционный риск;
- регуляторный риск;

- процентный риск банковской книги;
- рыночный риск;
- риск концентрации.

Детальная информация в отношении банковских рисков, признанных Банком значимыми, раскрыта в соответствующих разделах настоящего Отчета.

Регуляторный риск - риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов кредитной организации, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для кредитной организации), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

С целью оценки и управлением регуляторным риском в Банке разработано и утверждено Положение об организации управления регуляторным риском в КБ «Гарант - Инвест» (АО).

Управление регуляторным риском осуществляется Службой внутреннего контроля.

Информация о результатах мониторинга и оценки (уровне) регуляторного риска, мерах по его минимизации, доводится Службой внутреннего контроля до Правления и Совета директоров Банка на постоянной основе.

Уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России утверждены внутренние документы, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, включающие в себя:

- методы выявления и оценки рисков, а также процедуры управления;
- систему контроля;
- методологию оценки экономического капитала для покрытия риска.

По результатам процедуры идентификации значимых рисков и определения риск-аппетита, Банк на ежегодной основе в рамках цикла ВПОДК осуществляет пересмотр текущей структуры рисков, чтобы определить целевой процесс управления рисками.

Банк определяет и разрабатывает подходы к управлению всеми рисками, которые были признаны значимыми, в том числе рисками концентрации в составе отдельных видов рисков.

Совет директоров и Правление Банка в полной мере осознают важность и необходимость активного управления рисками для обеспечения непрерывного и устойчивого ведения бизнеса. С целью снижения рисков до приемлемого для Банка уровня и обеспечения устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе (в том числе в стрессовых ситуациях), Совет директоров утверждает на основании рекомендаций Правления ряд ограничений по принятию рисков, которые соответствуют стратегическим целям Банка. Склонность к риску определяет приемлемый с точки зрения выбранной стратегии и ценностей профиль риска. При определении склонности к риску Банк проводит анализ того, насколько установленная склонность к риску приемлема в текущий период времени и насколько она будет приемлема в будущем, учитывая:

- ожидания акционеров в отношении уровня доходности;
- требования регулятора;
- текущий/ожидаемый в будущем объем операций;
- текущую/ожидаемую в будущем структуру значимых рисков;
- результаты стресс-тестирования достаточности капитала;
- результаты идентификации и оценки значимости рисков.

В Банке также установлены процедуры осуществления стресс-тестирования значимых рисков. По указанным выше значимым для Банка рискам, а также собственным средствам (капиталу) в Банке внедрена система отчетности. Банк определяет аппетит к риску как систему показателей, ограничивающих совокупный уровень риска и структуру принимаемых рисков. Показатели включают целевые уровни достаточности капитала и ликвидности Банка, предельные значения отдельных видов риска.

В Банке функционирует система внутреннего контроля, позволяющая осуществлять эффективный контроль за функционированием системы управления рисками и капиталом Банка в целом.

Управление рисками осуществляется в предварительном, текущем и последующем порядке по линии административного и финансового контроля и направлено на обеспечение порядка проведения операций и сделок применительно к разным видам финансовых услуг при соблюдении требований законодательства, нормативных актов Банка России, в соответствии с принятой и закреплённой документально политикой Банка, а также адекватного отражения операций в учете и отчетности.

Административный контроль состоит в обеспечении проведения операций только уполномоченными на то лицами, в строгом соответствии с определенными Банком полномочиями и процедурами принятия решений по проведению операций и сделок.

Финансовый контроль состоит в обеспечении проведения операций в строгом соответствии с внутренними документами Банка, регламентирующими политику Банка по осуществлению разных видов банковских операций и их адекватное отражение в учете и отчетности.

Банк сопоставляет объем принимаемых рисков с размером собственного капитала, обеспечивая его достаточность на уровне, соответствующем требованиям Банка России и показателям Стратегии развития Банка. Контроль за значимыми рисками осуществляется через систему лимитов и прочих ограничений, контроля соблюдения обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции. При осуществлении деятельности, Банк отказывается от неоправданных рисков при размещении средств в активы низкого качества, а также от осуществления операций, риск по которым Банк не может оценить количественно или качественно. Созданная в Банке система управления рисками и капиталом соответствует характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, и принимаемому уровню рисков.

Перечень распределения полномочий и ответственности между органами управления, подразделениями и работниками Банка по управлению 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. Перечень работников и подразделений, управляющих рисками, а также принимающих риски утверждается Советом директоров по мере необходимости, но не реже одного раза в год в рамках функционирования системы оплаты труда и определения корректировки вознаграждений с учетом рисков и результатов деятельности Банка.

Управление рисками и капиталом осуществляется на следующих уровнях:

- Базовый (стратегический) уровень:
 - Общее собрание акционеров Совет директоров Банка
- Первый (регламентирующий) уровень:
 - Правление Банка
- Второй (оперативный) уровень:
 - Председатель Правления Банка
 - Кредитный комитет Банка
 - Комитет по управлению активами и пассивами Банка
- Третий (контрольный) уровень:
 - Служба внутреннего аудита
- Четвертый (управленческий и контрольно - аналитический) уровень:
 - Служба внутреннего контроля
 - Управление контроля рисков
 - Служба финансового мониторинга
 - Служба информационной безопасности
 - Управление бухгалтерской отчетности
 - Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг
 - Прочие структурные подразделения Банка

Функции органов управления и подразделений Банка, связанные с управлением рисками и капиталом, определяются Уставом Банка, внутренними Положениями об органах управления и подразделениях Банка, Стратегией управления рисками и капиталом.

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование системы управления рисками и внутренних процедур оценки достаточности капитала, придавая ей требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления. В Банке установлена следующая система полномочий и принятия решений органов управления, органов и структурных подразделений Банка в управлении рисками и капиталом:

Общее собрание акционеров Банка, в частности, принимает решения о формировании капитала Банка и его изменении, одобряет сделки в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», формирует органы управления Банка.

Совет директоров Банка принимает решения по формированию и организации надлежащего функционирования системы контроля и управления рисками и капиталом, в частности, утверждает Стратегию развития Банка, Стратегию управления рисками и капиталом, внутренние документы и порядок их применения по вопросам управления значимыми рисками и капиталом Банка, оценивает и контролирует

эффективность управления банковскими рисками, в том числе путем рассмотрения отчетов о выполнении ВПОДК, включая результаты стресс-тестирования, обеспечивает принятие мер по устранению недостатков в системе управления рисками.

Правление Банка, принимает решения об осуществлении Банком новых видов деятельности, об утверждении лимитов на принимаемые Банком риски, об утверждении лимитов на отдельные виды операций с контрагентами и финансовыми инструментами, об оценке рисков и принятию мер по их минимизации, о распределении полномочий в сфере управления рисками между подразделениями и отдельными работниками Банка, об организации разработки и совершенствовании ВПОДК, об организации внутренних расследований реализации рисков, информировании Совета директоров о соответствии деятельности Банка основным принципам управления рисками, установленным Советом директоров Банка.

Председатель Правления Банка обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала на установленном внутренними документами уровне, в том числе обеспечивает доведение требований ВПОДК до всех работников, вовлеченных в процесс принятия рисков и управления рисками и капиталом, утверждает внутренние документы Банка, определяющие компетенцию, организацию и порядок деятельности внутренних подразделений Банка, порядок осуществления банковских операций и сделок, должностные инструкции работников Банка, другие внутренние документы за исключением тех внутренних документов, утверждение которых отнесено, к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления Банка.

Кредитный комитет принимает решения по вопросам оценки и регулированию кредитных рисков в пределах своей компетенции, предусмотренной Положением о Кредитном комитете Банка.

Комитет по управлению активами и пассивами осуществляет управление рыночным риском, риском ликвидности, процентным риском, валютным риском Банка в рамках максимально приемлемого уровня риска, утвержденного Правлением Банка.

Управление контроля рисков осуществляет общее управление рисками и контроль за соблюдением требований действующего законодательства РФ, нормативных актов Банка России, а также осуществляет контроль за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов, как по финансовым, так и по нефинансовым рискам, а также осуществляет контроль установленных предельных значений рисков.

Управление контроля рисков осуществляет контроль состояния обязательных нормативов и выполнения лимитов по операциям Банка, прогноз состояния нормативов, оценку финансовых рисков Банка, подготовку отчетов по видам рисков (в том числе, их качественную и количественную оценку), вынесение предложений по утверждению возможного уровня принятых на Банк рисков, мониторинг использования лимитов и подготовку предложений по минимизации рисков Банка выработку предложений по совершенствованию нормативно-методологической базы управления, оценки и контроля за рисками Банка, составление и предоставление в надзорные органы форм отчетности Банка, закрепленные за Управлением контроля рисков во внутрибанковских документах, рассмотрение и решение других вопросов текущей деятельности Банка в пределах своей компетенции, установленной Положением об Управлении контроля рисков КБ «Гарант-Инвест» (АО).

Управление контроля рисков подотчетно непосредственно Председателю Правления и опосредованно Совету директоров Банка. Управление контроля рисков не подчинено и не подотчетно подразделениям, принимающих соответствующие риски.

Служба внутреннего контроля осуществляет функции, связанные с выявлением и управлением регуляторным риском, в соответствии с требованиями Положения Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах».

Служба внутреннего аудита на постоянной основе в рамках проведения проверок осуществляет функции в соответствии с требованиями Положения Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», включая осуществление проверки 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.

Другие подразделения Банка реализуют процесс управления рисками и достаточностью капитала в соответствии с принципами, определенными внутренними документами Банка, предоставляют необходимую информацию для интегрированного управления рисками.

Описание взаимодействия между органами управления и подразделениями Банка по вопросам формирования культуры управления рисками в Банке.

Формирование устойчивой культуры управления рисками является самым важным элементом системы управления рисками.

Взаимодействие между органами управления и подразделениями Банка по вопросам формирования культуры управления рисками в Банке, регламентируется не только нормами законодательства, но и этическими нормами, установленными внутренним документом Банка: «Кодекс корпоративного управления КБ «Гарант-Инвест» АО».

Организационная структура формируется с учетом требований к квалификации работников Банка, соответствия требованиям к деловой репутации, отсутствия конфликта интересов и обеспечивает распределение функций и полномочий между органами управления, коллегиальными органами, подразделениями и ответственными работниками при принятии и управлении рисками.

Для целей обеспечения устойчивого и эффективного функционирования своей системы управления рисками в Банке предпринимаются действия по развитию риск-культуры, основными задачами которой являются:

- получение работниками Банка знаний и навыков в сфере управления рисками посредством систематического обучения;
- правильное использование руководителями и работниками инструментов управления рисками в повседневной деятельности Банка;
- формирование у работников навыков правильного и своевременного принятия инструментов управления рисками;
- открытые и активные коммуникации в рамках Банка о ценностях и принципах риск-культуры.

Функционал, полномочия и порядок взаимодействия между органами управления (Советом директоров, Правлением, Председателем Правления), коллегиальными органами (Кредитным комитетом, Комитетом по управлению активами и пассивами) и подразделениями Банка по управлению рисками в Банке закреплены во внутренних документах Банка (Устав, Положение о Правлении, Положение о Кредитном комитете, Положение о Комитете по управлению активами и пассивами, Стратегия управления рисками и капиталом Банка, и прочими внутренними документами Банка). Положения по управлению отдельными видами рисков, разработанные в рамках организации ВПОДК в Банке, содержат порядок действий должностных лиц в процессе управления рисками, присущими деятельности Банка.

Решения об осуществлении Банком операций и иных сделок и об их существенных условиях, принимаются в зависимости от компетенции, определенной действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и Положениями об органах управления Банка:

- коллегиальным исполнительным органом – Правлением Банка, за исключением случаев, когда решение принимается Общим собранием акционеров, Советом директоров Банка;
- единоличным исполнительным органом – Председателем Правления Банка;
- коллегиальными органами Банка.

В целях минимизации банковских рисков руководители и иные работники структурных подразделений Банка не принимают самостоятельные решения об осуществлении Банком операций и иных сделок и об их существенных условиях.

В целях выявления рисков, присущих деятельности Банка, и потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк, Управление контроля рисков на постоянной основе проводит идентификацию и оценку значимости рисков, перечень значимых рисков ежегодно утверждается Советом директоров.

В отношении значимых рисков Совет директоров и Правление Банка в рамках своей компетенции утверждают процедуры управления и методологию оценки данных рисков с четким разграничением прав и обязанностей по принятию и управлению данными рисками.

С целью ограничения принимаемых рисков Совет директоров устанавливает целевые показатели и определяет склонность к риску в целях обеспечения устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе в условиях стандартной деятельности и в стрессовых ситуациях.

Показатели склонности к риску включают обязательные нормативы достаточности капитала, ликвидности и иные лимиты, установленные Банком России для банков в части управления рисками и достаточностью капитала, лимиты концентрации для значимых рисков.

Склонность к риску определяется в разрезе направлений деятельности Банка. В целях оценки склонности к риску Банк использует количественные и качественные показатели склонности к риску.

В целях осуществления контроля за достаточностью капитала Совет директоров Банка устанавливает процедуры распределения капитала через систему лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков.

Правление Банка утверждает и доводит до сведения подразделений Банка лимиты, ограничивающие уровень принимаемых рисков, а также контролирует выполнение структурными подразделениями Банка показателей склонности к риску, установленных Стратегией развития Банка и Стратегией управления рисками и капиталом.

Контроль за объемами принятых Банком рисков осуществляется как в процессе осуществления операций (сделок) в том числе на стадии принятия решения об осуществлении операций (сделок), так и на стадии мониторинга уровней принятых рисков путем сравнения объема принятых рисков установленными лимитами (целевыми уровнями рисков).

Все банковские операции, несущие риск, осуществляются в рамках установленных лимитов с учетом процедур выявления и распределения рисков по направлениям деятельности и по видам значимым рискам в соответствии с требованиями, установленными Стратегией управления рисками и капиталом Банка, и Лимитной политикой Банка.

В рамках показателей склонности к риску и системы лимитов Банком устанавливаются сигнальные значения (предельные уровни), при достижении которых Банк начинает принимать меры по снижению объема принятых рисков.

Порядок действия должностных лиц при достижении сигнальных значений и превышении установленных лимитов в Банке определен внутренним документом - «Стратегией управления рисками и капиталом», а также прочими внутренними документами Банка.

В случае достижения сигнальных значений информация доводится Управлением контроля рисков до сведения органов управления Банка и руководителей подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков, в срок не позднее следующего рабочего дня со дня выявления указанных фактов.

В случае достижения и /или факта превышения лимитов информация доводится Управлением контроля рисков до сведения органов управления Банка и руководителей подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков незамедлительно.

После получения органами управления информации, о достижении «сигнального» значения, либо превышении лимита, в срок, не превышающий трех рабочих дней (в экстренных случаях – незамедлительно), Правлением Банка должны быть определены корректирующие мероприятия по предотвращению или минимизации (снижению) возникшего повышенного уровня риска, в том числе (но не ограничиваясь):

- рассмотрение возможностей привлечения дополнительного обеспечения по активам, несущим повышенный риск;
- снижение уровня принятого риска;
- перераспределение капитала, выделенного на покрытие значимых рисков, между структурными подразделениями;
- увеличение размера капитала.
- организация альтернативных путей функционирования Банка, обеспечивающих дополнительную защиту Банка от повышенных рисков;
- иные доступные в сложившейся ситуации меры, в том числе предусмотренные внутренними документами Банка.

Информация о принятых мерах в письменном (электронном) виде в течение одного рабочего дня доводится до сведения Совета Директоров Банка для их утверждения.

Информирование органов управления Банка о достижении сигнальных значений и нарушении лимитов по значимым рискам осуществляется Управлением контроля рисков на регулярной основе, в том числе в рамках отчетности ВПОДК, а также в случае выявления фактов нарушения.

Риски выявляются (идентифицируются) в деятельности всех структурных подразделений Банка, во всех бизнес-процессах и системах, как уже имеющихся, так и новых, разрабатываемых и планируемых к внедрению, банковских продуктах и услугах.

Мониторинг риска осуществляется сотрудниками структурных подразделений Банка, которые непосредственно имеют дело с соответствующим бизнес-процессом, продуктом, услугой, выявляют риски в процессе своей текущей деятельности.

Ответственность за полноту, качество и своевременность передачи данных о выявлении риска в процессе его мониторинга несёт Руководитель структурного подразделения Банка/владелец риска.

Порядок информирования Совета директоров и Правления Банка в рамках системы управления рисками и капиталом.

Порядок информирования Совета Директоров, исполнительных органов и комитетов Банка в рамках системы управления рисками и капиталом установлен внутренним документом Банка: «Стратегия управления рисками и капиталом КБ «Гарант-Инвест» АО». В Банке организована и функционирует система

управленческой отчетности, целью которой является своевременное выявление факторов риска, управление и контроль.

С целью осуществления контроля эффективности применяемых процедур управления рисками и последовательности их применения Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе рассматривают отчеты, подготовленные Управлением контроля рисков Банка, Службой внутреннего аудита и Службой внутреннего контроля, рассматривают предлагаемые меры по устранению недостатков.

Система отчетности ВПОДК включает отчеты, формируемые на регулярной основе (ежедневно, ежемесячно, ежеквартально, ежегодно) Управлением контроля рисков для представления органам управления Банка. Служба внутреннего аудита Банка предоставляет отчеты органам управления Банка, включающие в себя информацию о результатах проверки системы управления рисками, оценки эффективности процедур управления рисками. Служба внутреннего контроля предоставляет отчеты органам управления Банка об оценке и уровне регуляторного риска в деятельности Банка.

Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы в соответствии с требованиями Банка России.

Отчетность, составляемая Управлением контроля рисков, содержит информацию о:

- результатах выполнения ВПОДК, в том числе о соблюдении планового (целевого) уровня и достаточности капитала, планируемой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков;
- размере капитала, результатах оценки достаточности капитала и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала;
- результатах стресс-тестирования;
- о значимых рисках;
- о выполнении обязательных нормативов.

Отчеты о значимых рисках составляемые Управлением контроля рисков включают следующую информацию:

- об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком, а также об объемах каждого значимого риска, об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии изменений на достаточность капитала;
- об объемах значимых рисков, принятых структурными подразделениями;
- об использовании структурными подразделениями выделенных лимитов;
- о фактах нарушения структурными подразделениями установленных лимитов, а также о предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений.

Результаты ВПОДК используются Правлением и Советом директоров Банка для определения соответствия уровня принятых рисков установленным лимитам (показателям), соблюдения показателей склонности к риску, а также при стратегическом планировании, и являются одним из главных источников количественной оценки рисков при принятии управленческих решений по управлению рисками и Правлением, и комитетами Банка.

Подразделения Банка, обеспечивающие управление рисками, используют результаты ВПОДК для подготовки предложений по контролю уровня рисков, при принятии иных управленческих решений, в том числе связанных с выплатой вознаграждений персоналу Банка за результаты деятельности.

Ежегодно в Банк России предоставляется отчет «Информация об организации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) и их результатах» в соответствии с требованиями, установленными Указанием Банка России № 3624-У, в порядке, установленном Банком России.

Процедуры и периодичность проведения стресс-тестирования значимых рисков.

В целях оценки влияния на достаточность капитала Банка размеров каждого из значимых (существенных) для Банка рисков, совокупного уровня рисков, оценки общей потребности Банка в капитале, Банком на регулярной основе, но не реже одного раза в год проводится стресс-тестирование значимых рисков в рамках ВПОДК.

Общие подходы к организации и порядку проведения процедур стресс-тестирования в Банке определяются внутрибанковским документом «Процедуры стресс-тестирования банковских рисков в КБ «Гарант - Инвест» (АО)».

Банк разрабатывает процедуры стресс-тестирования и определяет в них:

- основные задачи, решаемые в процессе стресс-тестирования,

- тип стресс-теста;
- периодичность проведения стресс-тестирования;
- перечень используемых сценариев;
- порядок использования результатов стресс-тестирования в процедурах управления рисками и капиталом;
- порядок информирования органов управления Банка о результатах стресс тестирования;
- возможные корректирующие действия в стрессовых ситуациях в Банке.

Основными принципами применения инструментов стресс – тестирования являются: регулярность использования, рассмотрение всех возможных сценариев, которые могут оказать критическое влияние на финансовое положение Банка.

Банк не реже одного раза в год осуществляет оценку сценариев стресс-тестирования, качества используемых данных и допущений.

Процедуры стресс-тестирования пересматриваются в зависимости от изменения требований регулятора, внешних и внутренних факторов деятельности Банка, но не реже одного раза в год.

Стресс-тестирование выполняется на основе собственных сценариев Банка, а также сценариев Банка России. Банк при стресс-тестировании рассматривает три сценария: базовый, пессимистический, экстремальный.

Стресс-сценарии, на основании которых осуществляется стресс-тестирование, утверждаются в Стратегии управления рисками и капиталом КБ «Гарант-Инвест» (АО).

После проведения анализа чувствительности по отношению к тестируемым факторам риска осуществляется общая оценка влияния негативных факторов на величину регуляторного капитала и его достаточность по каждому из сценариев. Кроме того, для каждого сценария рассчитывается величина необходимого капитала на покрытие значимых рисков с учетом результатов стресс-тестирования. Агрегированная оценка влияния негативных факторов рисков на капитал Банка производится путем суммирования возможных потерь при реализации всех факторов риска.

Результаты стресс-тестирования в рамках ВПОДК доводятся Управлением контроля рисков до сведения Правления и Совета директоров Банка на постоянной основе в составе отчетов, формируемых Управлением контроля рисков.

Главными задачами использования результатов стресс-тестирования является: определение комплекса мероприятий по компенсации возможных критически больших потерь Банка в экстремальной ситуации и разработка необходимых мер по уменьшению определенных рисков и/или снижению негативного влияния этих рисков, которые служат основой для планирования на случай непредвиденных обстоятельств. Меры могут быть разделены на долгосрочные (выражаются в изменение стратегии Банка), среднесрочные (учитываются в процессе бюджетирования и формирования системы лимитов на следующий год) и мгновенного реагирования, а также постоянные и разовые меры.

Информация о политике Банка в части применяемых методов снижения рисков

Политика Банка в части применяемых методов снижения рисков закреплена в «Стратегии управления рисками и капиталом КБ «Гарант-Инвест» (АО)», а также в прочих внутренних документах Банка, разработанных и утвержденных в рамках управления отдельными видами значимых рисков.

В Банке функционирует система минимизации рисков, включающая в себя следующие методы и процедуры:

- избежание риска – действие, принятое для прекращения участия в деятельности, приводящей к появлению риска;
- передача риска – действия, предпринятые для уменьшения вероятности или масштабов последствий реализации риска с использованием механизмов передачи риска. Основными механизмами передачи риска является страхование;
- уменьшение риска – действия, предпринятые для уменьшения вероятности и/или масштабов последствий реализации риска.

В Банке установлены качественные и количественные ограничения рисков на каждом уровне принятия решений внутри Банка, утверждены показатели склонности к риску, на основе которой принимается решение об установлении лимитов значимых рисков и процессов управления рисками и капиталом.

Банк придерживается политики поддержания соотношения капитала и активов, взвешенных с учетом риска (достаточности капитала), на уровне, существенно превышающем минимально допустимые значения, установленные Банком России.

Все ограничения рисков на уровне внутренних подразделений определяются таким образом, чтобы учесть необходимость соблюдения всех пруденциальных норм, включая требования Банка России. Каждое структурное подразделение имеет четко установленные ограничения полномочий и ответственности, а в тех случаях, когда функции пересекаются, или в случае проведения сделок, несущих высокий риск, имеется механизм принятия коллегиальных решений.

Оценка эффективности мер, предпринимаемых в целях снижения рисков, оценивается в рамках отчетов, подготавливаемых Управлением контроля рисков.

Служба внутреннего аудита не реже одного раза в год (в соответствии с утвержденным Советом директоров Планом работ) проводит оценку эффективности:

- порядка установления лимитов по капиталу и их сигнальных значений по значимым рискам на предмет соответствия бизнес модели и характеру осуществляемых операций,
- проводимых корректирующих мероприятий,
- процедур контроля за соблюдением лимитов по капиталу,
- процедур информирования органов управления о нарушении установленных лимитов.

В Таблице 2.1 приведена информация, характеризующая принимаемые Банком риски, и требования к капиталу Банка, который необходим для покрытия рисков. Кредитный, рыночный, операционный риски отнесены Банком к числу его значимых рисков, которые подлежат контролю и регулярной количественной оценке в целях раннего выявления возможности повышения уровня риска.

Информация, отражаемая в таблице 2.1. раскрывается Банком на **ежеквартальной** основе.

Таблица 2.1.

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

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату 01.01.2021	данные на предыдущую отчетную дату 01.10.2020	данные на отчетную дату 01.01.2021
1	2	3.	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	5 776 232	7 145 744	462 099
2	при применении стандартизированного подхода	5 776 232	7 145 744	462 099
3	при применении ПВР	не применимо		
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	не применимо		
5	при применении продвинутого ПВР	не применимо		
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	94 665	87 871	7 573
7	при применении стандартизированного подхода	94 665	87 871	7 573
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо		

9	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0.00	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0.00	0	0
11	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0.00	0	0
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0.00	0	0
13	Риск расчетов	X	X	X
14	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего,	0.00	0	0
15	при применении ПВР, основанного на рейтингах	X	X	X
16	при применении ПВР с использованием формулы надзора	X	X	X
17	при применении стандартизированного подхода	0.00	0	0
18	Рыночный риск, всего,	211 100	211 738	16 888
19	при применении стандартизированного подхода	211 100	211 738	16 888
20	при применении метода, основанного на внутренних моделях	X	X	X
21	Операционный риск, всего,	2 378 625	2 378 625	190 290
22	при применении базового индикативного подхода	2 378 625	2 378 625	190 290
23	при применении стандартизированного подхода	X	X	X
24	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	X	X	X
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0.00	0	0
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	X	X	X
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	5 870 897	7 233 615	469 672

Структура активов Банка, определяющих требования по достаточности капитала за отчетный период не претерпела существенных изменений.

Существенное уменьшение кредитного риска (за исключением кредитного риска контрагента) на -1 369 512 тыс. руб. или 19% связано с формированием резервов на возможные потери по ссудам, предоставленным юридическим лицам.

В отчетном периоде перевод ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый не осуществлялся, в связи с чем информация по строке 23 не раскрывается.

Графа 5 численно является результатом умножения величин требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, отраженных в графе 3, на минимально допустимое числовое значение норматива достаточности

собственных средств (капитала) Банка (Н1.0), установленный Инструкцией Банка России № 199-И, и равное 8%.

Банк не имеет разрешения Банка России на применение ПВР в регуляторных целях, соответственно данная информация не применима для Банка и не раскрывается.

Банк не является участником группы в связи с чем данные по строке 9 не раскрываются.

Информация об уровне достаточности капитала и информация о показателе финансового рычага приведены, соответственно, в Разделе 1 и Разделе 4 формы отчетности 0409808.

РАЗДЕЛ III. СОПОСТАВЛЕНИЕ ДАННЫХ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ) И ДАННЫХ ОТЧЕТНОСТИ, ПРЕДСТАВЛЯЕМОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ В БАНК РОССИИ В ЦЕЛЯХ НАДЗОРА

Информация, являющаяся обязательной к раскрытию по форме Таблицы 3.1. и Таблицы 3.2., приведенных в Разделе III «Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора» подлежит раскрытию на **ежегодной** основе.

В Таблице 3.1 «Различия между периметром бухгалтерской консолидации и периметром регуляторной консолидации, а также информация о соотношении статей годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков» раскрывается информация о различиях в периметре бухгалтерской консолидации и периметре регуляторной консолидации (графы 3 Таблицы 3.1); информация о стоимости активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса и стоимости активов (обязательств), включаемых в расчет нормативов достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы), в разрезе видов рисков, в отношении которых определяются требования к капиталу (графы 5 - 9 таблицы 3.1).

Таблица 3.1.

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

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной)	Балансовая стоимость активов (обязательств), соответствующий периметру регуляторной консолидации, отражаемая в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности	из них:				
				подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не попадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала

		финансовой отчетности)						
1		3	4	5	6	7	8	9
Активы								
1	Денежные средства и средства в центральных банках	556 616	X	307 946	0	0	0	248 670
2	Средства в кредитных организациях	106 088	X	106 088	0	0		
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	147 493	X		0	0	147 493	0
3.1.	производные финансовые инструменты	0	X	0	0	0	0	0
3.2.	прочие производные финансовые активы, предназначенные для торговли	0	X	0	0	0	0	0
4	Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости	6 374	X	6 374	0	0	0	0
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые	6 261 734	X	6 261 734	0	0	0	0

	по амортизированной стоимости							
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	0	X	0	0	0	0	0
7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 675 279	X	0	0	0	1 617 294	57 985
8	Текущие и отложенные налоговые активы	28 969	X	28 969	0	0	0	0
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	723 564	X	723 564	0	0	0	0
10	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	X	0	0	0	0	0
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	0	X	0	0	0	0	0

12	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	28 175	X	28 175	0	0	0	0
13	Всего активов	9 534 292	X	7 462 850	0	0	1 764 787	306 655
Обязательства								
14	Депозиты центральных банков	0	X	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	1 001 999	X	0	0	0	0	1 001 999
16	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	5 102 888	X	0	0	0	0	5 102 888
17	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения		X	0	0	0	0	0
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	X	0	0	0	0	0
18.1	производные финансовые инструменты		X	0	0	0	0	0
18.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли		X	0	0	0	0	0
19	Выпущенные долговые обязательства	0	X	0	0	0	0	0
20	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, текущие и отложенные налоговые обязательства,	426 448	X	0	0	0	0	426 448

	прочие обязательства							
21	Резервы на возможные потери	194 879	X	194 879	0	0	0	0
22	Всего обязательств	6 726 214	X	194 879	0	0	0	6 531 335

В Таблице 3.2 раскрывается информация об основных источниках различий между стоимостью активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и стоимостью требований (обязательств), в отношении которых кредитная организация (банковская группа) определяет требования к капиталу, за исключением случаев, когда источником различий является различия в периметре бухгалтерской и регуляторной консолидации, представленных в таблице 3.1 настоящего раздела.

Таблица 3.2.

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

Номер	Наименование статьи	Всего, из них:	подверженных кредитному риску	включенных в сделки секьюритизации	подверженных кредитному риску контрагента	подверженных рыночному риску
1		3	4	5	6	7
1	Балансовая стоимость активов кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	9 227 637	7 462 850	0	0	1 764 787
2	Балансовая стоимость активов банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	0	0	0	0	0

3	Балансовая стоимость обязательств кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 22 таблицы 3.1 настоящего раздела)	194 879	194 879	0	0	0
4	Балансовая стоимость обязательств банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 22 таблицы 3.1)	0	0	0	0	0
5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы)	9 032 758	7 267 971	0	0	1 764 787
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	1 683	1 683	0	0	0
7	Различия в оценках	0	0	0	0	0
8	Различия, обусловленные расхождениями в правилах неттинга, помимо учтенных в строке 3(4)	0	0	0	0	0
9	Различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери	0	0	0	0	0
10	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	9 227 637	4 377 070	0	0	1 764 787

Текстовая информация, являющаяся обязательной к раскрытию, приведенная в п. 4.1-4.2 Раздела III «Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора» подлежит раскрытию на **ежегодной основе**.

В текстовой информации подлежат раскрытию следующие сведения.

Информация об основных источниках различий в балансовой стоимости активов (обязательств), отраженных в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности (графа 3 таблицы 3.1 настоящего раздела), и балансовой стоимости активов (обязательств), соответствующих правилам регуляторной консолидации, отражаемой в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности (графа 4 таблицы 3.1 настоящего раздела).

Информация об основных источниках различий между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой

отчетности банковской группы) и размером требований (обязательств), в отношении которых кредитная организация (банковская группа) определяет требования к капиталу, за исключением различий, обусловленных разным периметром консолидации в консолидированной финансовой отчетности банковской группы и надзорной отчетности, представленных в таблице 3.2 настоящего раздела.

Расхождение между размером активов (резервов), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и размером активов (резервов), в отношении которых Банк определяет требования к достаточности капитала, является незначительным –3%. Данные расхождения обусловлены главным образом различиями в оценках величины требований, подверженных кредитному риску.

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

Справедливая стоимость - цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть цена выхода).

Важнейшими элементами определения справедливой стоимости являются:

- критерии активности рынка;
- исходные данные;
- методы определения справедливой стоимости;
- иерархия справедливой стоимости в зависимости от используемых исходных данных и методов определения справедливой стоимости;

– внесение корректировок в справедливую стоимость в зависимости от используемых исходных данных.

Оценка справедливой стоимости предполагает, что обмен актива или обязательства происходит в ходе обычной сделки между участниками рынка с целью продажи актива или передачи обязательства на дату оценки в текущих рыночных условиях.

Сделка с целью продажи актива или передачи обязательства осуществляется:

- на рынке, который является основным для данного актива или обязательства, в случае, если у Банка есть на него доступ;
- при отсутствии основного рынка, на рынке, наиболее выгодном в отношении данного актива или обязательства.

Основным рынком для биржевых ПФИ является та биржа, на которой была открыта позиция в данных ПФИ. Цена, действующая на основном или наиболее выгодном для совершения сделки рынке, использованная для оценки справедливой стоимости актива или обязательства, не корректируется с учетом затрат по сделке.

Исходные данные в иерархии справедливой стоимости разделены на три уровня:

Уровень 1 – текущие, не требующие корректировок цены (котировки) активного рынка по активам или обязательствам, идентичным (одинаковым) с оцениваемым активом или обязательством, к которым Банк может получить доступ на дату оценки;

Уровень 2 – в случае отсутствия информации о текущих, не требующих корректировок ценах (котировках), - цены (котировки) активного рынка по аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, цены (котировки) рынков, которые не являются активными, по идентичным (одинаковым) или аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, информация, основанная на исходных данных, за исключением цен (котировок), которые являются наблюдаемыми на рынке, а также информация, основанная на подтверждаемых рынком исходных данных;

Уровень 3 – информация, не основанная на наблюдаемых исходных данных. Уровень применим к большей части нефинансовых активов и обязательств.

Наибольший приоритет Банком отдается исходным данным Уровня 1, а самый наименьший – Уровня 3. Под исходными данными Уровня 1 понимаются:

- котируемые цены на основных рынках для данных ПФИ;
- данные, раскрываемые иными организаторами торговли, информационным агентством Блумберг (Bloomberg), брокерами, ценовыми службами.

Под исходными данными Уровня 2 понимаются:

- котируемые цены или доходности по аналогичным ПФИ на активных рынках;
- данные, наблюдаемые для ПФИ и подтвержденные рынком;
- котируемые цены на идентичные или аналогичные ПФИ на рынках, не являющихся активными.

При этом, под аналогичными ПФИ понимаются финансовые инструменты аналогичного вида, с тем же базисным активом, его количеством (если указанный ПФИ предусматривает количество базисного актива), с той же датой окончания срока исполнения контракта (договора), с той же ценой исполнения.

Под исходными данными Уровня 3 понимаются:

- ненаблюдаемые исходные данные для оцениваемого ПФИ;
- исходные данные, которые Банк не может классифицировать в данные Уровня 1 и 2.

Для определения дисконтных факторов в соответствии с Указанием №3413-У Банк использует следующие процентные ставки:

– Для коротких и средних временных интервалов (от 1 дня до 1 года) преимущественно используются индикативные ставки денежного рынка, такие как:

- для российских рублей: MosPrime/MIBOR/MIBID/MIACR (предпочтение отдается MosPrime);
- для долларов США: LIBOR;
- для ЕВРО: EURIBOR / LIBOR EUR.

– Для длинных временных интервалов (свыше 1 года) используются доходности процентных своп-контрактов (договоров), базисным (базовым) активом которых является процентная ставка.

Для определения процентных ставок на сроках, отличных от стандартных, используется кривая процентных ставок в виде линейной интерполяции между двумя ближайшими стандартными сроками:

$R_t = R_k + (R_{k+1} - R_k) * (t - t_k) / (t_{k+1} - t_k)$, где:

R_t – значение искомой процентной ставки, соответствующее нестандартному сроку t ;

R_k – значение процентной ставки, соответствующей стандартному сроку $t_k < t$;

R_{k+1} – значение процентной ставки, соответствующей стандартному сроку $t_{k+1} > t$;

t_{k+1} и t_k – ближайшие к нестандартному сроку (t) стандартные сроки.

Форвард на валютную пару:

Справедливая стоимость форвардного контракта, базисным активом которого является иностранная валюта, (F) представляет собой дисконтированную на дату оценки разницу расчетной цены (P) и цены сделки, умноженную на количество единиц базового актива.

$F = N * (P - K) * \exp^{-rT}$, где:

K – цена сделки;

r – процентная ставка, рассчитанная на основании индикаторов (котировок) Лондонской межбанковской ставки предложения (LIBOR) (в валюте денежного обязательства), ставки предложения на Московском денежном рынке (MosPrime), своп-договоров (контрактов), форвардных договоров (контрактов) или фьючерсных договоров (контрактов), базисным (базовым) активом которых является процентная ставка, и (или) иных индикаторов процентных ставок (в долях единицы), соответствующих сроку исполнения форвардного договора (контракта);

T – срок исполнения форвардного договора (контракта) в годах, рассчитанный по финансовой базе валюты, в которой выражена цена ПФИ.

N – количество единиц базового актива;

P – расчетная цена форвардного договора (контракта), базисным (базовым) активом которого является иностранная валюта, рассчитывается по следующей формуле:

$$P = S \times \frac{DF^{(1)}}{DF^{(2)}}, \text{ где:}$$

S – курс валюты, являющейся базисным (базовым) активом форвардного договора (контракта), выраженный в валюте платежа по этому договору (контракту);

Курс иностранной валюты к российскому рублю (другой иностранной валюте), используемый для определения расчетной цены финансовых инструментов срочных сделок, принимает значение официального курса, установленного Банком России на дату совершения Банком операции с финансовым инструментом срочных сделок.

$DF^{(1)}$ – дисконтный фактор для валюты, являющейся базисным (базовым) активом форвардного договора (контракта);

$DF^{(2)}$ – дисконтный фактор для валюты платежа по форвардному договору (контракту).

Дисконтный фактор для валюты, в которой выражена цена ПФИ, (DF) определяется по формуле:

$$DF = \frac{1}{1 + r \times YFC}, \text{ где:}$$

r – процентная ставка, рассчитанная на основании индикаторов (котировок) Лондонской межбанковской ставки предложения (LIBOR) (в валюте денежного обязательства), Европейской межбанковской ставки предложения (EURIBOR), ставки предложения на Московском денежном рынке (MosPrime), своп договоров (контрактов), форвардных договоров (контрактов) или фьючерсных договоров (контрактов), базисным

(базовым) активом которых является процентная ставка, и (или) иных индикаторов процентных ставок (в долях единицы), соответствующих сроку исполнения форвардного договора (контракта).

YFC - срок исполнения форвардного договора (контракта) в годах, рассчитанный по финансовой базе валюты, в которой выражена цена ПФИ (для российских рублей – 365 дней, для иностранных валют – 360 дней).

Форвард на ценные бумаги:

Справедливая стоимость форвардного договора с ценными бумагами (F) представляет собой дисконтированную на дату оценки разницу расчетной цены (P) и цены сделки, умноженную на количество ценных бумаг. При этом расчетная цена (P) форвардного договора с ценными бумагами должна учитывать будущие купонные, дивидендные и другие платежи по ценным бумагам.

$$F = N * (P - K) * \exp^{-rT}, \text{ где:}$$

K – цена сделки;

r – процентная ставка, рассчитанная на основании индикаторов (котировок) Лондонской межбанковской ставки предложения (LIBOR) (в валюте денежного обязательства), ставки предложения на Московском денежном рынке (MosPrime), своп договоров (контрактов), форвардных договоров (контрактов) или фьючерсных договоров (контрактов), базисным (базовым) активом которых является процентная ставка, и (или) иных индикаторов процентных ставок (в долях единицы), соответствующих сроку исполнения форвардного договора (контракта);

T – срок исполнения форвардного договора (контракта) в годах, рассчитанный по финансовой базе валюты, в которой выражена цена ПФИ.

N – количество ценных бумаг;

P – расчетная цена форвардного договора (контракта), базисным (базовым) активом которого является ценная бумага, рассчитывается по следующей формуле:

$$P = \frac{S}{DF} - d, \text{ где:}$$

S - текущая цена ценной бумаги;

При этом текущая цена ценной бумаги, не обращающейся на организованном рынке ценных бумаг, используемая при определении расчетной цены финансовых инструментов срочных сделок, принимается равной расчетной стоимости соответствующей ценной бумаги, определенной в соответствии с Порядком, утвержденным Приказом ФСФР РФ от 09.11.2010 №10-66/пз-н.

Текущая цена ценной бумаги, обращающейся на организованном рынке ценных бумаг, используемая при определении расчетной стоимости финансовых инструментов срочных сделок, признается равной:

– рыночной цене ценной бумаги, рассчитанной организатором торговли на рынке ценных бумаг, включая биржу, по итогам дня, в который Банк совершил операцию с финансовым инструментом срочных сделок, - для ценных бумаг, допущенных к торгам российского организатора торговли на рынке ценных бумаг, включая биржу. В случае если рыночная цена ценной бумаги, являющейся базисным (базовым) активом финансового инструмента срочных сделок, была рассчитана более чем одним организатором торговли на рынке ценных бумаг, включая биржу, для определения текущей цены ценной бумаги допускается использование рыночной цены ценной бумаги, рассчитанной любым из этих организаторов торговли, включая биржу;

– цене закрытия рынка по ценной бумаге, рассчитанной иностранной фондовой биржей, по итогам дня, в который Банк совершил операцию с финансовым инструментом срочных сделок, - для ценных бумаг, допущенных к торгам иностранной фондовой биржи. В случае если цена закрытия рынка по ценной бумаге, являющейся базисным (базовым) активом финансового инструмента срочных сделок, была рассчитана более чем одной иностранной фондовой биржей, для определения текущей цены ценной бумаги допускается использование цены закрытия рынка по ценной бумаге, сложившейся на любой из этих иностранных фондовых бирж.

DF - дисконтный фактор для валюты, в которой выражена цена ценной бумаги,

d - сумма обратно дисконтированных на дату заключения форвардного договора (контракта) дивидендов, процентов или иного дохода по ценной бумаге, который должен быть выплачен эмитентом ценной бумаги (лицом, обязанным по ценной бумаге) до истечения срока исполнения форвардного договора (контракта).

Валютный своп:

Справедливая стоимость свопа, базисным (базовым) активом которого является иностранная валюта, определяется согласно п. 3.7. настоящей Методики. При этом рассчитывается справедливая стоимость первой и второй части свопа по отдельности, затем производится их сложение. Если первая часть сделки своп

заключается на условиях TOD, то справедливая стоимость валютного свопа будет совпадать со справедливой стоимостью валютного форварда, заключенного на условиях, аналогичных условиям второй части сделки своп. При этом, по сделкам должны быть одинаковы: валютная пара, форвардный курс, дата расчетов, номинал сделки (в базовой валюте).

Справедливая стоимость фьючерсного контракта как биржевого договора рассчитывается организатором торгов и представляет собой вариационную маржу по сделке, отражаемую в биржевых отчетах.

Справедливая стоимость опциона представляет собой премию по опциону на дату оценки, которая при отсутствии активного биржевого рынка данного финансового инструмента может быть получена с использованием следующих формул:

Цена (европейского) опциона *call*:

$$C(S, t) = SN(d_1) - Ke^{-r(T-t)}N(d_2),$$

$$d_1 = \frac{\ln(S/K) + (r + \sigma^2/2)(T - t)}{\sigma\sqrt{T - t}},$$

$$d_2 = d_1 - \sigma\sqrt{T - t}.$$

Цена (европейского) опциона *put*:

$$P(S, t) = Ke^{-r(T-t)}N(-d_2) - SN(-d_1).$$

$C(S, t)$ – текущая стоимость опциона *call* в момент t до истечения срока опциона;

S – текущая цена базисной акции;

$N(x)$ – вероятность того, что отклонение будет меньше в условиях стандартного нормального распределения (таким образом, и ограничивают область значений для функции стандартного нормального распределения);

K – цена исполнения опциона;

r – безрисковая процентная ставка;

$T - t$ – время до истечения срока опциона (период опциона);

σ – волатильность (квадратный корень из дисперсии) базисной акции.

Банк производит переоценку финансовых инструментов по справедливой стоимости согласно Учетной политике Банка.

Порядок и периодичность проведения оценки методологии определения стоимости инструментов торгового портфеля Службой внутреннего аудита (иным подразделением, независимым от подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рыночного риска, разработкой методологии определения стоимости инструментов торгового портфеля)

Банк проводит мониторинг адекватности справедливой стоимости на регулярной основе, но не реже 1 раза в месяц (в последний рабочий день месяца). Мониторинг адекватности справедливой стоимости осуществляется Управлением контроля рисков на основе данных, предоставленных Управлением ценных бумаг/Управлением дилинга и МБК (в зависимости от вида ПФИ).

В случае если по результатам мониторинга справедливая стоимость ПФИ, определенная на основании исходных данных Уровня 1, была признана неадекватной, справедливая стоимость указанного ПФИ определяется с помощью наблюдаемых и ненаблюдаемых исходных данных Уровня 2 и 3 с применением соответствующих корректировок. Уровень иерархии справедливой стоимости в данном случае снижается до Уровня 2 или 3, соответственно, в зависимости от используемых исходных данных.

Служба внутреннего аудита Банка осуществляет контроль правильности оценки определения справедливой стоимости ПФИ и адекватности методологии определения справедливой стоимости в ходе проверок, проводимых согласно утвержденному Советом директоров Банка плану работы на текущий год. Результаты проводимых проверок отражаются в Отчетах службы внутреннего аудита согласно установленному в Банке порядку.

В случае выявления искажения данных, используемых при оценке справедливой стоимости ПФИ, Банк применяет меры в соответствии с п. 1.2 Письма от 06.03.2013 № 37-Т «О мерах по контролю за достоверностью отражения кредитными организациями активов по справедливой стоимости» к работникам Банка, допустившим искажение данных, используемых при оценке справедливой стоимости.

Описание применяемой кредитной организацией (банковской группой) независимой процедуры оценки правильности определения справедливой стоимости.

Банк не привлекает независимых оценщиков к проведению определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

Описание процедур корректировки справедливой стоимости или формирования отчислений в резервы (в том числе описание подхода и методологии оценки торговых позиций в разбивке по виду инструмента).

Банк использует корректировки справедливой стоимости в случае, если используемые методы оценки не позволяют точно определить справедливую стоимость финансовых инструментов вследствие следующих обстоятельств:

- наличие опасений, что совокупные финансовые затраты на продажу, закрытие или хеджирование позиции даже в нормальных рыночных условиях превысят существующий спрэд между ценой покупки и ценой продажи;
- наличие низкой активности рынка (невыполнение определенного критерия активности рынка);
- позиции оцениваются на основе модели, которая несет в себе значительный модельный риск, хотя и была одобрена к применению;
- позиции подвержены определенным рискам или предполагают операционные расходы в будущем, которые участники рынка обычно учитывают в цене соответствующих позиций, но которые по какой-то причине не могут быть отражены в денежном выражении.

Банк может применять общую и частную модели корректировки справедливой стоимости.

К категории общих корректировок относится корректировка, учитывающая низкую активность рынка, применяющаяся к наблюдаемым ценам неактивного рынка.

К категории частных корректировок относятся:

- корректировка на модельный риск: корректировка для инструментов, стоимость которых рассчитывается по ценовой модели (на основании модели), обусловленная неопределенностью, связанной с самой моделью или с параметрами такой модели.
- дополнительная корректировка: применяется в случае, если результаты мониторинга полученной справедливой стоимости с помощью рыночных показателей оказались неудовлетворительными или выявлены признаки существенного обесценения по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Использование того или иного вида корректировок определяется уровнем исходных данных:

1 уровень – корректировки не применяются;

2 уровень – применяются общие корректировки;

3 уровень – применяются общие и частные корректировки.

Управление контроля рисков на регулярной основе выявляет признаки обесценения в части снижения стоимости ценных бумаг (на ежемесячной основе, в последний рабочий день месяца), а также факторы, свидетельствующие об ухудшении финансового положения эмитента. К признакам обесценения базового актива относятся:

– при наличии рейтинга кредитоспособности эмитента - признаком обесценения считается ситуация, при которой абсолютная величина разницы между котируемой доходностью ценной бумаги и котируемой доходностью ценной бумаги, эмитированной лицом с кредитным рейтингом, отличающимся не более, чем на две ступени от рейтинга эмитента при схожих параметрах эмиссии (срок обращения, дюрация, график погашения), превосходит 7%;

– существенное снижение рейтинга кредитоспособности эмитента (снижение на две и более ступени);

– выявление фактов неисполнения эмитентом своих обязательств по какой-либо ценной бумаге.

В случае выявления признаков обесценения Управление ценных бумаг вносит корректировки в определение справедливой стоимости или Управление контроля рисков формирует мотивированное суждение для создания резервов.

Резерв формируется по ценным бумагам, по которым существует риск понесения потерь.

В целях определения размера резерва остатки на балансовых счетах классифицируются на основании мотивированного суждения в одну из пяти категорий качества. Для каждой из пяти категорий качества Банк применяет процент резерва в соответствии со значениями, установленными Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и внутренним документом Банка.

При классификации остатков на балансовых счетах Банк оценивает в том числе финансовое положение эмитента с целью выявления вероятности неисполнения либо ненадлежащего исполнения им договорных обязательств.

В таблице 3.3 раскрывается информация о балансовой стоимости обремененных и необремененных активов с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России. В целях настоящего Указания под обремененными активами понимаются активы, предоставленные в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования.

Информация, отражаемая в Таблице 3.3, раскрывается Банком на **ежеквартальной** основе

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	991 310	0	8 356 546	598 689
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	984 651	0	808 947	598 689
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	914 410	0	598 689	598 689
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	914 410	0	598 689	598 689
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	69 688	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	6 659	0	115 729	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	3 969 169	0

7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	158 859	0
8	Основные средства	0	0	30 604	0
9	Прочие активы	0	0	3 203 548	0

Обременение активов возникает у Банка при проведении следующих операций:

- привлечение денежных средств по операциям прямого РЕПО, обеспечением по которым являются долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания;
- перечисление гарантийных депозитов и обеспечительных платежей (в том числе в качестве неснижаемых остатков на корреспондентских счетах) для проведения расчетов по клирингу и с платежными системами;
- обеспечение расчетов на бирже и исполнения обязательств по операциям с пластиковыми картами.

Других операций с обременением активов Банк не проводит.

Пригодными для предоставления в качестве обеспечения Банку России выступают долговые ценные бумаги, включенные в ломбардный список Банка России и отвечающие иным требованиям Банка России.

В течение 2020 года изменений к подходам Банка по учёту обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой Банком прав на активы и полной передачи рисков по ним, не происходило.

В течение 2020 года операциями, связанными с обременением активов, являлись сделки РЕПО с облигациями (Центральным контрагентом, Федеральным Казначейством и междилерское РЕПО).

В зависимости от объема потребности в денежных средствах Банк выбирает конкретный механизм привлечения средств, при этом наиболее высокие риски представляет собой прямое междилерское РЕПО, предлагающее при этом, как правило, более низкие ставки привлечения средств при значительном дисконте. Наименее рискованным инструментом является РЕПО с Федеральным Казначейством и РЕПО с Центральным Контрагентом.

Обремененными средствами в кредитных организациях являются:

- страховое покрытие по операциям пластиковых карт в ПАО БАНК УРАЛСИБ в сумме 6 599тыс. руб.;
- ценные бумаги, переданные по сделкам РЕПО.

В целях снижения возможных потерь Банка при невыполнении заемщиком обязательств по кредитной операции Банк использует различные виды обеспечения. В Банке определены подходы к оценке и подтверждению рыночной стоимости предмета залога, особенности принятия в залог различных видов обеспечения, контролю наличия и сохранности предметов залога, а также общие правила обращения взыскания на предмет залога.

В таблице 3.4 раскрывается информация об объемах и видах осуществляемых операций с контрагентами - нерезидентами.

Информация, отражаемая в Таблице 3.4. раскрывается Банком на ежеквартальной основе.

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	
		01.01.2021	01.01.2020
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	360	9 155
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего,	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,	0	69 893
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	69 893
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего,	133 728	50 007
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	123 505	46 876
4.3	физических лиц - нерезидентов	10 223	3 131

За 2020 год произошли следующие существенные изменения данных, представленных в таблице 3.4 настоящего раздела:

– средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах уменьшились на 8 795 тыс. руб. в связи с уменьшением остатков на корреспондентских счетах в RAIFFEISEN BANK INTERNATIONAL AG, Vienna, Austria;

– долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности уменьшились на 69 893 тыс. руб., что связано с реализацией Банком бумаг, выпущенных эмитентами-нерезидентами, общим сокращением финансовых вложений и замещение их на ОФЗ и бумаги эмитентов резидентов РФ;

– средства нерезидентов увеличились на 83 721 тыс. руб. из них, средства юридических лиц – нерезидентов увеличились на 76 629 тыс. руб., а средства физических лиц нерезидентов выросли на 7 092 тыс. руб.

Банк не осуществляет операций с клиентами, являющимися нерезидентами РФ в существенных объемах, в 2020 году основной объем активов и пассивов Банка сосредоточен внутри страны.

В Таблице 3.5. раскрывается информация об оценочных корректировках стоимости финансовых инструментов.

Информация, отражаемая в Таблице 3.5. раскрывается Банком на **ежегодной** основе.

Таблица 3.5

Информация об оценочных корректировках стоимости финансовых инструментов

Номер	Наименование корректировки	Справедливая стоимость долевых инструментов	Процентная ставка	Курсы иностранной валюты	Кредитный риск	Товарный риск	Всего	Из них	
								в торговом портфеле	в банковском портфеле
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Неопределенность закрытия позиции, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
2	среднерыночная стоимость	0	0	0	0	0	0	0	0

3	неопределенность цены закрытия	0	0	0	0	0	0	0	0
4	концентрация	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Досрочное закрытие (погашение) позиции	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Модельный риск	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Операционный риск	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Стоимость инвестирования и фондирования	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Нереализованные кредитные спреды	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Будущие административные расходы	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Прочие корректировки	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Корректировки, всего	0	0	0	0	0	0	0	0

В отчетном периоде Банк не проводил корректировок по вложениям в ценные бумаги, товары и ПФИ, обращающиеся на рынке, характеризующимся низкой активностью и низкой ликвидностью, справедливая стоимость которых подлежит корректировке в целях расчета рыночного риска в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 года № 511-П.

Банк не является системно значимой кредитной организацией, являющейся крупной кредитной организацией с широкой сетью подразделений, относимой к таковым в целях составления отчетности в соответствии с Указанием Банка России № 4927-У, а также не является головной кредитной организацией банковской группы, которая раскрывают информацию на сайте Базельского комитета по банковскому надзору, поэтому не подлежит раскрытию: Таблица 3.6 «Информация о показателях системной значимости кредитной организации».

Таблица 3.7

**Информация о географическом распределении
кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета
антициклической надбавки к нормативам достаточности
капитала банка (банковской группы)**

Номер	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб.		Антициклическая надбавка, процент	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	0.000	9 534 292	8 463 586	X	X
3	Сумма	X	9 534 292	8 463 586	X	X
4	Итого	X	9 534 292	8 463 586	X	1 248 709

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 (банковской группы)

В соответствии с Указанием Банка России от 22 июля 2015 года № 3737-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций» Банк не относится к системно значимым кредитным организациям, в связи с чем, информация в данном разделе не раскрывается.

РАЗДЕЛ IV. КРЕДИТНЫЙ РИСК

Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска

В настоящем разделе Банк раскрывает информацию о величине кредитного риска, принимаемого Банком, за исключением информации о риске секьюритизации, в том числе о риске секьюритизации инструментов, входящих в банковский портфель, информация о которых раскрывается в соответствии с разделом VI Указания Банка России №4482-У, а также информации о величине кредитного риска контрагента, раскрываемого в соответствии с разделом V Указания Банка России №4482-У.

Информация, указанная в пунктах 2.2 и 2.3 Главы 2 Раздела IV Указания Банка России № 4482-У, подлежит **ежегодному** раскрытию.

В целях оценки кредитного риска Банк использует стандартизованный подход.

Банк не использует в целях регуляторной оценки достаточности капитала подход на основе внутренних рейтингов (далее – ПВР) ввиду отсутствия у Банка разрешения на применение ПВР в регуляторных целях и поэтому в главе не раскрываются изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР.

В главе не приводится информация об изменении балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта, так как у Банка отсутствует разрешение на применение ПВР в регуляторных целях.

В Главе не приводится информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери, по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17.11.2011 №2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» (далее – Указание Банка России № 2732-У). Банк не формирует резервы на возможные потери по операциям с ценными бумагами, так как местом хранения ценных бумаг является Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (НКО АО НРД), являющаяся центральным депозитарием на российском фондовом рынке и осуществляющая обслуживание ценных бумаг как центральный депозитарий на основании Федерального закона от 07.12.2011 № 414-ФЗ «О центральном депозитарии». В соответствии с Указанием Банка России № 2732-У требования по формированию резервов по вложениям в ценные бумаги не распространяются на ценные бумаги, права на которые удостоверены центральным депозитарием согласно законодательству РФ.

Единственным депозитарием, осуществляющим учёт ценных бумаг, принадлежащих КБ «Гарант-Инвест» (АО), в течение 2020 года являлся Национальный Расчетный Депозитарий (Акционерное общество).

Информация о политике и процедурах управления кредитным риском.

Основу бизнес-модели Банка составляет предоставление банковских услуг (преимущественно кредитования) корпоративным клиентам. Банк также осуществляет операции на рынке ценных бумаг и на межбанковском рынке. В целом, профиль кредитного риска пропорционален объёму и структуре кредитного портфеля.

Кредитный риск – риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

Кредитный риск присущ всем операциям (сделкам) Банка, отраженным на балансовых счетах, являющихся элементами расчетной базы резерва в соответствии с Положением Банка России №590-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение Банка России № 590-П) и Положением Банка России №611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение Банка России № 611-П) со всеми контрагентами:

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

Основная задача в управлении кредитным риском заключается в обеспечении высокого качества активов Банка и минимизации риска понесения Банком возможных потерь в результате неисполнения заемщиком или контрагентом обязательств по возврату средств и процентов за пользование ими.

Кредитный риск имеет наибольший удельный вес среди значимых рисков, принимаемых Банком. Это обусловлено тем, что одним из основных бизнес-направлений Банка является кредитование юридических и физических лиц.

Управление кредитным риском осуществляется как по отдельным операциям, так и в целом по кредитному портфелю Банка в целях ограничения концентрации риска, в том числе по крупным кредитам, по операциям кредитного характера с клиентами и контрагентами, принадлежащими к отдельным сферам экономики или осуществляющими деятельность в одних и тех же регионах страны.

Методы управления кредитным риском, включая риск концентрации, направлены на минимизацию кредитного риска по сделкам, несущим кредитный риск, и включают следующие основные направления:

- поддержание диверсифицированной структуры кредитного портфеля по видам и срокам предоставленных продуктов, виду обеспечения;
- установление лимитов риска на клиентов/ группы связанных клиентов/ портфели;
- применение дифференцированного, многоуровневого, комплексного подхода к оценке кредитных заявок клиентов;
- контроль за выполнением установленных лимитов и принятых решений;
- обязательный постоянный мониторинг качества кредитного портфеля и отдельных ссуд/сделок, несущих кредитный риск;
- формирование резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности. По всем выдаваемым Банком ссудам на постоянной основе в результате комплексного анализа деятельности клиентов, их финансового положения, качества обслуживания долга, обеспечения, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации производится оценка кредитного риска по ссудам. При

выявлении признаков обесценения ссуды Банк в обязательном порядке формирует резерв на возможные потери по ссуде.

Значимым инструментом уменьшения негативного влияния на финансовые результаты Банка реализации кредитного риска является выдача обеспеченных кредитов. Обеспечением может служить залог физических активов в форме имущества, товаров или драгоценных металлов, а также финансовые инструменты, такие как денежные средства, высококачественные инвестиции, ценные бумаги и страховые полисы. В зависимости от вида обеспечения применяются различные дисконты, отражающие его качество и ликвидность.

Риск на одного заёмщика или группу связанных заёмщиков, максимальный размер крупных кредитных рисков, совокупная величина риска по инсайдерам Банка, дополнительно ограничиваются внутренними лимитами, величина которых устанавливается на уровне меньшем, чем числовые значения обязательных нормативов, регламентированные Банком России.

Управление кредитным риском по отдельным операциям/Контрагентам осуществляется на двух уровнях и включает в себя:

На этапе предоставления кредитов Банка (оформления договорных отношений с контрагентами):

- лимиты, ограничивающие принимаемые Банком кредитные риски,
- предварительный анализ финансового положения заёмщика или контрагента.

На постоянной основе:

- текущий анализ финансового положения заёмщика или контрагента,
- оценку качества кредитного портфеля Банка и других активов, которым присущ кредитный риск.

Управление кредитным риском в части межбанковских операций и операций с ценными бумагами регулируется путем установления общего лимита на каждого заёмщика (контрагента, эмитента), а также дифференцированными лимитами на различные финансовые инструменты в рамках общего лимита. Для исключения потерь на межбанковском и фондовом рынках на постоянной основе производится мониторинг кредитоспособности контрагентов, эмитентов с выработкой рекомендаций по изменению существующих лимитов.

Процедуры управления кредитным риском включают в себя:

- порядок предоставления ссуд и принятия решений об их выдаче;
- методы минимизации риска, в том числе порядок установления лимитов, ограничивающие кредитные риски (лимита риска на одного заёмщика (группу связанных заёмщиков), лимита риска по видам экономической деятельности заёмщиков, прочих лимитов);
- методологию оценки финансового положения контрагентов (заёмщиков), качества ссуд;
- требования, предъявляемые к обеспечению;
- мониторинг за активами и операциями, подверженными кредитному риску, на ежедневной основе;
- контроль на всех этапах управления кредитным риском.

Требования, предъявляемые к обеспечению исполнения обязательств контрагентов (заёмщиков), методология его оценки определены и установлены Положением КБ «Гарант-Инвест АО «О залоге», утвержденным Правлением Банка. При рассмотрении имущества (активов) в качестве залогового обеспечения проводится обязательный анализ на соблюдение основных требований, удовлетворение которых является необходимым:

- требование ликвидности;
- возможность осуществление стоимостной оценки;
- возможность отчуждения/ реализации;
- надлежащее оформление.

Банк использует следующие виды обеспечения в зависимости от вида операции:

- по межбанковским операциям - ценные бумаги;
- по операциям кредитования юридических лиц и по операциям розничного кредитования – залог движимого и недвижимого имущества и поручительства.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, резерв может формироваться с учетом обеспечения I и II категории качества. Политика Банка в области формирования обеспечения по операциям кредитного характера строится на принципе создания надёжного и ликвидного портфеля обеспечения. В рамках работы с залоговым обеспечением проводится оценка приемлемости различных видов обеспечения, оценка рыночной стоимости предметов залога, а также формирование требований к величине залогового дисконта. В работе с обеспечением по кредитным обязательствам Банк использует консервативный, осторожный подход, который

изложен во внутренних документах Банка об оценке и экспертизе залогового обеспечения в Банке и который призван минимизировать возможный остаточный риск.

Связь бизнес-модели Банка и компонентов профиля кредитного риска.

С целью реализации Стратегии управления рисками и капиталом, Банком были определены показатели склонности к кредитному риску Банка на период стратегического планирования, которые определили объемы допустимой экспозиции кредитного риска в операциях Банка и установили связь между Стратегией развития Банка и риск-ориентированным подходом к управлению кредитным риском. Вопросы управления кредитным риском определяются соответствующими внутренними документами Банка, разработанными и утвержденными в рамках ВПОДК. Действующие в Банке процедуры управления кредитным риском учитывают бизнес-сегменты, направления деятельности, специфику групп клиентов и типов предлагаемых им кредитных продуктов и направлены на обеспечение эффективной системы принятия кредитных решений в зависимости от уровня кредитного риска.

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

Банк не использует в целях регуляторной оценки достаточности капитала подход на основе внутренних рейтингов (ПВР), в связи с отсутствием у Банка разрешения на применение ПВР в регуляторных целях.

Для определения капитала на покрытие кредитного риска применяется стандартизированный подход, методика которого определена Инструкцией Банка России №199-И. При определении потребности в капитале для покрытия кредитного риска учитываются все виды операций, которым присущ кредитный риск, с учетом коэффициента взвешивания.

Основными методами управления кредитным риском, используемыми Банком являются:

- избежание риска путем отказа от проведения операции с ненадежными партнерами;
- предупреждение риска путем создания резервов для покрытия возможных убытков (резервирование);
- перекладывание риска на имущество заемщика (оформление залога, залога), на третьих лиц (гарантов, поручителей);
- структурирование сделки исходя из потребностей и возможностей заемщика;
- передача риска страховой организации с целью предотвращения возможных убытков (страхование залогов);
- контроль за кредитами, выданными ранее;
- диверсификация риска среди клиентов по объему, сроку, структуре за счет меньшей вероятности возникновения множества неблагоприятных событий по сравнению с одним (диверсификация по портфелям и видам деятельности);
- ограничение риска путем установления предельных значений показателей (лимитирование вложений, операций со связанными с Банком лицами, иные аналогичные показатели);
- регулярный мониторинг заемщиков и контрагентов Банка;
- контроль за соблюдением обязательных нормативов, установленных Банком России;
- разграничение полномочий работников;
- совершенствование системы управления кредитным риском (повышение квалификации работников Управления контроля рисков, апробация новых методик и иные методы).

Методология оценки и агрегирования кредитного риска с целью определения необходимого капитала осуществляется методом простого суммирования. Данная методология охватывает все факторы и источники его возникновения, указанные в данном разделе.

Структура и организация функции управления кредитным риском, а также функции контроля за выполнением процедур по управлению кредитным риском.

Управление кредитными рисками и их мониторинг осуществляется Управлением контроля рисков при взаимодействии со структурными подразделениями, должностными лицами, коллегиальными органами, органами управления Банка:

- Совет директоров: действует в пределах полномочий, предусмотренных Уставом Банка и Положением о Совете директоров, в том числе утверждает склонность к кредитному риску и целевые уровни кредитного риска; рассматривает результаты стресс-тестирования;

- Правление Банка: действует в пределах полномочий, предусмотренных Уставом Банка и Положением о Правлении, в том числе определяет политику по управлению кредитным риском; осуществляет мониторинг и контроль; утверждает лимиты кредитного риска; утверждает внутренние документы Банка по управлению кредитным риском, оценивает риски, влияющие на достижение поставленных целей, и принимает меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков.
- Кредитный комитет обладает полномочиями по принятию решений о совершении Банком (в рамках его текущей хозяйственной деятельности) кредитных операций или изменения условий совершения таких операций без ограничения размера (кроме кредитных операций со связанными с Банком лицами), по принятию решений о совершении Банком (в рамках его текущей хозяйственной деятельности) кредитных операций со связанными с Банком лицами, в случаях когда максимальная сумма кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком одному акционеру, имеющему право распоряжаться 5 (Пять) и более процентами голосующих акций, не превышает в размере 3 (Три) процентов от величины собственных средств (капитала) Банка; максимальная сумма кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком одному инсайдеру, а также срочных сделок, заключённых с ним, не превышает в размере 0,5 процентов от величины собственных средств (капитала) Банка.
- Управление контроля рисков: разрабатывает методологию оценки и идентификации кредитного риска; тестирует системы оценки кредитного риска и осуществляет мониторинг уровня и профиля, принятого Банком кредитного риска; разрабатывает и готовит внутреннюю отчетность по кредитному риску.

Контроль кредитного риска осуществляется на постоянной основе. Процедуры контроля за кредитным риском реализуются через систему контроля и мониторинга уровня кредитных рисков, которая включает текущий и последующий контроль операций, соблюдение установленных лимитов риска и их своевременную актуализацию.

При текущем контроле работниками Блока кредитования юридических и физических лиц осуществляется проверка соответствия кредита стандартам, проверка наличия и заполнения всех документов, анализ соблюдения заемщиком сроков выплат, целевого использования кредита, сохранности залога, формирования источника возврата кредита и процентов, периодическая проверка всех кредитных дел до момента погашения или в случае непогашения кредитов, оценка уровня кредитного риска.

При последующем контроле осуществляются классификация кредитных требований по степени риска и определение размера резерва по кредитным требованиям.

Эффективное функционирование системы контроля банковских рисков основано на следующих принципах:

- полнота и комплексный подход к процедуре контроля;
- охват всех организационных структур и подразделений Банка;
- многоуровневость контроля.

Система контроля управления банковскими рисками является одним из основных элементов системы внутреннего контроля Банка.

Контроль кредитного риска заключается в проверке соблюдения установленных лимитов кредитного риска и ограничений, установленных структурой кредитной сделки.

Решения, принимаемые одним из уровней системы контроля управления рисками в рамках своих полномочий, являются обязательными для всех субъектов более низких уровней.

Основными процедурами контроля кредитного риска на уровне Банка в целом является сопоставление оценки величины кредитного риска со следующими показателями:

- установленными целевыми значениями уровня кредитного риска;
- установленными сигнальными и лимитными значениями (с последующим определением фактов достижения сигнальных значений или превышения (нарушения) лимитных значений).

Основными процедурами контроля кредитного риска на уровне отдельной кредитной сделки являются:

- подписание кредитно-обеспечительной документации;
- документирование операций;
- контроль установленных ковенант (отлагательных условий);
- контроль соблюдения лимитов на Контрагента/группу связанных Контрагентов, риска концентрации присущего кредитному риску и иных аналогичных лимитов;

- мониторинг финансового положения Контрагента, полноты и своевременности исполнения обязательств по сделке, мониторинг принятого обеспечения, иных факторов деятельности Контрагента.

В Банке ведется ежедневный мониторинг крупных кредитных рисков и прогноз соблюдения установленных Банком России требований по нормативам Н6 (максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков) и Н7 (максимальный размер крупных кредитных рисков) и Н25 (максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)).

В целях мониторинга кредитного риска в Банке:

- Управление контроля рисков ежедневно проводит мониторинг обязательных нормативов, установленных Банком России в отношении кредитного риска;
- Блок кредитования юридических и физических лиц проводит на постоянной основе и с периодичностью, установленной в отношении заемщиков Положением Банка России № 590-П и внутренними документами Банка, мониторинг финансового положения заемщиков;
- Служба внутреннего аудита осуществляет проверку и оценку эффективности системы управления кредитным риском, в том числе проверку методологии оценки кредитного риска, процедур управления кредитным риском, установленных внутренними документами Банка и полнота их применения, в рамках проводимых проверок (в соответствии с планом работ, утвержденным Советом директоров)

Результаты проверок отражаются в отчете Службы внутреннего аудита, который предоставляется на рассмотрение Председателю Правления, Правлению и Совету директоров Банка.

Службой внутреннего аудита осуществляется контроль за эффективностью принятых подразделениями и органами управления по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков, или документирование принятия руководством подразделения и (или) органами управления решения о приемлемости уровня и сочетания выявленных рисков для Банка. Если, по мнению руководителя службы внутреннего аудита, руководство подразделения и (или) органы управления приняли на себя риск, являющийся неприемлемым для Банка, или принятые меры контроля неадекватны уровню риска, то руководитель службы внутреннего аудита обязан проинформировать Совет директоров.

Распределение полномочий и ответственности между органами управления Банка, подразделениями в процессе управления кредитным риском.

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование управления кредитным риском, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления.

В процессе управления кредитным риском обеспечивается независимость подразделения, ответственного за управление кредитным риском от подразделений, ответственных за принятие кредитного риска.

Функции подразделений, принимающих риски, включают:

- принятие и идентификация рисков, подготовку предложений по их оптимизации;
- реализацию мероприятий по ограничению риска (система лимитов);
- реализацию мероприятий по оптимизации банковских рисков;
- участие в подготовке внутренней отчетности о рисках в рамках своих обязанностей.

Советом директоров и Правлением Банка контролируется выполнение установленных внутренними документами основных принципов управления кредитным риском.

Взаимодействие между подразделениями, осуществляющими функции управления кредитным риском

Взаимодействие между Управлением контроля рисками и органами управления Банка осуществляется на всех основных этапах цикла ВПОДК:

- на этапе планирования капитала и значимых рисков (в том числе идентификация, пересмотр присущих деятельности Банка рисков, организация и проведение оценки значимости рисков Банка, определение статистических показателей для утверждения / пересмотра показателей склонности к риску, пересмотр / утверждение основных параметров Стратегии);
- на этапе создания сценариев стресс-тестирования и рассмотрения результатов стресс-тестов;
- на этапе реализации и мониторинга ВПОДК;

- на этапе подведения итогов и оценки исполнения ВПОДК.

Служба внутреннего аудита Банка в соответствии с планом работ, утвержденным Советом директоров, не реже одного раза в год проводит проверку и оценку эффективности системы управления рисками, информирует Совет Директоров, исполнительные органы Банка о выявленных недостатках и действиях, предпринятых для их устранения.

Служба внутреннего контроля обеспечивает обмен информацией о принимаемом Банком регуляторном риске при реализации кредитной политики Банка с Управлением контроля рисков и информирует органы управления Банка об оценке регуляторного риска и мерах, принимаемых для его минимизации.

Состав и периодичность формирования отчетов о кредитном риске.

Основными задачами системы внутренних отчетов Банка являются: обеспечение органов управления Банка и руководителей структурных подразделений на регулярной основе достоверной информацией, необходимой для принятия соответствующих управленческих решений, формирование достоверной отчетности.

Периодичность (частота) движения информационного потока в виде направления внутренних отчетов Банка (для штатных ситуаций) обеспечивает принятие определенных управленческих решений в отношении конкретного направления деятельности Банка и надлежащее формирование аналитических отчетов о состоянии бизнеса Банка в целом. Для штатных ситуаций установлена следующая периодичность (частота) предоставления отчетов в отношении совокупного объема принимаемых банком рисков:

- не реже одного раза в месяц Правлению Банка;
- не реже одного раза в квартал Правлению Банка и Совету директоров Банка.

Отчет о кредитном риске подготавливаемый Управлением контроля рисков содержит следующую информацию:

- о результатах классификации активов по категориям качества (стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные, безнадежные ссуды/активы);
- о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности на возможные потери;
- о результатах оценки стоимости обеспечения, видах принятого обеспечения (в составе отчетности, предоставляемой Правлению/Кредитному комитету Банка соответствующими бизнес-подразделениями);
- о распределении кредитного риска по направлениям бизнеса, видам деятельности Контрагентов (заемщиков), типам Контрагентов (заемщиков) (организации, банки, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица), по видам финансовых активов, а также по крупным портфелям внутри отдельных видов активов, географическим зонам, группам стран;
- об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности в разрезе типов Контрагентов и видов финансовых инструментов;
- о величине остаточного риска;
- о величине риска концентрации присущего кредитному риску;
- результаты стресс-тестирования кредитного риска и риска концентрации;
- информацию об уровне кредитного риска Контрагентов;
- информацию о соблюдении обязательных нормативах;
- об использовании структурными подразделениями Банка выделенных им лимитов, достижении сигнальных значений и иную информацию;
- о фактах нарушения структурными подразделениями Банка установленных лимитов, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений;
- об агрегированном объеме кредитного риска и иная информация, установленная требованиями Указания Банка России №3624-У.

Уполномоченные органы Банка рассматривают отчетность и используют полученную информацию при принятии решений по текущей деятельности Банка, а также при разработке Стратегии развития, в том числе при определении соответствия принятых рисков и установленных лимитов, при принятии решений об изменении структуры и размера капитала

В таблице 4.1 раскрывается информация о балансовой стоимости ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, долговых ценных бумаг и условных обязательствах кредитного характера, являющихся базой

для определения требований к собственным средствам (капиталу) в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2020 год, представляемом в целях надзора.

Информация, отражаемая в Таблице 4.1. раскрывается Банком на **полугодовой** основе

Таблица 4.1.

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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов ((гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7))
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	не применимо	1 370 969	не применимо	9 591 253	6 663 874	4 298 348
2	Долговые ценные бумаги	не применимо	0	не применимо	1 822 772	15 269	1 807 503
3	Внебалансовые позиции	не применимо	0	не применимо	21 749	4 921	16 828
4	Итого	не применимо	1 370 969	не применимо	11 435 774	6 684 064	6 122 679

Информация, являющаяся обязательной к раскрытию по форме Таблицы 4.1.1. «Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери, по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями».

Информация, отражаемая в Таблице 4.1.1. раскрывается Банком на **ежеквартальной** основе.

Таблица 4.1.1

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями"

тыс. руб.

Но мер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедли вая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с <u>Положением</u> Банка России N 283-П	в соответствии с <u>Указанием</u> Банка России N 2732-У	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

Информация не раскрывается, в связи с отсутствием у Банка ценных бумаг, в отношении которых действует требование Указания Банка России от 17.11.2011 №2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями». Основным контрагентом Банка в отчетном периоде, осуществляющим услуги по хранению сертификатов ценных бумаг и/или осуществляющий услуги по учёту перехода прав собственности на ценные бумаги, являлся НКО АО НРД.

В таблице 4.1.2 раскрыта информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в соответствии с пунктом 3.10, подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 и подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России №590 на основании решения уполномоченного органа управления Банка в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска, и сформированных по ним резервах на возможные потери в соответствии с Положением Банка России №590-П и Положением Банка России №611-П.

Информация, отражаемая в Таблице 4.1.2. подлежит раскрытию на **ежеквартальной** основе.

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

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 283-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1		3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	1 499 092.89	50.06	750 475.48	20.61	309 019.32	29.45	441 456.17
1.1	ссуды	1 499 092.89	50.06	750 475.48	20.61	309 019.32	29.45	441 456.17
2	Реструктурированные ссуды	2 841 188.49	49.63	1 410 089.56	26.09	741 379.98	23.54	668 709.58

3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

В отчетном периоде произошли следующие изменения данных, представленных в таблице 4.1.2 настоящего раздела:

в сравнении с аналогичными данными, представленными по состоянию на 01.10.2020:

- в части требований к контрагентам (представлены ссудной задолженностью), имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности (строка 1 Таблицы 4.1.2 графа 3) произошло снижение показателя в связи с досозданием резерва по ряду заемщиков в объеме большем, чем предусмотрено минимальными требованиями установленными Банком России в отношении заемщиков имеющих признаки нереальной деятельности, а также в связи с тем, что в отношении ряда заемщиков факторы нереальной деятельности выявленные ранее ушли в связи с предоставлением заемщиками новых данных подтверждённых документально, что повлекло за собой сокращение суммы резервов на возможные потери, определенной в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России №590-П и №611-П в отношении данных требований;
- в части сумм требований по реструктурированным ссудам (строка 2 Таблицы 4.1.2 графа 3) произошло снижение показателя в связи с тем, что решения уполномоченных органов утратили силу и в отношении данных заемщиков резервы сформированы в объемах, соответствующих минимальным требованиям, установленным Банком России.
- на отчетную дату данный показатель представлен неиспользованным лимитом по кредитной линии.

В Таблице 4.2 Банком раскрывается информация об изменении в отчетном периоде балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, просроченных более чем на 90 календарных дней, в том числе в результате принятия решения об отнесении в отчетном периоде ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, из категории просроченных более чем на 90 календарных дней в категорию непросроченных, и из категории просроченных менее чем на 90 дней, в категорию просроченных более чем на 90 календарных дней.

Информация, отражаемая в Таблице 4.1.2. подлежит раскрытию на **полугодовой** основе.

Таблица 4.2

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

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	1 197 774
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	323 977
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	0
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	150 782

5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	0
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	1 370 969

Текстовая информация, отраженная в пункте 2.11 Раздела IV. Кредитный риск, подлежит раскрытию на **ежегодной** основе.

На отчетную дату произошли следующие существенные изменения данных:

- совокупный объем ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней) на конец отчетного периода, сократился. Сокращение показателя произошло за счет погашения рядом заемщиков просроченной ссудной задолженности;
- в отчетном периоде произошло списание ссудной задолженности по одному заемщику.

Информация о кредитном качестве требований, подверженных кредитному риску, о применяемых методах по определению обесцененных активов.

Банк классифицирует активы в зависимости от присутствия факторов кредитного риска ссуды, и приравненная к ним ссудная задолженность классифицируются/реклассифицируются в одну из 5 категорий качества без учета факта наличия обеспечения по ссуде:

I (высшая) категория качества (стандартные ссуды)	отсутствие кредитного риска (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде равна нулю)
II категория качества (нестандартные ссуды)	умеренный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от одного до 20 процентов)
III категория качества (сомнительные ссуды)	значительный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 21 до 50 процентов)
IV категория качества (проблемные ссуды)	высокий кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 51 до 100 процентов)
V (низшая) категория качества (безнадежные ссуды)	отсутствует вероятность возврата ссуды в силу неспособности или отказа заемщика выполнять обязательства по ссуде, что обуславливает полное (в размере 100 процентов) обесценение ссуды

Категории качества ссуды (определение степени обесценения ссуды без учета обеспечения по ссуде) в отсутствие иных существенных факторов, используемых при классификации ссуды, осуществляется с применением профессионального суждения на основе комбинации классификационных критериев:

финансовое положение заемщика и качество обслуживания им долга в соответствии с указанными ниже параметрами:

обслуживание долга финансовое положение	хорошее	среднее	неудовлетворительное
хорошее	стандартные ссуды I категория качества	нестандартные ссуды II категория качества	сомнительные ссуды III категория качества
среднее	нестандартные ссуды II категория качества	сомнительные ссуды III категория качества	проблемные ссуды IV категория качества
плохое	сомнительные ссуды III категория качества	проблемные ссуды IV категория качества	безнадежные ссуды V категория качества

Внутренние регламенты по оценке кредитного риска предусматривают дифференцированный подход к формированию резервов по ссудной и приравненной к ссудной задолженности юридических и физических лиц, оцениваемых на индивидуальной основе, а также критерии исключения ссуд, предоставленных физическим лицам, из состава стандартного портфеля однородных ссуд в целях оценки их в составе портфеля обесцененных ссуд с формированием резерва по ним в размере 100%.

Для целей анализа и эффективного управления кредитным портфелем Банк классифицирует ссуды в зависимости от оценки их качества. Качество всех кредитов оценивается Банком на регулярной основе, исходя из полного комплексного анализа финансового положения заемщика и качества обслуживания долга.

Банк признает задолженность обесцененной при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения). Ссуды, отнесенные к II – V категориям качества, являются обесцененными. Все кредитные требования, просроченные более чем на 90 календарных дней, рассматриваются как обесцененные.

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

Распределение кредитных требований по географическому принципу.

тыс.руб.

Номер	Наименование региона	Совокупный объем требований	Балансовая стоимость кредитных требований	Балансовая стоимость вложений в финансовые инструменты (долговые ценные бумаги)	Внебалансовые позиции
1	г. Москва	12 218 516	10 373 995	1 822 772	21 749
2	г. Санкт-Петербург	588 227	588 227	0	

Анализ распределения кредитных требований по географическому принципу по состоянию на 1 января 2021 года показал их концентрацию в Москве (99%), что объясняется присутствием Банка в одном регионе. Принадлежность заёмщиков к одному региону снижает издержки Банка, связанные с мониторингом клиентов и залогов на расстоянии. Таким образом, вероятность негативного отражения слабой географической диверсификации на качестве кредитного портфеля маловероятна. Исходя из вышеизложенного, распределение кредитных требований по географическому принципу является несущественным для Банка.

Распределение кредитных требований по отраслевому принципу.

тыс.руб.

Номер	Наименование отрасли	Совокупный объем требований	Доля в общем портфеле
-------	----------------------	-----------------------------	-----------------------

1	Деятельность по предоставлению продуктов питания и напитков	1 286 145	30.6%
2	Управление недвижимым имуществом за вознаграждение или на договорной основе	760 476	18.1%
3	Деятельность рекламная и исследование конъюнктуры рынка	44 404	1.2%
4	Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	191 463	4.6%
5	Аренда и управление собственным или недвижимым имуществом	74 639	1.8%
6	Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	343 497	8.2%
7	Деятельность в области спорта, отдыха и развлечений	149 092	3.6%
8	Строительство зданий	95 456	2.3%
9	Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	58 750	1.4%
10	Операции с недвижимым имуществом	8 260	0.2%
11	Деятельность по обслуживанию зданий и территорий	545 653	13.0%
12	Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	121 912	2.9%
13	Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	130 207	3.1%
14	Деятельность в области архитектуры	212 435	5.1%
15	Деятельность творческая, деятельность в области искусства и организации развлечений	74 053	1.8%
16	Работы строительные специализированные	102 155	2.4%

За 2020 год структура кредитных требований по отраслевому принципу не претерпела существенных изменений. По-прежнему наибольший объем требований 30,6% от совокупного объема требований корпоративного кредитного портфеля приходится на заемщиков, осуществляющих свою деятельность в сфере деятельности ресторанов и услуг по доставке продуктов питания. Также существенную долю 18,1% составляют заемщики, осуществляющие деятельность в сфере управления недвижимым имуществом за вознаграждение или на договорной основе.

Распределение кредитных требований по срокам до погашения.

Номер	Состав активов	Сумма требований	Временные интервалы				
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	Свыше года
1	Требования к кредитным организациям (межбанковские кредиты и депозиты)	6 659	0	0	0	0	6 659

2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	10 404 699	118 425	448 323	244 190	1 207 552	8 386 209
3	Требования к физическим лицам	550 864	0	95 005	67 891	528	387 440
4	Вложения в долговые обязательства	1 822 524	0	1 285 774	0	0	536 750
5	Внебалансовые обязательства	21 749	0	0	0	21 749	0
6	Итого	12 806 495	118 425	1 829 102	312 081	1 229 829	9 317 058

За 2020 год структура кредитных требований по срокам погашения не претерпела существенных изменений.

В таблице ниже представлен объем активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери в разрезе видов инструментов и категорий качества, классифицированных на отчетную дату.

тыс.руб.

Номер	Состав активов	Сумма требования	Категории качества				
			I	II	III	IV	V
1	Требования к кредитным организациям (межбанковские кредиты и депозиты)	6 659	6 599	0	0	0	60
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	10 404 699	0	96 172	3 629 225	5 337 579	1 341 723
3	Требования к физическим лицам	550 864	0	75 478	78 101	20 375	376 910
4	Вложения в долговые обязательства	1 822 524	1 750 502	0	72 022	0	0
5	Внебалансовые обязательства	21 749	0	11 442	1 595	8 712	0
6	Итого	12 806 495	1 757 101	183 092	3 780 943	5 366 666	1 718 693

Анализ кредитных требований по срокам просрочки представлен в таблице ниже.

тыс.руб.

Номер	Состав активов	Просроченная задолженность	Просроченная задолженность			
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
1	Требования к кредитным организациям (межбанковские кредиты и депозиты)	0	0	0	0	0
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	994 120	0	1	0	994 119
3	Требования к физическим лицам	376 850	0	0	0	376 850

4	Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0
5	Внебалансовые обязательства	0	0	0	0	0
6	Итого	1 370 970	0	1	0	1 370 969

Глава 3. Методы снижения кредитного риска

Основные принципы политики Банка в области применения методов снижения кредитного риска.

В рамках управления кредитным риском Банк применяет инструменты управления, направленные, в том числе на снижение уровней принимаемых рисков, например, через установление лимитов, оценку принимаемого обеспечения, разработку и реализацию превентивных мероприятий, направленных на предотвращение или минимизацию потерь.

Основная задача в управлении кредитным риском заключается в обеспечении высокого качества активов Банка и минимизации риска понесения Банком возможных потерь в результате неисполнения заемщиком или контрагентом обязательств по возврату средств и процентов за пользование им.

Банк не использует кредитные рейтинги при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска. Банк не применяет для снижения кредитного риска неттинг балансовых и внебалансовых требований (обязательств) в целях определения требований к капиталу.

Минимизация кредитного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к кредитным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных кредитных убытков.

Банком выработаны определенные методы регулирования риска кредитного портфеля. К таким методам относятся:

- диверсификация;
- концентрация;
- лимитирование;
- резервирование.

Диверсификация кредитного портфеля Банка осуществляется путем распределения ссуд по различным категориям заемщиков, срокам предоставления, видам обеспечения, по отраслевому признаку.

Кредитование физических лиц не является приоритетным направлением бизнеса Банка. Для физических лиц предлагается потребительское кредитование, в том числе с использованием электронных средств платежа для работников предприятий, оформивших в Банке зарплатные проекты. В остальных случаях потребительские кредиты могут предоставляться на индивидуальной основе в соответствии с утвержденными продуктами.

Наибольшая доля совокупного кредитного портфеля Банка представлена кредитами, выданными корпоративным заемщикам, при этом диверсификация корпоративного кредитного портфеля осуществляется между большими и средними компаниями, предприятиями малого бизнеса и по иным аналогичным признакам. При этом Банк стремится осуществлять диверсификацию кредитного портфеля путем размещения большего количества средних кредитов, чем малого количества крупных.

Имеет особое значение диверсификация кредитного портфеля по срокам, так как уровень кредитного риска Банка, как правило, увеличивается по мере увеличения срока кредита. В соответствии со стратегией развития Банка приоритетным направлением в области кредитования будет считаться предоставление кредитов на краткосрочной и среднесрочной основе.

Диверсификация принимаемого обеспечения по кредитам дает Банку возможность оптимально возмещать кредитные потери за счет имущества заемщика.

Отраслевая диверсификация предполагает распределение кредитов между клиентами, которые осуществляют деятельность в разных областях экономики. Для снижения общего риска кредитного портфеля решающее значение имеет отбор областей. Бизнес-модель Банка базируется на создании устойчивых отношений и деловом сотрудничестве с предприятиями отраслей экономики, работа и специфика деятельности которых хорошо понятна специалистам Банка. В соответствии со стратегией развития Банка приоритетными видами деятельности для кредитования, определены:

- сетевой ритейл;
- общественное питание;
- оптовая, мелкооптовая и розничная торговля;
- производство, в том числе сельхозпродукции;

- недвижимостью;
- эксплуатация недвижимости, инженерных сетей;
- строительство.

При формировании кредитного портфеля Банк стремится избегать чрезмерной диверсификации и концентрации. Задача определения оптимального соотношения решается путем установления лимитов кредитования и резервирования.

Благодаря установлению лимитов кредитования Банку удается избежать критических потерь вследствие необдуманной концентрации любого вида риска, а также диверсифицировать кредитный портфель и обеспечить стабильные доходы.

Лимиты могут устанавливаться по видам кредитов, категориям заемщиков или группам взаимосвязанных заемщиков, наиболее рискованным направлениям кредитования (предоставление долгосрочных ссуд, кредитование в иностранной валюте, иным аналогичным направлениям). Лимитирование используется для определения полномочий соответствующих подразделений Банка относительно объемов предоставленных ссуд.

Лимиты выражаются как в абсолютных предельных величинах (сумма кредита в денежном выражении), так и в относительных показателях (коэффициенты, индексы, нормативы).

При установлении максимальной суммы кредита предоставляемой заемщику или группе связанных заемщиков Банк руководствуется Нормативом максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6).

При установлении максимальной суммы кредита предоставляемой связанному с Банком лицу (группе связанных с банком лиц) Банк руководствуется Нормативом максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25).

При минимизации рисков экономическим нормативам, определенным Инструкцией Банка России № 199-И, отводится ведущая роль. Несоблюдение Банком установленных экономических нормативов не допускается.

Наиболее эффективным методом снижения уровня кредитного риска по портфелю Банка является резервирование. Данный метод направлен на защиту вкладчиков, кредиторов и акционеров, одновременно повышая качество кредитного портфеля и надежность Банка. Резервирование осуществляется с целью недопущения убытков от невозврата долга из-за неплатежеспособности заемщиков.

Политика в области обеспечения и процедуры оценки обеспечения в Банке осуществляются в соответствии с утвержденным в Банке Положением КБ «Гарант-Инвест» (АО) «О залоге».

В качестве залога, при отсутствии установленных законом или Банком запретов и ограничений на принятие имущества в качестве залога, рассматриваются:

- ценные бумаги (государственная облигация, облигация, вексель, котируемые акции, акции предприятий);
- объекты недвижимого имущества – здания и сооружения, части зданий (помещения), земельные участки, предприятия как имущественный комплекс, объекты недвижимого имущества, незавершенные строительством (только в случае их ликвидности, которая устанавливается Управлением по работе с залоговым обеспечением, при этом степень готовности объекта незавершенного строительства в физическом наличии должна быть не менее 50%), морские, речные, воздушные суда;
- движимое имущество (оборудование, технологические линии, транспортные средства, спецавтотранспорт);
- товарно-материальные ценности (ТМЦ) – готовая продукция, сырье, товары для перепродажи;
- средства депозитного счета юридического лица, физического лица (права требования);
- залог доли в Уставном капитале;
- имущественные права (требования);
- иные предметы залога.

При этом основные требования, предъявляемые к залогом следующие: реальная рыночная стоимость залога достаточна для компенсации Банку суммы кредита, процентов, штрафных санкций и иных возможных издержек по кредитному договору, документы по залогом оформлены юридически правильно, предмет залога ликвиден, обременения на закладываемое имущество отсутствуют.

Процедура оценки обеспечения включает в себя следующие этапы:

- I. Получение залоговым работником от кредитного работника документов согласно типовому перечню документов, необходимых для рассмотрения имущества в качестве предмета залога;
- II. Формирование пакета документов, необходимых для проведения оценки рыночной стоимости имущества, предлагаемого в залог;

- III. Оценка способности данного вида имущества быть предметом залога (наличие либо отсутствие законодательных, иных ограничений для рассмотрения имущества (прав) в качестве предмета залога);
- IV. Осмотр имущества, предлагаемого в залог и проверка наличия обременений имущества, предлагаемого в залог (в том числе при проведении периодического мониторинга предметов залога);
- V. Оценка рыночной стоимости имущества, предлагаемого в залог. Определение степени ликвидности имущества, предлагаемого в залог. Выведение значения оценочной стоимости имущества, залоговой стоимости имущества;
- VI. Подготовка заключения на Кредитный Комитет о справедливой стоимости имущества, предлагаемого в залог (на дату подготовки заключения), целесообразности принятия данного имущества в залог, степени ликвидности имущества, залоговой стоимости имущества, необходимости страхования имущества и прочее.

При осуществлении оценки залогового имущества используются следующие виды стоимости объекта оценки: рыночная стоимость, инвестиционная стоимость, ликвидационная стоимость, кадастровая стоимость.

В основе проведения оценки залогового имущества лежит понятие справедливой (рыночной) стоимости, оценка рыночной стоимости имущества основывается на подробном анализе оцениваемого имущества, изучении рынка оцениваемого имущества на дату проведения оценки, а также по возможности спрогнозировать изменение рыночной стоимости данного имущества на предполагаемый срок действия кредита.

Проведение оценки рыночной стоимости имущества, предлагаемого в залог Банку, возлагается на Управление по работе с залоговым обеспечением, которое проводит оценку и готовит соответствующее заключение. При необходимости для оценки рыночной стоимости имущества привлекаются независимые оценочные компании.

Необходимость проведения независимой оценки определенного имущества, предлагаемого в залог Банку, определяется Банком и в соответствии с Федеральным Законом РФ от 29.07.1998 № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации». Плановый мониторинг заложенного имущества проводится залоговым работником на постоянной основе в сроки, установленные внутренними нормативными документами Банка.

В случае неисполнения Заемщиком своих обязательств по обеспеченной залогом кредитной операции и (или) Залогодателем своих обязательств по договору залога, Банк вправе преимущественно перед другими кредиторами удовлетворить свои требования из стоимости предмета залога.

Основания для обращения Банком взыскания на предмет залога, а также порядок такого обращения взыскания устанавливаются действующим законодательством и договором залога.

По ссудам физических лиц, оцениваемым на индивидуальной основе, порядок оценки справедливой стоимости обеспечения аналогичен порядку оценки справедливой стоимости обеспечения по ссудам юридическим лицам.

Овердрафты по кредитным картам и некоторые потребительские ссуды не имеют обеспечения.

Основные принципы политики в области оценки принятого обеспечения и управления остаточным риском.

Остаточный кредитный риск - риск, связанный с тем, что применяемые Банком методы снижения риска могут не дать ожидаемого эффекта в связи с реализацией в отношении принятого обеспечения правового риска или риска ликвидности.

Банк не выделяет остаточный риск как отдельный вид риска и рассматривает его в составе значимых рисков (кредитного и рыночного).

Остаточный риск в отношении кредитного риска, возникает в связи с тем, что применяемые Банком методы снижения кредитного риска могут не дать ожидаемого эффекта в связи с реализацией правового риска или риска ликвидности в отношении принятого Банком обеспечения при исполнении Контрагентами Банка своих обязательств (далее - остаточный кредитный риск).

Остаточный кредитный риск может выражаться в невозможности реализовать принятое обеспечение, отказе или отсрочке платежа по независимым гарантиям, а также в использовании документов, составленных ненадлежащим образом.

Управление остаточным кредитным риском осуществляется в рамках общего управления кредитным риском.

Остаточному кредитному риску, подвержены сделки, которым присущ кредитный риск, и в отношении которых применяются инструменты снижения уровня кредитного риска (принятие Банком обеспечения).

Управление остаточным кредитным риском состоит из следующих этапов:

- идентификация остаточного кредитного риска;
- оценка остаточного кредитного риска;
- ограничение (снижение) остаточного кредитного риска.

Банк выделяет следующие типы реализации остаточного риска:

- риск отсутствия ликвидности обеспечения - риск того, что фактические убытки при дефолте превысят ожидаемые из-за невозможности получить планируемую сумму от реализации обеспечения (вследствие изменения законодательства, отсутствия необходимой ликвидности на рынке, физического отсутствия (повреждения) имущества, неоплаты страхового возмещения страховщиком и иных аналогичных причин);
- риск юридических недостатков оформления документации по сделке - риск того, что фактические убытки при дефолте превысят ожидаемые из-за недостатков в оформлении кредитно-обеспечительных документов, договоров купли-продажи и т.д. (вследствие отсутствия документов, дефектов их формы, недействительности сделки, и иных аналогичных причин).

В работе с обеспечением по кредитным обязательствам Банк использует консервативный, осторожный подход, который призван минимизировать возможный остаточный риск.

В случае существенного увеличения величины остаточного риска в отчетном периоде Управление контроля рисков информирует об этом Совет Директоров и Правление Банка для выработки в дальнейшем мероприятий по минимизации остаточного риска в отдельных сегментах кредитования.

Информация о величине остаточного кредитного риска, направляется Правлению и Совету директоров Банка в составе Отчета об оценке кредитного риска в порядке и сроки, установленные внутренними документами Банка.

Для целей управления остаточным риском в отношении кредитного риска Банк формирует резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, имеющей обеспечение, в порядке, предусмотренном внутренним Положением Банка о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, а также определяет буфер экономического капитала, необходимого для покрытия данного риска.

Основные методы ограничения (снижения) остаточного кредитного риска применяемые Банком:

- обеспечение рассматривается как дополнительный источник средств в целях погашения задолженности. В первую очередь обращается внимание на способность Контрагента самостоятельно исполнить обязательства перед Банком в ходе осуществления нормальной текущей деятельности;
- проверка благонадежности Контрагентов и залогодателей, в том числе проверка правоспособности третьих лиц, предоставляющих Банку обеспечение;
- использование типовых унифицированных форм кредитно-обеспечительной документации, обеспечивающей эффективную защиту прав Банка;
- наличие формализованных процедур по работе с принятым обеспечением оценки стоимости обеспечения и использование методик оценки справедливой стоимости обеспечения, учитывающих риски его не ликвидности.

Политика Банка в области залогового обеспечения изложена в Положении КБ «Гарант - Инвест» (АО) «О залоге» и направлена на:

- достижение надежного обеспечения сделок, в которых Банк выступает в качестве кредитора;
- минимизацию потерь при обращении взыскания на предмет залога;
- соблюдение Банком требований, установленных Банком России в части оценки качества обеспечения кредитов.

Политика Банка в области формирования обеспечения по операциям кредитного характера строится на принципе создания надежного и ликвидного портфеля обеспечения.

В рамках работы с залоговым обеспечением проводится оценка приемлемости различных видов обеспечения, оценка рыночной стоимости предметов залога, а также формирование требований к величине залогового дисконта.

В случае увеличения фактов реализации остаточного риска, Управление контроля рисков информирует об этом Совет директоров и Правление Банка для выработки мероприятий по минимизации остаточного риска в отдельных сегментах в дальнейшем. В случае реализации остаточного риска Банк анализирует причины и вносит соответствующие изменения в действующие процедуры и во внутреннюю нормативную базу.

Информация о концентрации кредитного, рыночного рисков, принятых в связи с использованием инструментов снижения кредитного риска.

Банк не применяет в виде инструментов по снижению кредитного риска гарантии от поручителей и производные финансовые инструменты, информация о концентрации кредитного, рыночного рисков, принятых в связи с использованием инструментов снижения кредитного риска, не раскрывается.

В таблице 4.3 раскрывается информация о методах снижения кредитного риска, применяемых Банком в целях снижения требований к капиталу в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И.

Таблица 4.3.

Методы снижения кредитного риска

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	Кредиты	3 156 356	1 141 992	1 141 992	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	508 257	1 299 246	1 299 246	0	0	0	0
3	Всего, из них:	3 664 613	2 441 238	2 441 238	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	0	0	0	0	0	0	0

В таблице раскрывается информация об инструментах снижения кредитного риска, применяемых в соответствии с Инструкцией Банка России №199-И. Балансовая стоимость кредитных требований отражается в таблице за вычетом резервов на возможные потери. Балансовая стоимость кредитных требований в графе 4 отражается за вычетом резервов на возможные потери и с учетом обеспечения. В графе 5 подлежит отражению балансовая стоимость обеспечения кредитных требований. Банк не использует в качестве обеспечения по кредитным требованиям гарантии финансовых организаций и кредитные ПФИ, графы 6-9 не заполняются.

Существенные изменения данных за отчетный период отсутствуют. Доля обеспеченных кредитов в совокупном объеме портфеля составляет 30,0%.

Все кредитные требования, находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней) классифицированы Банком в V категорию качества, размер фактически сформированного резерва составляет 100%, соответственно, графы 3-5 строки 4 не раскрываются.

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска. Наибольшая доля 89,34% в залоговом портфеле приходится на обеспечение в виде залога коммерческой недвижимости.

Залоговый портфель на 01.01.2021	789 164 378.37	%
Коммерческая недвижимость	705 046 266.67	89.34
Жилая недвижимость	25 000 000.00	3.17
Движимое имущество	58 618 111.70	7.43

Ценные бумаги	500 000.00	0.06
---------------	------------	------

Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

В настоящей главе Банк раскрывает информацию о величине кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску, требования к собственным средствам (капиталу) по которым, в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала), определяется с применение стандартизированного подхода в соответствии с главой 2 и приложением 2 к Инструкции №199-И.

Для определения совокупного объёма кредитного риска и в целях оценки требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска Банк использует стандартизированный подход, применение которого определено в главе 2 и Приложении 2 к Инструкции Банка России №199-И.

По состоянию на 01.01.2021 в активах Банка отсутствуют требования, взвешенные по уровню риска, при оценке которых использовались кредитные рейтинги, присвоенные рейтинговыми агентствами. В связи с этим, информация, предусмотренная пунктами 4.2 – 4.3 Приложения к Указанию Банка России № 4482-У, не раскрывается.

Банк не использует кредитные рейтинги при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска.

В таблице 4.4 Банком раскрывается информация о балансовой стоимости кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску, требования к капиталу, по которым определяются по стандартизированному подходу в соответствии с главой 2 Инструкции Банка России N 199-И, в разрезе портфелей, за вычетом резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с Положением Банка России №590-П, Положением Банка России № 611-П.

Информация, отражаемая в Таблице 4.4. подлежит раскрытию на **полугодовой** основе.

Таблица 4.4

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

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательств а), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	700 079	0	700 079	0	0	11.11%
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)	117 109	0	115 995	0	76 730	1.86%

5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0.00%
6	Юридические лица	9 487 158	11 555	4 196 841	674	4 559 084	66.62%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	403 409	10 194	155 672	1 009	187 631	6.40%
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)	1 281 854	0	121 647	0	155 887	20.35%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	599 138	0	536 680	0	555 360	9.51%
13	Прочие	799 846	0	766 337	0	764 751	12.70%
14	Всего	13 388 593	21 749	6 649 789	1 683	6 299 444	x

Наиболее эффективным методом снижения уровня кредитного риска по портфелю Банка является резервирование. Данный метод направлен на защиту вкладчиков, кредиторов и акционеров, одновременно повышая качество кредитного портфеля и надежность Банка. Резервирование осуществляется с целью недопущения убытков от невозврата долга из-за неплатежеспособности заемщиков.

Целевой уровень достаточности капитала на покрытие кредитного риска определяется Банком с учетом соблюдения норматива достаточности капитала (Н1.1) и производится в соответствии с требованиями Инструкции Банка России №199-И:

- по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета (активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, взвешенные по уровню риска);
- по условным обязательствам кредитного характера;
- риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента.

В течение 2020 года Банк не нарушал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные Банком России.

Информация о кредитных требованиях (обязательствах) Банка оцениваемых по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска приведена в Таблице 4.5.

Информация, отражаемая в Таблице 4.5. подлежит раскрытию на **полугодовой** основе.

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

тыс. руб.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		Всего
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	Прочие	
3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21		
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	356 617	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	356 617
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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	39	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	39
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	3 497 613	0	0	0	699 228	0	0	0	0	0	0	674	4 197 515
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	94 922	0	0	0	60 750	0	0	0	0	0	0	1 009	156 681
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	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	89 176	0	0	0	0	0	19 845	0	0	0	0	0	109 021
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Прочие	1 774 846	0	0	0	0	0	56 753	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 831 599
14	Всего	2 131 463	0	0	0	0	0	3 738 503	0	0	0	759 978	0	19 845	0	0	0	0	1 683	6 651 472

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

Банк в своей деятельности при оценке кредитного риска не применяет подход на основе внутренних рейтингов в целях регуляторной оценки достаточности капитала для определения требований к собственным средствам (капиталу), в отношении кредитного риска, так как у Банка отсутствует разрешение на применение ПВР в регуляторных целях. В связи с этим Банк не раскрывает информацию по форме обязательной к раскрытию в настоящем разделе.

Информация о риске концентрации

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

Информация о риске концентрации заемщиков в разрезе видов деятельности представлена ниже:

ОКВЭД	вид деятельности	установленный лимит	совокупный объем требований	контроль лимита	сигнальное значение	контроль сигнального значения	свободный лимит		доля в общем портфеле
							%	тыс. руб.	
56.1	Деятельность ресторанов и услуги по доставке продуктов питания	2 500 000	1 286 145	лимит не нарушен	2 375 000	сигнальное значение не достигнуто	49 %	1 213 855	30.6%
68.32	Управление недвижимым имуществом за вознаграждение или на договорной основе	2 100 000	760 476	лимит не нарушен	1 995 000	сигнальное значение не достигнуто	64 %	1 339 524	18.1%
73.11	Деятельность рекламных агентств	1 000 000	44 404	лимит не нарушен	950 000	сигнальное значение не достигнуто	96 %	955 596	1.2%
46.69	Торговля оптовая прочими машинами и оборудованием	900 000	191 463	лимит не нарушен	855 000	сигнальное значение не достигнуто	79 %	708 537	4.6%
68.20	Аренда и управление собственным или арендованным недвижимым имуществом	800 000	74 639	лимит не нарушен	760 000	сигнальное значение не достигнуто	91 %	725 361	2.0%
64.99.1	Вложения в ценные бумаги	600 000	343 497	лимит не нарушен	570 000	сигнальное значение не достигнуто	54 %	256 503	8.2%
93.29	Деятельность зрелищно-развлекательная прочая	750 000	149 092	лимит не нарушен	712 500	сигнальное значение не достигнуто	80 %	600 908	3.9%

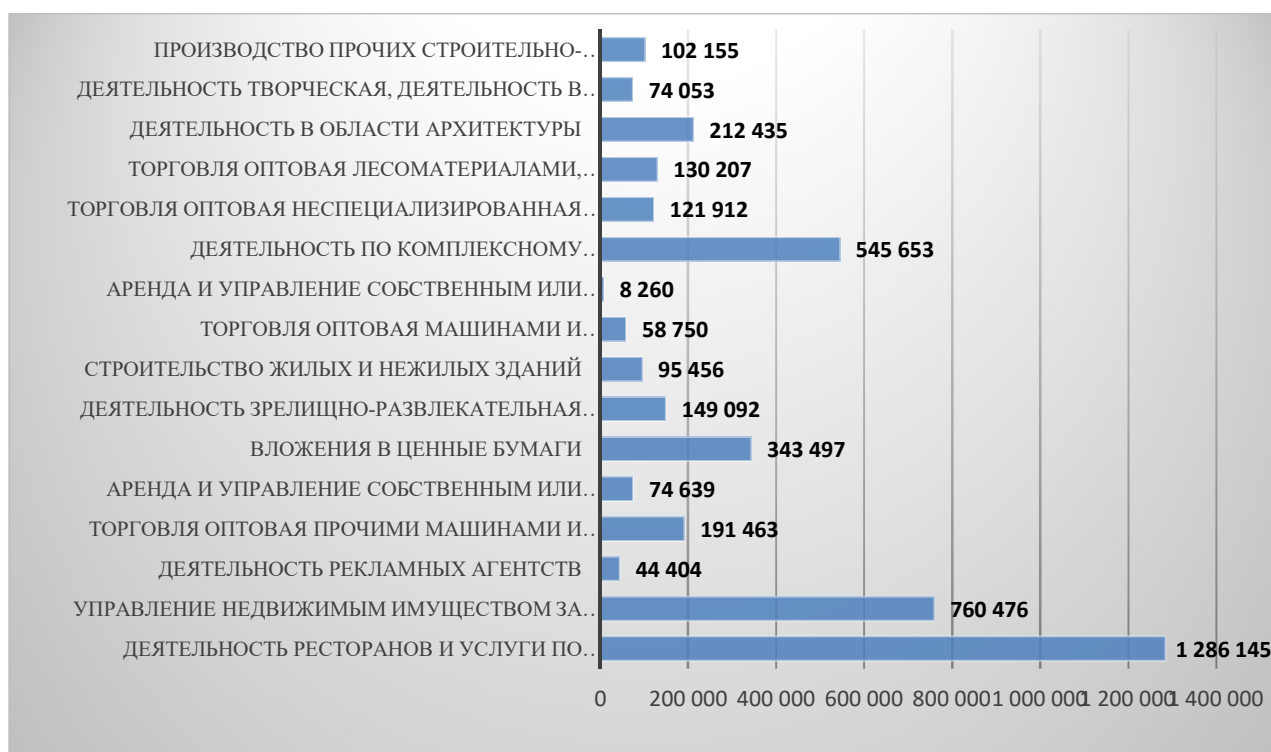
41.20	Строительство жилых и нежилых зданий	600 000	95 456	лимит не нарушен	570 000	сигнальное значение не достигнуто	84 %	504 544	2.3%
46.69.4	Торговля оптовая машинами и оборудованием для производства пищевых продуктов, напитков и табачных изделий	600 000	58 750	лимит не нарушен	570 000	сигнальное значение не достигнуто	90 %	541 250	1.5%
68.20.2	Аренда и управление собственным или арендованным нежилым недвижимым имуществом	600 000	8 260	лимит не нарушен	570 000	сигнальное значение не достигнуто	99 %	591 740	0.2%
81.10	Деятельность по комплексному обслуживанию помещений	600 000	545 653	лимит не нарушен	570 000	сигнальное значение не достигнуто	9%	54 347	14.3%
46.39	Торговля оптовая неспециализированная пищевыми продуктами, напитками и табачными изделиями	500 000	121 912	лимит не нарушен	475 000	сигнальное значение не достигнуто	76 %	378 088	3.2%
46.73	Торговля оптовая лесоматериалами, строительными материалами и санитарно-техническим оборудованием	600 000	130 207	лимит не нарушен	570 000	сигнальное значение не достигнуто	74 %	469 793	3.1%
71.11	Деятельность в области архитектуры	400 000	212 435	лимит не нарушен	380 000	сигнальное значение не достигнуто	47 %	187 565	5.1%
90.0	Деятельность творческая, деятельность в области искусства и организации развлечений	600 000	74 053	лимит не нарушен	570 000	сигнальное значение не достигнуто	70 %	525 947	1.9%

43.29	Производство прочих строительно-монтажных работ	600 000	102 155	лимит не нарушен	570 000	сигнальное значение не достигнуто	83 %	497 845	2.7%
-------	---	---------	---------	------------------	---------	-----------------------------------	------	---------	------

По состоянию на отчетную дату, наибольший объем требований 30,6% от совокупного объема требований корпоративного кредитного портфеля приходится на заемщиков, осуществляющих свою деятельность в сфере деятельности ресторанов и услуг по доставке продуктов питания. Также существенную долю 18,1% составляют заёмщики, осуществляющие деятельность в сфере управления недвижимым имуществом за вознаграждение или на договорной основе.

Концентрация кредитных требований по отраслям представлена ниже:

Наименование отрасли	Совокупный объем ссудной задолженности, тыс. руб.
Строительство зданий	95 456
Работы строительные специализированные	102 508
Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	500 807
Деятельность по предоставлению продуктов питания и напитков	1 242 466
Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	343 497
Операции с недвижимым имуществом	1 162 731
Деятельность в области архитектуры и инженерно-технического проектирования; технических испытаний, исследований и анализа	212 435
Деятельность рекламная и исследование конъюнктуры рынка	41 464
Деятельность по обслуживанию зданий и территорий	262 906
Деятельность творческая, деятельность в области искусства и организации развлечений	75 017
Деятельность в области спорта, отдыха и развлечений	149 092



РАЗДЕЛ V. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА

Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента Банка

Текстовая информация, подлежащая обязательному отражению в настоящей главе в соответствии с требованиями пункта 6.2. и 6.3 Главы 6 Раздела V «Кредитный риск контрагента», подлежит раскрытию на **ежегодной** основе.

В главе не раскрывается информация об изменении величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта; о величине, подверженной кредитному риску контрагента, определяемой по ПВР, в разрезе классов кредитных требований и величин вероятности дефолта, так как у Банка отсутствует разрешение на применение ПВР в регуляторных целях.

Описание методологии установления лимитов по капиталу в части кредитного риска контрагента и лимитов на величину кредитного риска по операциям через центрального контрагента.

В настоящем разделе раскрывается информация о величине кредитного риска контрагента, включая информацию о кредитных требованиях, входящих в торговый и банковский портфели, подверженных кредитному риску контрагента, в том числе риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ, и рисков по сделкам, проводимых с участием организаций, осуществляющих функции центрального контрагента (далее - кредитный риск центрального контрагента).

Кредитный риск контрагента, включает информацию о кредитных требованиях, входящих в торговый и банковский портфели, подверженных кредитному риску контрагента, в том числе риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ, и рисков по сделкам, проводимых с участием организаций, осуществляющих функции центрального контрагента (далее - кредитный риск центрального контрагента).

Кредитный риск контрагента - риск дефолта контрагента (угроза банкротства) до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделками РЕПО и аналогичными сделками.

Методология оценки кредитного риска и определения требований к капиталу для его покрытия охватывает все виды операций Банка, которым присущ кредитный риск, включая риск концентрации, кредитный риск Контрагента, а также остаточный риск, заключенный в инструментах, используемых Банком для снижения кредитного риска.

Процедуры по управлению кредитным риском контрагента интегрированы Банком в ежедневные процедуры управления рисками.

Управление кредитным риском Контрагента учитывает рыночный, операционный (включая правовой) риски, а также риск ликвидности, связанные с кредитным риском Контрагента, и взаимное влияние этих рисков, их трансформационный характер и способность усиливать действие друг друга.

В качестве базового подхода к определению совокупного объема требуемого капитала необходимого для покрытия кредитного риска используется стандартная методология Банка России, установленная Инструкцией Банка России №199-И для оценки достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации.

В отношении кредитного риска по основным направлениям деятельности Банка плановый объем необходимого капитала определяется путем умножения активов, несущих кредитный риск, взвешенных по риску (RWA - Risk-weighted assets, согласно п. 2.3 Инструкции Банка России № 199-И) на целевой уровень достаточности Капитала:

Совокупный объем необходимого ЭК рассчитывается Банком с учетом результатов стресс-тестирования на непредвиденные потери от реализации кредитного риска.

В отношении отдельных составляющих кредитного риска, включая риск концентрации, риск Контрагента, остаточный риск, выделяется буфер (резерв) в экономическом капитале.

Банк размещает средства на счетах в кредитных организациях, в межбанковские кредиты и другие обязательства финансового рынка в определенном круге кредитных организаций, отвечающих принятым в Банке требованиям к контрагентам и эмитентам долговых обязательств.

Управление кредитным риском контрагента осуществляется в рамках утвержденной в Банке структуры лимитов по ограничению кредитного риска.

Выделяются следующие операции, несущие кредитный риск контрагента:

- прямое и обратное РЕПО;
- ПФИ;
- конверсионные сделки и банкнотные операции;
- межбанковское кредитование;
- прочие операции локального регулирования.

Выделяются следующие виды контрагентов:

- банки (российские, иностранные, межгосударственные);
- страховые компании;
- суверенные институты (центральные банки, министерства финансов и иные аналогичные структуры);
- небанковские финансовые институты (брокерские и дилерские компании, клиринговые;
- компании, управляющие и инвестиционные компании);
- прочие компании.

Подходы к анализу контрагентов Банка по сделкам, эмитентов ценных бумаг определены внутренними документами Банка:

- методикой оценки финансового положения эмитентов/контрагентов – юридических лиц, кредитного рейтинга и расчета лимитов;
- методикой оценки финансового состояния коммерческих банков – резидентов;
- методикой установления лимитов и оценки финансового состояния банков-нерезидентов;
- иными внутренними документами Банка.

Политика в области инструментов, применяемых в целях снижения кредитного риска контрагента (гарантии и прочие инструменты).

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска. Другим способом снижения кредитных рисков контрагента является использование Центрального контрагента (далее – ЦКА) в дополнение к сокращению расчетных циклов.

Обеспечение особенно эффективно для снижения рисков, которым подвергаются активные участники рынка, которые часто покупают и продают одну и ту же ценную бумагу для проведения расчетов в один и тот же день. В дополнение к снижению этих рисков растущий спрос на услуги ЦКА отчасти отражает расширение использования систем анонимной электронной торговли, в которых поручения сравниваются в соответствии

с правилами системы и участники не всегда могут управлять своими кредитными рисками на двухсторонней основе за счет выбора контрагента.

Центральный контрагент (ЦКА) находится между контрагентами по торговой сделке, становясь покупателем для каждого продавца и продавцом для каждого покупателя. Таким образом, с точки зрения участников рынка, кредитный риск ЦКА заменяет кредитный риск других участников.

Решение об установлении лимита принимается по результатам рассмотрения заявки на заседании Правления Банка.

В таблице 5.1 настоящего раздела Банк раскрывает информацию о применяемых в Банке подходах к расчету требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента, и основных параметров данных подходов. Банк применяет упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами).

Информация, отражаемая в Таблице 5.1. подлежит раскрытию на **полугодовой** основе.

Таблица 5.1.

Информация о подходах,
применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента

тыс. руб.

Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
2	3	4	5	6	7	8
Стандартизированный подход (для ПФИ)	0	0	X	1.4	0	0
Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	94 665	0
Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	не применимо	не применимо
Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	не применимо	не применимо

Итого	X	X	X	X	X	X	0
-------	---	---	---	---	---	---	---

Существенные изменения данных за отчетный период отсутствуют.

Изменение величины подверженной риску, после применения инструментов снижения кредитного риска связано с изменением объема сделок РЕПО.

Банк не имеет разрешения на использование внутренних моделей и раскрывает информацию на индивидуальном уровне по стандартизированному подходу, строки 2, 4, 5 не раскрываются Банком.

По состоянию на 01 января 2021 года сделки ПФИ в Банке отсутствовали.

Информация по форме таблицы 5.2. «Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ» подлежащая обязательному раскрытию не применима, в связи с тем, что Банк не использует кредитные свопы и не рассчитывает риск ухудшения кредитного качества контрагента (РСК) по внебиржевым сделкам ПФИ.

В таблице 5.3 Банком представлена информация о величине, подверженной риску, при оценке величины кредитного риска контрагента по стандартизированному подходу в соответствии с пунктами 2.3, 2.6 и Приложением 3 к Инструкции Банка России № 199-И в разрезе портфелей (видов контрагентов) и коэффициентов риска.

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

тыс. руб.

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента								
		из них с коэффициентом риска:							всего	
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	Прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Центральные банки или правительства стран	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	1 750 750	0	0	56 753	0	0	0	0	1 807 503
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Итого	1 750 750	0	0	56 753	0	0	0	0	1 807 503

По состоянию на отчетную дату величина, подверженная кредитному риску контрагента, представлена требованиями к Федеральному казначейству и НКЦ по необеспеченной части сделки РЕПО.

Информация по форме таблицы 5.4. «Величина, подверженная кредитному риску контрагента, определяемая по ПВР, в разрезе классов кредитных требований и величин вероятности дефолта», подлежащая обязательному раскрытию, не раскрывается, в связи с тем, что Банк не имеет разрешения на применение ПВР в регуляторных целях.

В таблице 5.5 представлена информация о балансовой стоимости всех типов полученного или предоставленного обеспечения в целях снижения величины требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска контрагента по сделкам с ПФИ, а также операциям финансирования, обеспеченным ценными бумагами, включая сделки, проводимые через центрального контрагента, вне зависимости от того, предоставляется ли обеспечение центральному контрагенту или нет.

Таблица 5.5

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

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставленное
		обособленное	не обособленное	обособленное	не обособленное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком - кредитором, в зкладе	0	0	0	0	0	0
2	Золото в слитках	0	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	0	0	0	0	0	1 807 503
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	0	0	0	0	0	0
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
6	Корпоративные долговые ценные	0	0	0	0	0	0

	бумаги (облигации)						
7	Акции	0	0	0	0	0	0
8	Прочее обеспечение	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	0	0	1 807 503

Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами на отчетную дату составила 1 807 503 тыс. руб. и представлена справедливой стоимостью ценных бумаг, переданных по сделкам РЕПО. Изменение показателя связано с изменением объема совершаемых сделок РЕПО.

Информация по форме таблицы 5.6. «Информация о сделках с кредитными ПФИ», подлежащая обязательному раскрытию, не раскрывается, в связи с тем, что Банк не проводит сделки с кредитными ПФИ.

В Таблице 5.8 отражена информация о кредитном риске центрального контрагента, признанного Банком России квалифицированным в соответствии со статьей 2 Федерального закона от 7 февраля 2011 года №7-ФЗ «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте».

Таблица 5.8

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым
через центрального контрагента

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная рisku 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	210
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	65 124	0
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	65 124	0
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	272	210
9	Гарантийный фонд	2 000	0
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	0

12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
13	внебиржевые ПФИ	0	0
14	биржевые ПФИ	0	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
19	Гарантийный фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

РАЗДЕЛ VI. РИСК СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ

Глава 7. Общая информация о величине риска секьюритизации кредитной организации (банковской группы)

Глава 8. Требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), подверженные риску секьюритизации

Глава 9. Информация о расчете требований к капиталу в отношении риска секьюритизации

Информация о риске секьюритизации не раскрывается, так как в отчетном периоде Банк не осуществлял сделок секьюритизации, и у Банка отсутствуют инструменты, которым присущ кредитный риск секьюритизации.

РАЗДЕЛ VII. РЫНОЧНЫЙ РИСК

Глава 10. Общая информация о величине рыночного риска

Информация, предусмотренная настоящей главой, подлежит **ежегодному** раскрытию.

Рыночный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы и товарные активы, процентных ставок.

Для оценки рыночного риска Банк использует регуляторный подход (стандартизированный подход к оценке рыночного риска на основании регуляторных требований). Рыночный риск рассчитывается на финансовые инструменты, указанные в п.1.1. Положения Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Положение Банка России № 511-П) и включает в себя валютный, процентный риск банковской книги, фондовый риск и товарный риск.

Процентный риск - величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок;

Фондовый риск - величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги;

Валютный риск - величина рыночного риска по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и золоте;

Товарный риск - величина рыночного риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров. Товарный риск в Банке отсутствует.

Риск концентрации в рыночном риске.

Банк учитывает риск концентрации в рыночном риске, выраженный главным образом во вложениях в облигации, еврооблигации государственных и корпоративных эмитентов, который регулируется лимитами на совокупный размер вложений, лимитами и сигнальными значениями на эмитентов, учитывающие диверсифицированный подход (эмитенты из разных секторов экономики). Портфель ценных бумаг

сконцентрирован на компаниях и финансовых учреждениях, материнские компании которых являются резидентами России. Поскольку Банк является резидентом России, дополнительный страновой риск не рассматривается. Вложения в ценные бумаги Банка хорошо диверсифицированы по отраслевому и географическому признаку.

Информация о расчете требований к капиталу в отношении инструментов торгового портфеля, а также инструментов банковского портфеля, подверженных рыночному риску.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на допустимом уровне, определенном в соответствии со стратегией Банка. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка посредством уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по операциям на финансовых рынках, а также прочим операциям Банка, связанным с принятием рыночного риска.

Контроль соблюдения обязательных нормативов и уровня рыночного риска, установленных Банком России, выполняется на ежедневной основе, соответствующая информация направляется в Банк России на постоянной основе. Величина рыночного риска, рассчитываемая в соответствии с Положением Банка России №511-П, используется в целях расчета нормативов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Банка России №199-И. Банк на регулярной основе контролирует выполнение требований Банка России в части соблюдения лимитов открытой валютной позиции, установленных Инструкцией Банка России № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

Описание стратегии и процедур по управлению рыночным риском.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами.

Банк оценивает совокупный рыночный риск, складывающийся из процентного, фондового и валютного рисков, руководствуясь требованиями, установленными нормативными актами Банка России, а именно: Банк производит оценку рыночного риска в соответствии с Положением Банка России №511-П.

Процедуры по управлению рыночным риском, метрики рыночного риска, система лимитов, методики стресс-тестирования, управление риском концентрации, система отчетности разрабатываются исходя из структуры торгового портфеля, масштаба совершаемых операций, несущих рыночный риск, а также с учетом бизнес-модели Банка.

Процедуры по управлению рыночным риском Банка предусматривают:

- определение структуры торгового портфеля (перечень инструментов, формирующих торговый портфель);
- осуществление предварительного анализа по наличию соответствующей методологии управления рыночным риском перед началом осуществления операций с новыми видами финансовых инструментов либо о выходе на новые рынки;
- методологию определения стоимости инструментов торгового портфеля, характер и виды осуществляемых операций;
- 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.

Процесс управления рыночным риском состоит из следующих этапов:

- выявление факторов возникновения рыночного риска (в том числе процентного, фондового, валютного, товарного);
- оценка рыночного риска;
- мониторинг рыночного риска;
- контроль и/или минимизация рыночного риска;
- стресс-тестирование рыночного риска.

Цели и задачи управления рыночным риском достигаются при соблюдении определенных принципов следующими методами:

- установление системы пограничных значений (лимитов);
- установление системы полномочий и принятия решений;
- формирование информационной системы;
- установление системы мониторинга финансовых инструментов;
- организация системы контроля.

В Банке установлен подход к распределению финансовых инструментов между торговым и банковским портфелями в соответствии с принятыми в международной практике подходами и изложенным в нормативных актах Банка России.

К торговому портфелю относятся финансовые инструменты, по которым рассчитывается рыночный риск, к банковскому портфелю - инструменты, по которым рыночный риск не рассчитывается.

Торговый портфель – вложения Банка в долговые и долевого ценные бумаги, имеющие справедливую стоимость, классифицированные при приобретении как «оцениваемые через прибыль или убыток» или «через прочий совокупный доход».

Банковский портфель – вложения Банка в долговые и долевого ценные бумаги, приобретенные с целью получения доходов в виде денежных потоков (в том числе, купонов, дивидендов), оказания существенного влияния на юридическое лицо и иных целей.

После первоначального признания ценные бумаги отражаются в бухгалтерском учете Банка в зависимости от классификации: по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Классификация ценных бумаг производится на основании бизнес-модели, используемой для управления портфелем ценных бумаг и характеристик ценных бумаг, связанных с предусмотренными условиями выпуска ценных бумаг денежными потоками. Бизнес-модель, используемая для управления ценными бумагами, определяется при утверждении лимитов на эмитента, либо на каждую приобретаемую партию ценных бумаг в соответствии с Лимитной политикой Банка.

Ценные бумаги оцениваются по амортизированной стоимости, если в совокупности выполняются условия:

- управление ценными бумагами (портфелем ценных бумаг) осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями выпуска ценных бумаг денежных потоков;
- условия выпуска ценных бумаг предусматривают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если в совокупности выполняются условия:

- управление ценными бумагами (портфелем ценных бумаг) осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных условиями выпуска ценных бумаг денежных потоков, так и продажа ценных бумаг;
- условия выпуска ценных бумаг предусматривают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Ценные бумаги, не классифицированные ни в одну из указанных выше категорий, в том числе ценные бумаги, предназначенные для торговли, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Методы по управлению рыночным риском:

- оценка и анализ финансового положения эмитента;
- установление лимитов на проведение операций с ценными бумагами;
- лимитирование потерь;
- для устранения риска недостаточной диверсификации портфеля, с целью снижения влияния риска концентрации, как риска, сопутствующего рыночному риску, Банк вкладывает средства в ценные бумаги разных эмитентов, относящихся к различным отраслям.

Операции проводятся только с ликвидными ценными бумагами для устранения риска ликвидности ценных бумаг, Управление ценных бумаг Банка запрашивает лимиты на проведение операций с ценными бумагами эмитентов, которые активно торгуются на рынке.

При оценке фондового риска учитываются факторы, связанные с характером эмитента, и факторы, связанные с риском неблагоприятного изменения цены. Планируемый портфель ценных бумаг определяется Управлением ценных бумаг с уведомлением Управления контроля рисков, операции проводятся после утверждения лимитов на операции с ценными бумагами. При оценке фондового риска учитываются факторы, связанные с характером эмитента, и факторы, связанные с риском неблагоприятного изменения цены. При приобретении акций других юридических лиц Банк ограничивает риск вложений в акции (доли) других юридических лиц и определяет совокупную сумму вложений в соответствии с нормативными требованиями Банка России (менее 25% от собственных средств).

Банк осуществляет управление валютным риском через открытую валютную позицию, исходя из предполагаемого изменения курса российского рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют.

Факторы, влияющие на размер валютного риска:

- изменение курсов иностранных валют и учетных цен на драгоценные металлы,
- соотношение (дисбаланс) балансовых активов и пассивов, внебалансовых требований и обязательств в иностранной валюте и драгоценных металлах,
- неисполнение обязательств контрагентом Банка по заключенным сделкам (деPOSITные и конверсионные операции),
- увеличение обязательств Банка перед контрагентом по заключенным сделкам,
- неисполнение контрагентом Банка обязательств по расчетному обслуживанию.

Основной целью управления и контроля над валютным риском является:

- минимизация потерь капитала Банка при формировании активов и пассивов с использованием иностранных валют;
- недопущение несоблюдения Банком требований валютного законодательства РФ и органов валютного контроля при совершении операций с иностранной валютой и исполнении функций агента валютного контроля.

Банк ежедневно поддерживает величину валютных позиций в размерах, не превышающих установленные Банком России лимиты.

Информация о процедурах выявления, оценки, мониторинга и контроля рыночного риска.

Процедуры контроля за рыночным риском реализуются через систему контроля и мониторинга уровня рыночных рисков, которая включает предварительный, текущий и последующий контроль операций, соблюдение установленных лимитов риска и их своевременную актуализацию. Контроль установленных лимитов и ограничений осуществляют бизнес-подразделения при совершении сделок в режиме реального времени. Общее управление рыночным риском, координацию работы структурных подразделений по своевременному выявлению риска, принятию мер по его минимизации, в том числе в рамках осуществления последующего контроля осуществляет Управление контроля рисков с учетом результатов сформированной отчетности.

Информация о выявленных нарушениях установленных лимитов незамедлительно доводится до сведения руководства Банка в порядке, установленном внутренними документами Банка.

При достижении сигнальных значений и превышении установленных лимитов в Банке производят следующие мероприятия:

- сокращение или изменение структуры по валютам открытых валютных позиций;
- выделение дополнительного капитала для покрытия рыночного риска.

Выбор мероприятий осуществляется Правлением Банка исходя из фактического уровня принятого рыночного риска.

Служба внутреннего аудита осуществляет проверку и оценку эффективности системы управления рыночным риском, в том числе проверку методологии оценки рыночного риска, процедур управления рыночным риском, установленных внутренними документами Банка и полноты их применения, эффективности методологии определения стоимости инструментов торгового портфеля в соответствии с планом работ, утвержденных Советом директоров.

Результаты проведенных проверок отражаются в отчетах службы внутреннего аудита и представляются на рассмотрение Председателю Правления, Правлению Банка и Совету директоров

Службой внутреннего аудита осуществляется контроль за эффективностью принятых подразделениями и органами управления по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков,

или документирование принятия руководством подразделения и (или) органами управления решения о приемлемости уровня и сочетания выявленных рисков для Банка. Если, по мнению руководителя Службы внутреннего аудита, руководство подразделения и (или) органы управления приняли на себя риск, являющийся неприемлемым для Банка, или принятые меры контроля неадекватны уровню риска, то руководитель Службы внутреннего аудита обязан проинформировать Совет директоров.

Информация о структуре и организации функций управления рыночным риском.

В целях создания эффективной системы управления рисками, в Банке, в том числе установлено распределение полномочий и обязанностей по управлению рыночным риском.

Управление рыночным риском осуществляется:

Советом директоров, Правлением Банка, Председателем Правления Банка, Комитетом по управлению активами и пассивами, Управлением контроля рисков.

Совет Директоров утверждает склонность к рыночному риску; устанавливает общий предельно допустимый уровень (лимит) рыночного риска для Банка; утверждает целевые уровни, лимиты капитала на покрытие рыночного риска; рассматривает отчеты по рыночному риску в рамках ВПОДК; проводит оценку деятельности Правления Банка в части реализации утвержденной стратегии управления рыночным риском;

Правление Банка в пределах своих полномочий: организует и обеспечивает эффективность системы управления рыночным риском; принимает решения о проведении операций, влияющих на состояние риска, принимаемого на себя Банком; утверждает текущие лимиты рыночного риска, рассматривает отчеты по риску в рамках ВПОДК.

Председатель Правления Банка: утверждает внутренние документы Банка, определяющие порядок проведения операций, влияющих на состояние рыночного риска, принимаемого на себя Банком.

Комитет по управлению активами и пассивами осуществляет следующие функции:

- Выработка рекомендаций для Правления Банка по привлечению средств юридических и физических лиц в разрезе валют, сроков и объемов, установление лимитов привлечения денежных средств в разрезе отдельных инструментов; по установлению размеров (лимитов) ОВП; по сбалансированности активов и пассивов по валютам, срокам, суммам и процентным ставкам;

- Подготовка проектов решений для Правления Банка об организации структуры активов и пассивов Банка, условиях фондирования активных операций, структуре резервных активов;

- Разработка предложений Совету директоров и Правлению Банка и бизнес-решений, существенно влияющих на баланс Банка и его финансовый результат. При этом Комитет действует в рамках стратегии Банка, утверждения бизнес-планов и годовых бюджетов, принимает во внимание максимально приемлемый уровень рисков, определяемый Правлением Банка, достаточность ресурсов Банка для реализации бизнес-решений, необходимость распределения ресурсов, в первую очередь, в приоритетные направления деятельности, обеспечивающие достижения поставленных целей с сохранением устойчивого финансового положения Банка;

- Разработка предложений Правлению Банка по предельно допустимым для Банка рискам, связанным с активными и пассивными операциями;

- Мониторинг и анализ рыночных рисков, ликвидности и положения с фондированием с учетом изменяющихся условий деятельности Банка, требований регулирующих органов, рекомендаций международных органов по банковскому регулированию и надзору, международного опыта и банковской практики.

Управление контроля рисков: производит оценку рыночного риска на предмет его значимости в порядке и сроки, установленные внутренними документами Банка, регламентирующими процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала Банка; составляет регулярную отчетность по управлению рисками и капиталом Банка; информирует органы управления и руководителей структурных подразделений Банка о достижении установленных сигнальных значений, фактах превышения установленных лимитов и действиях, предпринятых для их устранения в порядке, установленном внутренними документами Банка.

Служба внутреннего аудита проводит оценку эффективности методологии и процедур управления рыночным риском, установленных внутренними документами Банка и полноты их применения.

Подразделения Банка, принимающие риски в процессе выполнения своих функциональных обязанностей, обеспечивающие исполнение финансовых операций и производящие оценку и мониторинг рыночного риска, действуют в пределах своих полномочий и в рамках установленных лимитов, руководствуются требованиями законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и

внутренних документов Банка.

Состав и периодичность составления отчетов о рыночном риске.

Структурным подразделением, ответственным за формирование Отчета/информации по совокупному уровню рыночного риска, принятого Банком, является Управление контроля рисков.

Информация об уровне рыночного риска, принятого Банком, доводится до сведения уполномоченных органов Банка на регулярной основе.

Внутренняя отчетность по рыночному риску в рамках ВПОДК включает в себя информацию:

- о величине рыночного риска;
- о соблюдении структурными подразделениями выделенных им лимитов;
- о стресс-тестировании рыночного риска;
- о процентном и фондовом риске;
- о структуре вложений в ценные бумаги, по которым рассчитывается рыночный риск;
- о величине чистых позиций в иностранной валюте, открытых позиции в иностранной валюте, соблюдение лимитов открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала).

Уполномоченные органы Банка рассматривают отчетность и используют полученную информацию при принятии решений по текущей деятельности Банка, а также при разработке Стратегии развития Банка, в том числе при определении соответствия принятых рисков и установленных лимитов, при принятии решений об изменении структуры и размера капитала.

Глава 11. Общая информация о величине рыночного риска банковской группы, применяющей подход на основе внутренних моделей

Банк не является участником банковской группы и не имеет разрешения на применение подходов на основе внутренних моделей в целях оценки рыночного риска в регуляторных целях. В связи с этим информация для раскрытия данной главы отсутствует.

Банк применяет стандартизированный подход при расчете величины рыночного риска.

Банк раскрывает в таблице 7.1 информацию о величине, взвешенной по уровню риска, в разрезе компонентов рыночного риска в соответствии с главой 2 Инструкции Банка России № 199-И и Положением Банка России № 511-П.

Данные в приведенной ниже таблице подлежат раскрытию на **полугодовой** основе.

Таблица 7.1

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	211 100
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	0
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	211 100

Информация в таблице о величине, взвешенной по уровню риска, в разрезе компонентов рыночного риска приведена в соответствии с главой 2 Инструкции Банка России № 199-И и Положением Банка России № 511-П.

По состоянию на 1 января 2021 года величина рыночного риска составляет 211 100 тыс. руб.

Изменение совокупного уровня рыночного риска связано с сокращением объема вложений Банка в финансовые инструменты.

Информация по форме таблицы 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» подлежащая обязательному раскрытию не раскрывается, в связи с тем, что Банк не применяет внутренние модели и не имеет разрешения на применение ПВР и внутренних моделей в регуляторных целях.

Информация по форме таблицы 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» подлежащая обязательному раскрытию не раскрывается, в связи с тем, что Банк не применяет внутренние модели и не имеет разрешения на применение ПВР и внутренних моделей в регуляторных целях.

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

Банк не является участником банковской группы, в связи с этим не раскрывает информацию, требуемую к раскрытию в соответствии с настоящей главой, так как она не является обязательной для Банков на индивидуальном уровне.

Информация раскрывается головными кредитными организациями банковских групп, применяющих на уровне группы, подход на основе внутренних моделей в целях оценки рыночного риска, используемый участниками банковской группы кредитными организациями - нерезидентами, удовлетворяющими требованиям пункта 1.5 Положения Банка России № 509-П, при наличии у них разрешения на их применение в регуляторных целях.

Информация о риске концентрации

Вид ценной бумаги	Совокупный объем вложений, тыс. руб.
облигации прочих резидентов	221 820
облигации федеральных органов исполнительной власти и облигации Банка России	1 601 607
Итого	1 823 427

В структуре ценных бумаг Банка наибольшую долю (87,8%) занимают вложения в ОФЗ Министерства Финансов Российской Федерации. Вложения в другие инструменты (облигации корпоративных эмитентов) составляют 12,1% в общей структуре вложений. Можно сделать вывод, что с учётом структуры вложений в ценные бумаги риск концентрации в рыночном риске является незначительным.

РАЗДЕЛ VIII. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА

В настоящем разделе раскрывается информация о стратегии и процедурах по управлению операционным риском, а также размере требований к капиталу в отношении операционного риска.

Информация раздела подлежит ежегодному раскрытию.

Описание стратегии и процедур по управлению операционным риском.

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банка, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий. С момента вступления в силу Указания Банка России № 3624-У правовой риск является частью операционного риска.

Цель управления операционным риском в Банке – минимизация возможных потерь Банка от реализации операционных рисков с учетом принципа экономической целесообразности: стоимость мероприятий по минимизации операционного риска не должна превышать возможные потери от его реализации.

В Банке особое внимание уделяется вовлечению каждого работника в процесс управления операционным риском, четкое и полное понимание каждым работником сущности операционного риска, важности и необходимости выполнения процедур по выявлению и оценке операционного риска, его мониторингу, контролю и минимизации, а также предоставления внутренней отчетности.

В практике организации процесса управления операционным риском Банк руководствуется принципами, установленными нормативными актами Банка России, письмами Банка России от 24.05.2005 № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях» и от 16.05.2012 № 69-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору «Принципы надлежащего управления операционным риском», а также разработанными на их основе внутренними документами Банка.

Управлением контроля рисков организован сбор данных по операционному риску и убыткам от подразделений Банка, сформирована база данных. Содержащаяся в базе данных операционного риска информация обеспечивает возможность проведения количественной оценки показателей операционного риска, в том числе в разрезе отдельных направлений деятельности Банка, удобна для разработки мер по его ограничению, формирования управленческой отчетности. Управление контроля рисков ежеквартально готовит отчетность по операционному риску, содержащую информацию об уровне операционного риска в разрезе направлений деятельности, мерах минимизации риска и иных процедурах, и доводит ее до сведения Руководства Банка. Также ежегодно осуществляется расчет потребности в экономическом капитале под операционный риск на основе базового индикативного подхода, предложенного Базельским комитетом и рекомендованного Банком России.

С целью минимизации операционного риска в Банке проводится следующая работа:

- стандартизация и унификация всех операций, несущих операционный риск;
- автоматизация отдельных банковских процессов;
- разработка регламентов, актуализация внутренних нормативных документов, определяющих порядок проведения операций по основным видам деятельности в соответствии с изменением законодательства, текущими потребностями Банка;
- внешнее обучение работников по актуальным вопросам деятельности Банка. Работники Банка участвуют в консультационных семинарах, проводимых внешними образовательными центрами;
- консультирование работников Банка по текущим вопросам специалистами Управления контроля рисков, Службы внутреннего контроля, Службы финансового мониторинга, Главным бухгалтером, а также проведение внутреннего обучения силами руководителей структурных подразделений;
- контроль функционирования управленческих и бизнес-систем;
- контроль соответствия операций законодательству и внутрибанковским документам;
- проверка и оценка Службой внутреннего аудита эффективности системы управления операционным риском, в том числе проверка методологии оценки операционного риска, процедур управления операционным риском, установленных внутренними документами Банка и полноты их применения.

Основными задачами процесса управления операционным риском являются:

- предотвращение возможных операционных убытков, которые могут создавать угрозу финансовой устойчивости Банка;
- минимизация возможных потерь;
- повышение стабильности и конкурентоспособности Банка; повышение эффективности бизнес-процессов.

Основные принципы управления операционным риском:

- управление операционным риском проводится на постоянной основе во всех структурных подразделениях Банка;
- проводится регулярная оценка уровня операционного риска, присущих как существующим на момент оценки, так и разрабатываемым продуктам, направлениям деятельности, автоматизированным информационным системам и процессам Банка;
- ведется постоянный мониторинг операционного риска и убытков;
- исполнительные органы управления Банка несут ответственность за создание эффективной системы управления операционным риском, установление порядка взаимодействия и представления отчетности по операционному риску;

Совет директоров регулярно информируется об уровне операционного риска Банка.

Управление операционным риском в Банке включает в себя следующие этапы:

- выявление операционного риска;
- оценка операционного риска;
- мониторинг операционного риска;
- минимизация операционного риска;
- контроль операционного риска.

Основные методы, которые могут использоваться для выявления и оценки операционного риска:

- сбор и анализ внутренних данных по случаям операционного риска (в том числе из аудиторских заключений, отчетов (заключений, актов) СВА, СВК, данных, предоставленных другими подразделениями Банка, и иных аналогичных источников);
- сбор и анализ данных об убытках Банка. Данные об операционных убытках представляют собой важную информацию для оценки подверженности Банка операционному риску и эффективности внутреннего контроля. Анализ случаев возникновения убытков может дать представление о причинах крупных убытков и информацию о том, являются ли сбои в системе контроля эпизодическими или системными;
- сбор и анализ внешних данных (при наличии). В состав внешних данных входят суммарные операционные убытки, сроки, данные о покрытии убытков, а также соответствующая эпизодическая информация о случаях возникновения убытков в других организациях. Внешние данные об убытках могут сопоставляться с внутренними данными об убытках, использоваться для выявления потенциальных недостатков в системе контроля или рисков, не выявленных ранее;
- классификация бизнес-процессов. В рамках классификации бизнес-процессов определяются основные этапы бизнес-процессов, виды деятельности и организационные функции. Кроме того, определяются ключевые моменты возникновения риска в общей деятельности Банка. Классификация способствует выявлению отдельных рисков, взаимозависимостей между рисками и недостатков контроля или управления рисками, а также помогает определить очередность последующих управленческих мер;
- анализ ключевых индикаторов уровня риска, которые представляют собой статистические данные, используются для контроля основных факторов, связанных с возникновением наиболее значимых рисков, и позволяют понять состояние операционных процессов, что, в свою очередь, обеспечивает выявление недостатков, сбоев и потенциальных убытков.

По каждому набору показателей, используемых Банком для оценки уровня операционного риска, определяется система пограничных значений (устанавливается лимит), преодоление которых означает увеличение влияния операционного риска на Банк в целом и приближение критического его состояния и размера для текущих условий.

Система пограничных значений (лимитов) призвана фиксировать превышение Банком допустимого уровня операционного риска. Система пограничных значений (лимитов) устанавливается Правлением Банка и может пересматриваться, в том числе в части показателей, используемых Банком для оценки операционного риска.

Если любой из показателей, используемых Банком для оценки уровня операционного риска, превышает установленный для него лимит (нештатная ситуация), информация об этом незамедлительно доводится до сведения Правления Банка.

Оценка операционного риска предполагает оценку вероятности наступления событий или

обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и оценку размера потенциальных убытков.

Основные методы выявления, мониторинга, принципы классификации, минимизации и контроля за операционным риском в структурных подразделениях определены внутренними документами данных подразделений. В зависимости от уровня и вида понесенных операционных убытков, случаи наступления операционного риска, меры, принятые для его минимизации (устранения) доводятся руководителями структурных подразделений до руководства Банка.

В целях управления операционным риском, каждое структурное подразделение в Банке, деятельность которого подвержена данному риску, на постоянной основе осуществляет мониторинг потерь от наступления операционного риска, анализ каждого случая, описание природы и факторов (внутренних и внешних), которые привели в конкретной ситуации к реализации операционного риска, разрабатывает и реализует необходимые мероприятия для минимизации потерь в результате наступления риска, а также для устранения наступления подобных случаев в будущем.

В целях ограничения операционного риска в Банке разработан 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.

В отношении контроля за операционным риском наиболее важным является:

- контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- соблюдение установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка;
- надлежащая подготовка персонала;
- регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

Информация о структуре и организации в Банке функции управления операционным риском, полномочия и функции руководителей подразделений и их ответственности за выявление операционного риска, присущего деятельности этих подразделений.

Органами по управлению и контролю за операционным риском в Банке являются:

- Совет директоров Банка;
- Правление Банка;
- Председатель Правления Банка;
- Управление контроля рисков;

Совет Директоров: утверждает внутренние документы по управлению операционным риском; показатели склонности к операционному риску, целевой уровень риска, лимиты капитала на покрытие операционных рисков; оценивает деятельность Правления Банка по реализации утвержденной стратегии управления операционным риском и осуществлению контроля за уровнем операционного риска; рассматривает отчетность по уровню принятого операционного риска.

Правление: организует и обеспечивает эффективность системы управления операционным риском; утверждает текущие лимиты операционного риска; рассматривает материалы и результаты оценок операционного риска, принимает меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия.

Председатель Правления Банка: утверждает внутренние документы Банка, определяющие порядок проведения операций, влияющих на состояние операционного риска, принимаемого на себя Банком; осуществляет текущий контроль за соблюдением порядка управления операционным риском, своевременностью выявления операционных рисков, адекватностью оценки их размера; обеспечивает принятие решений о мерах, направленных на управление операционным риском, в пределах своих полномочий.

Управление контроля рисков: выполняет работы в рамках ВПОДК в части управления операционным риском, в том числе разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует методологию управления операционным риском Банка; организует процесс идентификации и оценки операционного риска подразделениями Банка; оценивает потери в результате реализации операционного риска; проводит стресс-тестирование операционного риска и подготавливает отчетность для Совета директоров, Правления; формирует отчетность в рамках управления операционным риском; разрабатывает лимиты операционных рисков и проводит контроль фактических значений и утвержденных лимитов; обеспечивает ведение внутренней базы данных по событиям операционного риска в Банке в разрезе категорий рисков, направлений

деятельности и подразделений Банка.

Служба внутреннего аудита: проводит проверку и оценку эффективности системы управления операционным риском, в том числе проверяет методологию оценки операционного риска и процедур управления им, установленных внутренними документами Банка и полноту их применения.

Подразделения Банка, принимающие операционные риски в процессе выполнения своих функциональных обязанностей, действуют в пределах своих полномочий и руководствуются при этом установленными нормативами, лимитами, внутренними процедурами и Положениями о соответствующих подразделениях.

Состав и периодичность отчетов об операционном риске.

В целях организации эффективной системы управления операционным риском в Банке установлен порядок обмена информацией и представления отчетности по операционному риску, регламентированный внутренним документом Банка.

Отчеты об операционном риске содержат информацию:

- о соблюдении установленной склонности к риску, а также пределов или лимитов, установленных Банком;
- о факторах и событиях операционного риска и убытков;
- о результатах стресс- тестирования;
- об оценке требований к капиталу на покрытие операционного риска.

Информация об уровне операционного риска, принятого Банком, доводится до сведения уполномоченных органов Банка на регулярной основе.

Уполномоченные органы Банка рассматривают отчетность и используют полученную информацию при принятии решений по текущей деятельности Банка, а также при разработке Стратегии развития Банка, в том числе при определении соответствия принятых рисков и установленных лимитов, при принятии решений об изменении структуры и размера капитала.

Информация о подходах, применяемых в Банке в целях расчета требований к капиталу на покрытие операционного риска.

Банк не имеет разрешения на применение продвинутого (усовершенствованного) подхода для оценки требований к собственным средствам (капиталу) в отношении операционного риска в регуляторных целях.

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска определяется Банком на основе Положения Банка России от 03.09.2018 №652-П «О порядке расчета размера операционного риска», которое соответствует подходу на основе базового индикатора (BIA), предложенному Базельским комитетом.

Банк обеспечивает поддержание достаточности своего капитала не ниже уровня, соответствующего требованиям регулирующих органов, с учетом величины операционного риска.

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию на отчетную дату и начало отчетного периода:

Наименование показателя	на 01.01.2021, тыс. руб.	на 01.01.2020, тыс. руб.
размер операционного риска Банка	190 290	172 400
Размер требований к капиталу в отношении операционного риска	2 378 625	2 155 000

Информация о риске концентрации

Операционный риск сконцентрирован по видам источников (причин) возникновения операционного риска с учетом следующей классификации:

- 1 - ошибки и недостатки процессов, неэффективные процедуры управления Банком.
- 2 - риски, связанные с действием персонала Банка и иных связанных с Банком лиц, включая собственников, а также лиц, связанных с кредитной организацией в рамках договорных отношений по выполнению работ (оказанию услуг) для Банка.

3 - отказы применяемых в Банке информационных, технологических и других систем, недостаточность их функциональных возможностей потребностям Банка.

4 - воздействие внешних причин, в том числе действия сторонних лиц, в том числе действия государственных и регулирующих органов, правоохранительных органов и иных организаций.

В анализируемом периоде существенных событий операционного риска не возникало, имели место отдельные недостатки в осуществляемых Банком бизнес-процессах, вид источника (причины) - 1.

РАЗДЕЛ IX. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОЙ КНИГИ

Информация, отраженная в настоящем разделе, подлежит ежегодному раскрытию.

Информация о стратегии и процедурах управления процентным риском банковской книги.

Процентный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Банк подвержен влиянию колебаний, преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения, то есть 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). Также к источникам процентного риска относится фактор несовпадения сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств (риск пересмотра процентной ставки);

Риск изменения процентных ставок управляется преимущественно посредством мониторинга изменения процентных ставок.

Банк организует систему управления процентным риском в следующих целях:

- поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами;
- обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам.

Основными задачами создания системы управления процентным риском являются:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере процентного риска;
- качественная и количественная оценка (измерение) процентного риска;
- создание системы управления процентным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения процентным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

Система управления процентным риском в Банке интегрирована в систему управления рисками Банка, а ее результаты составляют неотъемлемую часть процесса мониторинга и контроля профиля процентного риска, а также процесса принятия решений при осуществлении текущей деятельности Банка.

Организация эффективной системы управления процентным риском позволяет ограничивать указанный вид риска приемлемым уровнем, то есть уровнем, не угрожающим финансовой устойчивости Банка и интересам ее кредиторов и вкладчиков, и тем самым способствует стабильности и надежности Банка

В целях организации эффективной системы управления процентным риском в Банке применяются следующие подходы:

- распределение полномочий и ответственности между органами управления Банка;
- ограничение процентного риска;
- проведение стресс-тестирования;

- выявление и измерение процентного риска;
- система отчетов и мониторинг процентного риска;
- организация контроля за управлением процентным риском.

Измерение (расчет) процентного риска осуществляется в целях оценки влияния возможного изменения процентных ставок на величину доходов и экономическую (чистую) стоимость Банка на основании данных анализа структуры активов, пассивов, внебалансовых требований и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок.

Методы измерения процентного риска должны охватывать все существенные источники процентного риска, присущие проводимым Банком операциям и сделкам.

При этом особое внимание уделяется анализу риска, связанного с финансовым инструментом, чувствительным к изменению процентных ставок, которые оказывают существенное влияние на совокупную позицию Банка, подверженную процентному риску.

Существенное влияние на позицию Банка оказывают депозитные и кредитные операции Банка с юридическими и физическими лицами.

Основными финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок, с которыми совершаются операции и сделки, с целью получения прибыли или хеджирования рисков являются:

- средства в кредитных организациях;
- ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов;
- инвестиционные ценные бумаги;
- средства кредитных организаций;
- средства клиентов;
- прочие заемные средства.

Комплекс мероприятий по анализу и мониторингу процентного риска включает:

- периодическую количественную оценку процентного риска, принимаемого Банком;
- подготовку управленческой отчетности по процентному риску;
- стресс-тестирование;
- мониторинг конкурентной позиции Банка и уровня процентных ставок, предлагаемых банками-конкурентами в соответствующем сегменте рынка банковских продуктов;
- анализ фактической (за период с начала года) и прогнозной (на период до конца года) доходности активов, стоимости пассивов и рентабельности операций Банка.

Поддержание процентного риска на приемлемом уровне осуществляется через:

- систему полномочий и принятия решений;
- информационную систему;
- систему мониторинга.

Инструментами управления процентным риском являются:

- Формирование структуры процентных активов и процентных пассивов Банка по срокам до изменения процентных ставок и видам инструментов, позволяющей минимизировать чувствительность баланса Банка к изменению процентных ставок.
- Установление и корректировка процентных ставок (в фиксированной и плавающей форме) по операциям размещения и привлечения средств, в том числе с учетом структуры процентных активов и процентных пассивов Банка, прогнозной динамики рыночных процентных ставок и состояния процентного риска.
- Проведение операций на финансовых рынках в целях хеджирования процентного риска и снижения потерь.
- Система пограничных значений (лимитов), включающая:
 - ✓ лимиты на эмитентов ценных бумаг, на операции с ценными бумагами, оценка сроков вложений;
 - ✓ лимиты и ограничения на проведение операций с ценными бумагами по договорам с обратной продажей и по договорам займа;
 - ✓ параметры (лимиты) на объемы и сроки в отношении операций МБК, кредитных операций.

Управление контролем рисков осуществляет анализ процентного риска, анализ установленных лимитов, риска, а также стресс-тестирование для оценки уровня риска в составе совокупного риска и представляет отчетность на рассмотрение Правлению Банка и Совету директоров.

Если в течение календарного квартала любой из показателей, используемых Банком для оценки уровня процентного риска, превышает установленный для него лимит (нештатная ситуация), работник Управления контроля рисков Банка незамедлительно информирует об этом Совет директоров Банка.

Информирование производится в день, когда любой из показателей, используемых для оценки уровня процентного риска, превысил установленный для него лимит. Информация доводится в форме Служебной записки за подписью Председателя Правления Банка и отправляется по электронной почте Секретарю Совета директоров Банка для незамедлительного направления информации членам Совета директоров.

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

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по управлению процентным риском осуществляется в рамках системы внутреннего контроля.

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.

Эффективная система внутреннего контроля за управлением процентным риском подразумевает:

- мониторинг внешних факторов, влияющими на изменение экономических условий деятельности Банка;
- наличие процедур по идентификации и оценке процентного риска;
- наличие политики, процедур и методологии внутреннего контроля за управлением процентным риском;
- наличие информационной базы по различным вопросам управления процентным риском;
- периодический пересмотр установленной политики и процедур внутреннего контроля за управлением процентным риском.

Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров Банка, Правление Банка, Служба внутреннего аудита, Управление контроля рисков, а также руководители структурных подразделений Банка, решения которых влияют на уровень процентного риска.

Структура и организация функции управления процентным риском банковской книги, в том числе описание организации подразделений по управлению процентным риском банковской книги

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование управления процентным риском, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления.

Ответственность за организацию системы управления процентным риском в Банке несет Совет директоров Банка.

Ответственность за реализацию утвержденной Советом директоров Банка стратегии и политики в области организации управления процентным риском несет Правление Банка.

Управление процентным риском и его мониторинг осуществляется структурными подразделениями и исполнительными органами Банка.

К органам по управлению и контролю процентного риска банковской книги относятся:

- Совет директоров Банка;
- Правление Банка;
- Председатель Правления Банка;
- Управление контроля рисков;

Совет директоров: утверждает склонность к процентному риску и целевые уровни риска; рассматривает результаты стресс- тестирования.

Правление Банка: принимает все решения, связанные с принятием процентных рисков; определяет политику по управлению процентным риском; осуществляет мониторинг и контроль; утверждает лимиты процентного риска; утверждает внутренние документы Банка по управлению процентным риском.

Председатель Правления Банка: утверждает внутренние документы Банка, определяющие порядок проведения операций, влияющих на состояние процентного риска, принимаемого на себя Банком; осуществляет текущий контроль за соблюдением порядка управления процентным риском, своевременностью выявления процентного риска, адекватностью оценки его размера; обеспечивает принятие решений о мерах, направленных на управление процентным риском, в пределах своих полномочий.

Управление контроля рисков: разработка методологии оценки и идентификации процентного риска; тестирование систем оценки процентного риска и мониторинг уровня риска; разработка и подготовка внутренней отчетности по процентному риску.

Функции подразделений, принимающих риски, включают: принятие и идентификацию рисков, подготовку предложений по их оптимизации; реализация мероприятий по ограничению риска (система лимитов); реализация мероприятий по оптимизации банковских рисков; участие в подготовке внутренней отчетности о рисках в рамках своих обязанностей.

Советом директоров и Правлением Банка контролируется выполнение установленных внутренними документами основных принципов управления процентным риском.

Подразделение, осуществляющее измерение и мониторинг процентного риска, контроль за соблюдением лимитов процентного риска, подготовку внутренней отчетности по процентному риску, является независимым от подразделений, ответственных за принятие процентного риска.

Состав и периодичность отчетов о процентном риске банковской книги, порядок информирования Совета директоров о размере принятого риска.

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

Отчеты составляются Управлением контроля рисков на регулярной основе и содержат точную, необходимую и своевременную (актуальную) информацию об уровне принятого процентного риска и его соответствии установленным лимитам.

В случае выявления (появления) существенных фактов, которые могут повлиять на уровень процентного риска – информация доводится незамедлительно.

Система отчетов включает отчеты для Совета директоров Банка, Правления Банка и, при необходимости, отдельных руководителей структурных подразделений.

В отчеты по процентному риску включается следующая информация:

- сведения о текущем состоянии процентных ставок на рынке банковских услуг и об их изменениях;
- сведения об объеме процентного риска по агрегированным позициям по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок;
- сведения о соответствии позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, установленным лимитам;
- результаты стресс-тестирования;
- мнения (экспертные оценки) аналитиков об изменении процентных ставок в перспективе;
- информацию о прогнозных значениях показателей по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок (например, прогноз оттока (притока) депозитов «до востребования», досрочного частичного (полного) погашения ссуд);
- информация о результатах измерения процентного риска используемым Банком методом.

Информация об основных подходах, применяемых в Банке в целях расчета требований к капиталу в отношении процентного риска банковской книги.

Объем, структура и чувствительность стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок.

Основным подходом к управлению процентным риском банковской книги является управление структурой активов и пассивов в целях обеспечения приемлемой величины ожидаемых потерь в случае неблагоприятного изменения процентных ставок.

Измерение процентного риска осуществляется в отношении чувствительных к изменению процентных ставок активных и пассивных финансовых инструментов, доходность или стоимость которых определяются через процентную ставку.

В соответствии с рекомендациями Банка России для расчета величины процентного риска Банк применяет стандартизированный метод расчета GAP-анализ (модель разрывов (GAP)). Метод основывается

на анализе разрывов по срокам привлеченных и размещенных денежных ресурсов. Абсолютная величина процентного GAP отражает подверженность Банка процентному риску.

GAP-анализ срочных активов и пассивов до одного года, на основе данных баланса Банка по портфелям активов и пассивов (депозитов), сопровождается проведением стресс-теста для расчета требований к капиталу на покрытие риска при параллельном и непараллельном сдвиге процентных ставок по активам и пассивам баланса. Банк применяет стресс-тестирование для расчета возможного изменения чистого процентного дохода при сдвиге ставок на ± 200 базисных пунктов и на ± 400 базисных пунктов с учетом принятых в Банке показателей склонности к риску. Частота проведения стресс-тестирования процентного риска не реже одного раза в год.

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств.

В рамках деятельности по управлению риском процентных ставок Банк ставит перед собой следующую цель: увеличения прибыльности путем ограничения эффекта неблагоприятных изменений процентных ставок и увеличения процентного дохода. Банк следит за чувствительностью процентных ставок путем анализа структуры активов и обязательств и внебалансовых финансовых инструментов.

Оценка величины возможных потерь по процентному риску банковской книги проводится ежемесячно с применением GAP-анализа на основании данных отчетности по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» с учетом дополнительных факторов стресс-теста при изменении уровня процентной ставки на 200 б.п. и 400 б.п.

Метод оценки процентного риска, используемый Банком, охватывает все существенные источники процентного риска, присущие проводимым Банком операциям (сделкам), чувствительным к изменению процентных ставок. Включаются все инструменты, отражаемые на балансовых счетах, а также внебалансовые финансовые инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки:

К балансовым инструментам, чувствительным к изменению процентной ставки, относятся инструменты, связанные с получением (уплатой) процентных платежей, а также беспроцентные инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки. Балансовые активы, получение доходов по которым признано неопределенным, признаются нечувствительными к изменению процентной ставки.

Источники процентного риска банковской книги.

Под банковской книгой понимается совокупность кредитных и депозитных сделок. Процентный риск банковской книги может проявляться в снижении чистого процентного дохода и чистой приведенной стоимости денежных потоков в результате неблагоприятного изменения процентных ставок. К основным источникам процентного риска банковской книги относятся:

- несбалансированность по срокам погашения активов и пассивов, а также внебалансовых статей или разной срочности пересмотра процентных ставок (в случае применения плавающих процентных ставок);
- несовпадение по времени в изменении процентных ставок по активам и пассивам, особенно в условиях финансовой нестабильности; изменение процентной маржи как разницы между процентами, полученными и уплаченными по финансовым инструментам, не имеющим существенных различий по своим характеристикам, при их переоценке;
- изменения баланса активов и пассивов по срокам в результате покупки, продажи или изменения условий по сделкам с финансовыми инструментами, а также вследствие досрочного погашения кредитов заемщиками и изъятия депозитов до установленного срока востребования.

Объектами процентного риска не являются беспроцентные активы (касса, корсчет в Банке России, ФОР, безнадежные просроченные активы и иные аналогичные активы), а также активы, в отношении которых осуществляется расчет рыночного риска в соответствии с нормативным актом Банка России.

Основные допущения, используемые для оценки процентного риска банковской книги.

Принятые допущения и профессиональные суждения Банка, основываются на нормативных актах Банка России и международных стандартах финансовой отчетности.

Описание сценариев стресс-тестирования процентного риска банковской книги.

Расчет стресс-тестирования процентного риска банковской книги проводится Управлением контроля рисков на постоянной основе, с последующим составлением отчета по результатам стресс-тестирования и представлением данных Правлению и Совету директоров Банка. По типу стресс-теста Банк ограничивается анализом чувствительности портфеля активов/пассивов Банка к изменению факторов процентного риска. Оценка чувствительности к процентному риску производится по двум уровням значений факторов риска, соответствующим пессимистическому и экстремальному сценариям. Показателем, характеризующим процентный риск банковской книги, является влияние изменения процентного риска на достаточность собственных средств (капитала) Банка. GAP-анализ срочных активов и пассивов до одного года, на основе данных баланса Банка по портфелям активов и пассивов (депозитов), сопровождается проведением стресс-теста для расчета требований к капиталу на покрытие риска при параллельном сдвиге процентных ставок по активам и пассивам баланса. Банк применяет стресс-тестирование для расчета возможного изменения чистого процентного дохода при сдвиге рыночных процентных ставок (параллельный сдвиг кривой доходности) на +/- 200 и +/- 400 базисных пунктов.

В таблице ниже представлены результаты стресс-тестирования.

Параметр анализа чувствительности	Пессимистический стресс-сценарий			Экстремальный стресс-сценарий		
Рост/снижение рыночных процентных ставок (параллельный сдвиг кривой доходности) на некоторое число базисных пунктов	+/-200 б. п.			+/- 400 б. п.		
Величина потерь, тыс. руб.	24 535			49 070		
Влияние на H1_0	Фактическое значение	Реализация стресс-сценария	Изменение	Фактическое значение	Реализация стресс-сценария	Изменение
	20.595	20.305	0.29	20.595	20.015	0.58

На основании результатов анализа влияние на финансовый результат и капитал Банка, уровень процентного риска, а также влияние возможного изменения процентных ставок на финансовое положение Банка и норматив достаточности капитала, по состоянию на 01.01.2021, можно считать незначительным и не угрожающим финансовой устойчивости Банка. Структура активов и пассивов Банка имеет сбалансированный характер, что свидетельствует о достаточно высокой финансовой устойчивости и платежеспособности Банка.

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют.

Процентная политика Банка направлена на поддержание приемлемой доходности и строится на основании анализа следующих основных факторов: общая экономическая ситуация в стране и тенденции к ее изменению, сложившиеся на рынке ставки привлечения и размещения средств (в целях соответствия конкурентной стратегии развития Банка), с учетом этих и других факторов разрабатывается кредитная, депозитная и процентная политики Банка, которые определяют действия по привлечению и размещению средств, стоимость привлечения и стоимость размещения ресурсов, включение в договоры условия пересмотра процентных ставок. Банк имеет в целом сбалансированную структуру привлечения и размещения ресурсов.

Основными валютами, в которых Банк осуществляет свои операции, являются российский рубль и доллар США.

Величина финансового результата при параллельном сдвиге кривой доходности на 200 б.п. составляет по оценкам Банка:

- по финансовым инструментам в рублях РФ 8 136 тыс. рублей или 0,47% от величины собственных средств Банка;

- по финансовым инструментам в долларах США 5 526 тыс. рублей или 0,31% от величины собственных средств Банка.

Банк подвержен риску изменения процентных ставок, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения срочных заемных средств под плавающие процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, фиксируются на краткосрочной основе. Для снижения риска изменения процентных ставок Банк включает в свои кредитные договоры положение, предусматривающее изменение ставки кредитования в случае существенных изменений рыночных процентных ставок.

При оценке процентного риска выявлено, что балансовая стоимость активов (пассивов) по инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок в иностранной валюте не превышает 10% от общей суммы рублевого эквивалента балансовой стоимости всех активов (пассивов), что признается Банком несущественным. В связи с этим анализ в разрезе иностранных валют не производится.

РАЗДЕЛ X. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ

Глава 13. Общая информация о величине риска ликвидности

Информация о величине риска ликвидности подлежит ежегодному раскрытию.

Информация о стратегии по управлению риском ликвидности.

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в наличии и/или своевременном поступлении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними некоторой долей неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Управление риском ликвидности в Банке осуществляется в соответствии, с внутренним документом Банка регламентирующим управление и контроль за состоянием ликвидности и управления риском потери ликвидности. Данным документом в частности определяется объем прав руководящих органов и подразделений Банка, задействованных в сфере реализации политики по управлению ликвидностью Банка.

В рамках реализации политики Банка в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности и управления риском потери ликвидности должностные лица подразделений несут ответственность за надлежащий анализ (прогноз) состояния ликвидности, расчет параметров ликвидности, формирование необходимых форм отчетности, предоставляемых в Банк России, осуществление иных действий в части, относящейся к полномочиям данных подразделений в соответствии с внутренними документами Банка.

Блок активных операций Банка (далее-БАО) в своей деятельности строго соблюдает параметры ликвидности, утвержденные Правлением Банка. В случае если при оперативном расчете нормативов ликвидности оказывается, что планируемая БАО сделка может привести к нарушению установленных нормативов, БАО отказывается от совершения сделки.

Целью политики Банка в сфере управления за состоянием ликвидности, является создание и совершенствование механизма управления банковской ликвидностью, который способен обеспечить решение основополагающих задач:

- обеспечение способности Банка своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства перед клиентами, контрагентами, в том числе вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов;
- выявление, измерение и определение приемлемого уровня ликвидности;
- определение потребности Банка в ликвидных средствах;
- минимизация рисков потери ликвидности;
- достижение минимального уровня избыточной и недопущение низкой ликвидности;
- поддержание оптимальных соотношений между ликвидностью и доходностью;
- постоянный контроль за состоянием ликвидности;
- принятие мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам

его кредиторов и вкладчиков уровне риска ликвидности.

Основные направления политики Банка заключаются в том, чтобы:

- обеспечить эффективное фондирование и лимитирование активных операций;
- достигать максимально возможного уровня ликвидности путём наращивания и стабилизации срочной пассивной базы, увеличивая долю срочных пассивов в ресурсной базе;
- постоянно и планомерно наращивать собственный капитал;
- формировать оптимальную структуру активов и пассивов, то есть стремиться максимально приблизить структуру активов к структуре ресурсной базы и наоборот;
- поддерживать мгновенную и текущую ликвидность на нормативно допустимых значениях;
- совершенствовать механизмы и методы управления банковской ликвидностью и контроля за её состоянием.

Основные методы управления банковской ликвидностью:

- метод коэффициентов (нормативный подход);
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности;
- прогнозирование потоков денежных средств;
- метод поддержания определенного уровня высоколиквидных активов в виде остатков на корреспондентских счетах и в кассе;
- метод формирования резервов ликвидных активов (в виде ликвидных ценных бумаг) и их продаже при низком уровне ликвидности;
- метод ограничения сроков предоставления кредитов;
- метод управления пассивами – создание резервов ликвидности в виде лимитов на Банк, открытых другими банками, и обеспечения максимально возможного привлечения срочных пассивов по устраивающим Банк ставкам.

В отчетном периоде Банк исполнял все свои обязательства своевременно и в полном объеме без привлечения иных сторонних источников фондирования с сохранением уровня мгновенной и текущей ликвидности, что свидетельствует о сбалансированном и взвешенном подходе Банка к управлению риском ликвидности и денежными потоками.

Не реже одного раза в год проводится стресс-тестирование по отношению к риску ликвидности и обеспечивается постоянное наличие средств - буфера, достаточного для выполнения в полном объеме и в установленные сроки денежных требований клиентов, контрагентов и обеспечения нормального функционирования Банка на установленном горизонте.

Для целей оперативного управления краткосрочной ликвидностью, БАО Банка ведется платежная позиция, отражающая как платежи с характеристиками, определенными заключенными договорами, так и иные потенциальные платежи Банка и в пользу Банка, возможные к уплате (получению) в ближайшее время согласно оперативной информации, поступающей от клиентов, контрагентов, внутренних подразделений Банка. Прогноз и расчет по выполнению нормативов ликвидности осуществляется в целом по Банку на ежедневной основе.

Организационная структура Банка по управлению риском ликвидности.

Описание организационной структуры в части управления риском ликвидности.

К органам по управлению и контролю риска ликвидности относятся:

- Совет директоров Банка;
- Правление Банка;
- Председатель Правления Банка;
- Комитет по управлению активами и пассивами;
- Управление контроля рисков;
- Служба внутреннего аудита.

В Банке установлен следующий порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении риском ликвидности.

Совет директоров Банка – утверждение общей концепции политики, контроль, принятие мер по финансовому оздоровлению Банка в случае нарушения нормативов ликвидности, установленных Банком России, оценка эффективности управления ликвидностью, осуществляемого субъектами управления и

осуществление контроля за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению банковскими рисками, утверждение планов по восстановлению финансовой устойчивости, коррекции ликвидности на случай непредвиденных обстоятельств, кратковременных (до 1 года) проблем с ликвидностью.

Правление Банка – общее управление ликвидностью; реализация соответствующей политики, принятие решений по управлению ликвидностью, в том числе при возникновении конфликта интересов между ликвидностью и доходностью; обеспечение эффективного управления ликвидностью, контроль за состоянием ликвидности, систематическое информирование Совета директоров Банка о состоянии ликвидности, а в случае существенного ухудшения состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности – незамедлительное информирование. Утверждение предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности. Принятие решения о проведении анализа состояния ликвидности с использованием сценариев негативного развития событий.

Председатель Правления – текущее управление ликвидностью; координация действий подразделений Банка по регулированию активов и пассивов; контроль мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, контроль и общее руководство по реализации плана мероприятий по ликвидации дефицита ликвидности и контроль их исполнения.

Комитет по управлению активами и пассивами - выработка рекомендаций для Правления Банка по привлечению средств юридических и физических лиц в разрезе валют, сроков привлечения, сбалансированности активов и пассивов по валютам, срокам, суммам и процентным ставкам; разработка предложений Правлению Банка по предельно допустимым для Банка уровням рисков, связанным с активными и пассивными операциями; мониторинг и анализ риска ликвидности с учетом изменяющихся условий деятельности Банка, требований регулирующих органов, рекомендаций международных органов по банковскому регулированию и надзору, международного опыта и банковской практики.

Управление контроля рисков – мониторинг риска ликвидности с использованием обязательных экономических нормативов, лимитов риска ликвидности, расчет лимитов риска ликвидности и показателей склонности к риску ликвидности с вынесением предложений Совету директоров; формирование и представление органам управления отчетности по риску ликвидности; внесение предложений по изменению внутренних положений по управлению ликвидностью.

Служба внутреннего аудита осуществляет проверку и оценку эффективности внутренних процедур по управлению риском ликвидности; оценку соблюдения установленных процедур по управлению ликвидностью; оценку качества управленческих решений, принятых работниками, ответственными за управление ликвидностью. Служба внутреннего аудита информирует руководство Банка о недостатках системы управления ликвидностью, контролирует исполнение рекомендаций, данных в ходе проверок.

В системе управления риском ликвидности также принимают участие подразделения, деятельность которых влияет на состояние ликвидности. Руководители подразделений несут ответственность за оперативность и достоверность информации, предоставленной Управлению контроля рисков для поддержания текущей и прогнозирования срочной ликвидности и обязаны своевременно извещать о фактах несоблюдения договорных сроков, как в части требований, так и обязательств.

Взаимодействие внутренних структурных подразделений основывается на принципе своевременности и полноты доведения информации по предстоящим поступлениям и платежам в целях формирования платежной позиции Банка.

Краткое описание факторов возникновения риска ликвидности

К факторам возникновения риска ликвидности относятся события, обусловленные изменениями параметров рынка, финансового положения контрагентов (заемщиков, кредиторов), иных обстоятельств, способных оказать влияние на состояние ликвидности Банка. На ликвидность Банка воздействуют: риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков); риск непредвиденных требований ликвидности, то есть последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено; риск рыночной ликвидности, то есть вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов. Проявление данной формы риска может учитываться при оценке рыночного риска; риск фондирования, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющими на размер будущих доходов Банка.

Информация о политике в области управления риском ликвидности.

Целью политики Банка в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности является создание и совершенствование механизма эффективного управления банковской ликвидностью, который способен обеспечить решение следующих основополагающих задач:

- достижение минимального уровня избыточной и недопущение низкой ликвидности;
- обеспечение оптимального соотношения между ликвидностью и доходностью;
- минимизация рисков ликвидности.

Основная задача политики в области управления и контроля над риском потери ликвидности – создание и совершенствование механизма управления ликвидностью Банка, который способен обеспечить решение основополагающих задач - достижение минимального уровня избыточной ликвидности, недопущение дефицита ликвидности, поддержание оптимального соотношения между ликвидностью и прибыльностью.

Банк применяет следующие методы управления риском ликвидности:

- ограничение риска через установление предупредительных и ограничивающих лимитов на вложения в активы и/или обязательства, а также их соотношение, в том числе в разрезе сроков;
- уменьшение риска через формирование необходимого уровня резервов ликвидности; через формирование буфера ликвидности первого порядка в виде денежной наличности,ostro-счетов и средств в Банке России, второго порядка в виде портфеля ликвидных ценных бумаг;
- стресс-тестирование ликвидности с использованием результатов при планировании структуры активов/пассивов.

Управление риском ликвидности осуществляется на основании идентификации, оценки, мониторинга и контроля риска.

Основными методами управления и оценки ликвидности Банка являются: оценка резервов ликвидности, оценка соблюдения обязательных нормативов, установленных Банком России, недопущение риска потери мгновенной ликвидности, анализ ликвидности баланса Банка методами коэффициентов и оценки сбалансированности операции по срокам, анализ результатов деятельности Банка.

Кроме того, анализ ликвидности Банка подразделяется на следующие направления:

- текущий анализ ликвидности, представляющий собой анализ ликвидности Банка на определенную дату,
- прогнозный анализ ликвидности (на краткосрочную и долгосрочную временную перспективу), включающий в себя оперативный расчет показателей ликвидности.

Оценка риска ликвидности проводится Управлением контроля рисков.

При оценке риска ликвидности принимаются во внимание:

- сроки, объем и стабильность привлечения денежных ресурсов;
- структура и объем ликвидных активов;
- достаточность и стабильность капитала.

Для целей расчета требований к капиталу для покрытия риска ликвидности Банк применяет метод анализа разрывов ликвидности. Для покрытия риска ликвидности выделяется доля капитала. Методы оценки риска ликвидности предполагают, как качественную оценку риска ликвидности, так и его количественную оценку – как величину потенциальных убытков, которые Банк может понести в будущем при поддержании ликвидности.

Информация о распределении балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения).

Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами по срокам, оставшимся до погашения, рассчитывалась на основании контрактных сроков балансовых требований/ обязательств по погашению.

В таблице ниже представлена информация о распределении балансовых активов и обязательств и внебалансовых активов по срокам востребования (погашения) по состоянию на 01.01.2021

Наименование строки формы	до востребования 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
---------------------------	------------------------------	-----------	------------	------------	------------	------------	-------------	-------------	-----------	--------------

Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	605367	605367	605367	609534	609534	609534	609534	609534	609534	609534
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	97452	97452	97493	97493	97493	97493	147493
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	6599	6599	6614	6638	11779	98061	109770	120922	138638	173514
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	01	05	0	0	0	1286022	1286022	1286022	1286022	1601879
Прочие активы	3015	3015	3019	1075666	1087757	1089411	1106399	1112397	1116195	1116195
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	614981	614981	615000	1789290	1806522	3180521	3209218	3226368	3247882	3648615
Средства кредитных организаций	0	0	0	1001999	1001999	1001999	1001999	1001999	1001999	1001999
Средства клиентов	1567964	1584924	1606872	1781731	1895709	2393817	3475106	4088690	4584564	5102888
Прочие обязательства	24606	24606	24606	28721	29522	40244	40719	40832	40970	40970
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	1592570	1609530	1631478	2812451	2927230	3436060	4517824	5131521	5627533	6145857
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	10194	10194	10194	709576	709576	709636	709684	709697	709717	721131
Избыток (дефицит) ликвидности	-987783	-1004743	-1026672	-1732737	-1830284	-965175	-2018290	-2614850	-3089368	-3218373
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12) * 100%	-62.0	-62.4	-62.9	-61.6						

Согласно прогнозу ликвидности, на основе разрывов по срокам требований и обязательств Банка и по информации, имеющейся на момент составления настоящего Отчета, прогнозируется сохранение имеющегося уровня нормативов ликвидности, не ожидается существенных колебаний показателей ликвидности. Размер ликвидных активов достаточен для выполнения обязательств перед клиентами своевременно и в полном объеме.

Результатом подхода Банка к управлению ликвидностью является поддержание способности беспрепятственно исполнять все принятые обязательства в любой момент времени и выполнять все нормативы ликвидности Банка России:

Наименование обязательного норматива	Формула расчета	Значение на 01.01.2021	Требования Банка России
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования	88.698	≥ 15%

Норматив текущей ликвидности (НЗ)	соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней	128.372	$\geq 50\%$
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года	65.069	$\leq 120\%$

Значения показателей мгновенной, текущей, долгосрочной ликвидности, рассчитанные в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 199-И, свидетельствуют о наличии запаса прочности, который позволит в случае стрессовых ситуаций своевременно перераспределить финансовые потоки с тем, чтобы не допустить значительного снижения ликвидности.

В течение 2020 года Банк не нарушал обязательные нормативы ликвидности, установленные Банком России.

В рамках системы внутреннего контроля в Банке организуется контроль за соблюдением требований к политике и процедурам по управлению за состоянием ликвидности в Банке, определенных Положением об организации управления и контроля за ликвидностью и риском ликвидности. Контроль осуществляется должностными лицами и руководителями подразделений, решения которых влияют на состояние ликвидности в соответствии с требованиями внутреннего документа Банка.

Информация о применяемых методах снижения риска ликвидности.

Банк применяет следующие методы управления риском ликвидности:

- ограничение риска через установление предупредительных и ограничивающих лимитов на вложения в активы и/или обязательства, а также их соотношение, в том числе в разрезе сроков;
- уменьшение риска через формирование необходимого уровня резервов ликвидности;
- через формирование буфера ликвидности первого порядка в виде денежной наличности, нострочетов и средств в Банке России,
- стресс-тестирование ликвидности с использованием результатов при планировании структуры активов/пассивов.

Банк сознательно придерживается стратегии ограничения операций, влияние на ликвидность которых не могут быть оценены в Банке или же оцениваются им с недостаточной точностью.

Стресс- тестирование риска ликвидности.

Стресс-тестирование ликвидности выявляет потенциальные проблемы с ликвидностью и позволяет избежать неплатежеспособности Банка.

В соответствии с нормативными документами Банка России на основе принципа пропорциональности анализ чувствительности является достаточным способом проведения стресс-тестирования в Банке.

Анализ чувствительности по отношению к риску ликвидности изучается через оценку влияния прироста стрессовых потерь от реализации пессимистического и экстремального сценариев над потерями в базовом сценарии на показатели достаточности капитала Банка.

Управление контроля рисков на постоянной основе, но не реже одного раза в год осуществляет стресс-тестирование финансового положения Банка на предмет потери ликвидности в следующих целях:

- определения размера возможных потерь Банка в случае резкого оттока денежных средств и невозможности банка привлечь денежные средства на текущих условиях (кризисные явления в экономике, закрытие лимитов на банк банками-контрагентами, ухудшение деловой репутации);
- оценки влияния возможных потерь на достаточность собственных средств (капитала) Банка для определения степени влияния на финансовую устойчивость Банка.

При проведении стресс-тестирования используется сценарий, в основу которого заложен отток денежных средств со счетов юридических и физических лиц, срочных депозитов физических и юридических лиц и другие стресс-факторы. Стресс-тестирование ликвидности позволяет выявлять потенциальные проблемы с ликвидностью и позволяет избежать неплатежеспособности Банка.

Информация об управлении риском ликвидности в случаях чрезвычайных ситуаций.

Основными целями восстановления ликвидности является сохранение ликвидности и определение порядка действий Банка, включая определение источников пополнения ликвидности. Конкретные меры по восстановлению принимаются на основе предложений руководителей подразделений и Управления контроля рисками и окончательное решение оформляется Правлением Банка в виде предложения на утверждение Совету директоров.

Возможными инструментами повышения ликвидности могут быть:

- реструктуризация обязательств;
- изменение установленных лимитов;
- выделение дополнительного капитала для покрытия риска ликвидности;
- привлечение средств на краткосрочной основе;
- ограничение (прекращение) кредитования и других активных операций по размещению средств;
- изменение структуры активов и возможная продажа части активов;
- сокращение расходов;
- предложения об изменении процентной политики;
- изменения (продлонгация) сроков привлеченных депозитов;
- меры по взысканию просроченной задолженности и по предотвращению таковой;
- снижению уровня активных операций и иные меры.

Виды и периодичность отчетов по риску ликвидности.

Отчетность об уровне риска ликвидности формируются Управлением контроля рисков в соответствии с требованиями Указания банка России № 3624-У и доводится до сведения руководства Банка на постоянной основе.

Отчетность по управлению риском ликвидности Банка предназначена для информирования органов управления, рабочих органов, структурных подразделений Банка по вопросам:

- состояния ликвидности Банка на отчетную дату;
- уровня риска ликвидности банка на отчетную дату;
- анализа и мониторинга фактических значений нормативов ликвидности и коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности;
- анализа динамики и факторов изменения состояния ликвидности банка;
- выполнения (нарушения) предельно допустимых значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности банка за отчетный период;
- результатов стресс-тестирования финансового положения Банка на предмет потери (ухудшения состояния) ликвидности банка;
- сведений об обнаружении устойчивой тенденции (ее отсутствии) ухудшения состояния ликвидности банка.

Управлением контроля рисков формируется отчеты, содержащие информацию:

- о величине значений нормативов ликвидности о выполнении обязательных нормативов (Н2, Н3, Н4);
- о контроле лимитов по размещаемым денежным средствам в банках-контрагентах, НКО;
- об анализе ликвидности по срокам погашения активов и пассивов;
- о соблюдении и использовании структурными подразделениями Банка выделенных им лимитов, о фактах нарушения структурными подразделениями Банка установленных лимитов, о принимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений.

Информация о процедурах контроля за управлением риском ликвидности.

Контроль за состоянием ликвидности осуществляется на разных уровнях управления и в соответствии с возложенными на подразделения функциями.

Все подразделения Банка, осуществляющие бизнес процессы, связанные с управлением ликвидностью, обязаны своевременно информировать Управление контроля рисков о возможном изменении платежной

позиции Банка на определенную дату и предоставлять сведения, определенные порядком составления платежной позиции Банка в целях ежедневного текущего контроля за уровнем ликвидности.

Инструменты контроля за риском ликвидности включают систему лимитов управления ежедневной ликвидностью, в рамках значений, установленных Инструкцией Банка России № 199-И.

Порядок установления лимитов ликвидности и определения методов контроля за соблюдением указанных лимитов, информирования органов управления Банка о допущенных нарушениях лимитов, а также порядок их устранения определен Лимитной политикой Банка.

Служба внутреннего аудита осуществляет проверку и оценку эффективности системы управления риском ликвидности, в том числе проверку методологии оценки риска ликвидности, процедур управления риском ликвидности, установленных внутренними документами Банка и полноты их применения в соответствии с планом работ, утвержденных Советом директоров Банка.

Результаты проведенных проверок отражаются в отчетах Службы внутреннего аудита и представляются на рассмотрение Председателю Правления, Правлению Банка и Совету директоров.

Службой внутреннего аудита осуществляется контроль за эффективностью принятых подразделениями и органами управления по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков, или документирование принятия руководством подразделения и (или) органами управления решения о приемлемости уровня и сочетания выявленных рисков для Банка. Если, по мнению руководителя службы внутреннего аудита, руководство подразделения и (или) органы управления приняли на себя риск, являющийся неприемлемым для Банка, или принятые меры контроля неадекватны уровню риска, то руководитель Службы внутреннего аудита обязан проинформировать Совет директоров.

Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Банк не соответствует критериям системно значимой кредитной организации и не рассчитывает норматив краткосрочной ликвидности в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 №510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями».

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

Банк не раскрывает информацию о расчете норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования), так как не является системно значимой кредитной организацией и на него не распространяются требования Положения Банка России от 26.07.2017 № 596-П «О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) («Базель III»)».

Информация о риске концентрации

	Наименование показателя	Лимит, %	Сигнальные значения, %	Примечание
1	Лимит максимального размера риска на одного вкладчика/юр.лица (% от обязательств)	25	20	Указание Банка России №3624-У (расчет риска концентрации). Указание Банка России №4927-У, отчетность по форме №0409157.

№ п/п	Наименование показателя	Лимит, %	Сигнальные значения, %	Фактическое значение
-------	-------------------------	----------	------------------------	----------------------

1	Лимит максимального размера риска на одного вкладчика/юр.лица (% от обязательств)	25	20	13.36
---	---	----	----	-------

Удельный вес максимального размера риска на одного вкладчика / юр.лица составляет 13,36% от общего объема обязательств Банка. Таким образом риск концентрации в составе риска ликвидности можно признать несущественным.

РАЗДЕЛ XI. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ БАНКА

Информация о величине финансового рычага и значениях обязательных нормативов раскрывается ежеквартально.

Банк раскрывает информацию о показателе финансового рычага представленную по форме строк 13-14а раздела 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» формы 0409813.

Номер строки в отчетности 0409813	Наименование показателя	Фактическое значение на 01.01.2021	Фактическое значение на дату, отстоящую на 01.10.2019	тыс. руб. изменение	
				факт	%
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	9 529 229	9 093 909	435 320	4.78%
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	18.13	18.99	-0.86	х
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	18.13	18.99	-0.86	х

Банк раскрывает информацию раздела 2 «Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)» формы 0409813.

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага представлен в таблице ниже:

Наименование показателя	Сумма	Идентификатор статьи
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	9 210 306	1
Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность	0	2

Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага	0	3
Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	0	4
Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	87 871	5
Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	24 704	6
Прочие поправки	61 597	7
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	9 569 043	8

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

тыс. руб.

Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма	Идент. статьи
Риск по балансовым активам		0	1
Величина балансовых активов, всего	8	8 060 069	2
Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		2 523	3
Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		8 057 546	4
Риск по операциям с ПФИ		0	5
Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и(или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		0	6
Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		0	7
Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		0	8
Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0	9
Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0	10
Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0	11
Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0	12
Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		0	13
Риск по операциям кредитования ценными бумагами		0	14
Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		1 375 335	15
Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0	16

Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		94 665	17
Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)		1 470 000	18
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего		16 828	21
Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		15 145	22
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		1 683	23
Капитал и риски			
Основной капитал		1 725 213	25
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		9 529 229	26
Норматив финансового рычага		0	27
Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20/ строка 21)		18.100	28

Подробная информация о расчете показателя финансового рычага раскрыта в составе публикуемой отчетности Банка на сайте Банка по адресу <https://www.gibank.ru/years/>

Причины существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период.

Существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период не было. Норматив финансового рычага, а также его компоненты по состоянию на отчетную дату, изменились незначительно.

Норматив финансового рычага изменился на 0,96 пунктов, основной капитал сократился на 0,26 пункта, величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага сократилась на 5 %.

Причины существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом кредитной организации (консолидированным финансовым отчетом банковской группы) и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага.

На 01.01.2021 размер активов, определенный в соответствии с бухгалтерским балансом Банка (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), составляет 9 534 292 тыс. руб.

Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага составляет 9 529 229 тыс. руб., разница между величиной активов является

незначительной составляет 5 063 тыс. руб. или 0,05 %.

Данное расхождение связано с особенностями расчетов активов, учитываемых при формировании данных по форме 0409806, а также активов, учитываемых при расчете финансового рычага.

Так при расчете финансового рычага:

- в отношении операций, связанных с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операций займа ценных бумаг с предоставлением контрагентом обеспечения применяется следующий подход учитывается риск на контрагента, равный величине превышения суммы требований (включая требования по возврату ценных бумаг, переданных без прекращения признания) над суммой обязательств (включая обязательства по возврату ценных бумаг, полученных без прекращения признания);
- включаются в расчет условные обязательства кредитного характера по номинальной величине обязательств, а условные обязательства кредитного характера с предусмотренным законом или соглашением (договором), в том числе заключенным в соответствии с нормами права иностранного государства соглашением (договором), случаем безусловного одностороннего отказа кредитной организации от исполнения обязательства без предварительного уведомления контрагента (получателя средств), включаются по величине обязательств, приведенной к кредитному эквиваленту путем умножения на коэффициент 0,1;
- вычитаются из суммы активов показатели, принимаемые в уменьшение основного капитала (например, нематериальные активы; вложения кредитных организаций в собственные акции, включаемые в расчет собственных средств (капитала) кредитной организации; перешедшие к кредитной организации доли участников; расходы текущего года и предшествующих лет; убыток прошлого года; вложения кредитной организации в акции (доли) финансовых организаций и другие), в целях обеспечения соответствия между показателем основного капитала кредитной организации и суммой активов.

РАЗДЕЛ XII. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА

Рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда.

Совет директоров Банка рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее на предмет соответствия принятой Стратегии развития Банка, контроля за выполнением внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК), характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков, а также на предмет соответствия требованиям Инструкции Банка России от 17.06.2014 № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушений в ее системе оплаты труда».

Для этой цели:

- не реже одного раза в год, производится оценка принятой системы оплаты труда работников Банка на предмет соответствия действующему законодательству, нормативным документам Банка России, политике и процедурам, на основании которых система была разработана;

- ежегодно, по результатам осуществления контроля за выполнением ВПОДК и их эффективностью, и по результатам рассмотрения результатов стресс-тестирования, принимаются решения о необходимости (отсутствия необходимости) пересмотра размера вознаграждений единоличному исполнительному органу и членам коллегиального исполнительного органа, а также работникам, принимающим риски, работникам, осуществляющим внутренний контроль и управление рисками;

- не реже одного раза в год, проводится анализ и пересмотр принятой системы оплаты труда, на предмет соответствия поставленным целям и задачам, текущему положению дел в Банке, системе управления рисками и капиталом и результатам реализации ВПОДК в соответствии с утвержденной Стратегией развития Банка и внутренними документами Банка, разработанными в рамках ВПОДК;

- рассматриваются предложения подразделений, осуществляющих внутренний контроль, внутренний аудит, управление рисками, а также Управления по работе с персоналом по пересмотру принятой системы оплаты труда как в целом по Банку, так и по отдельным подразделениям Банка (при наличии таких предложений);

- рассматриваются независимые оценки системы оплаты труда, при осуществлении такой оценки (в

том числе в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора);

- осуществляется контроль за выплатами крупных вознаграждений.

Полномочия по мониторингу системы оплаты труда, а также оценке эффективности организации и функционирования системы оплаты труда возлагаются на Управление по работе с персоналом, Службу внутреннего контроля, Управление контроля рисков с целью обеспечения контроля соответствия выплачиваемых вознаграждений финансовым результатам деятельности и принимаемым Банком рискам.

Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля, Управление контроля рисков и Управление по работе с персоналом разрабатывают предложения по совершенствованию системы оплаты труда и материального стимулирования работников банка. Разработанные предложения направляются члену Совета директоров, выполняющему функции подготовки предложений и рекомендаций по совершенствованию системы оплаты труда на рассмотрение Совета директоров Банка.

Совет директоров Банка рассматривает предложения подразделений, осуществляющих внутренний контроль и внутренний аудит, управление рисками, Управления по работе с персоналом по пересмотру принятой системы оплаты труда работников Банка как в целом по Банку, так и по отдельным подразделениям Банка (при наличии таких предложений), независимые оценки системы оплаты труда при осуществлении такой оценки (в том числе в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора).

В целях обеспечения соответствия системы оплаты труда стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков Совет директоров Банка осуществляет руководство системой оплаты труда и обеспечивает координацию этой работы.

Совет директоров может принять решение о корректировке вознаграждений на основе фактических показателей результатов деятельности по итогам года с учетом всех значимых для Банка рисков. Для этой цели:

- утверждает размер фонда оплаты труда на текущий год;
- принимает решение о сокращении или отмене нефиксированной суммы вознаграждения в случае негативного финансового результата в целом по Банку и/или недостижения показателей, определенных Стратегией развития Банка;
- осуществляет контроль за выплатами крупных вознаграждений;
- пересматривает внутренние документы Банка, регламентирующие систему оплаты труда.

Информация о специальном органе Банка, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда

Вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков рассматривает Совет директоров Банка.

С учетом размера и масштаба деятельности Банка создание Комитета по вознаграждениям при Совете директоров Банка признано нецелесообразным.

В целях контроля системы оплаты труда на конкретного члена Совета директоров Банка, не являющегося членом исполнительных органов Банка, возложена обязанность по подготовке решений Совета директоров по вопросам системы оплаты труда. Вознаграждения указанному члену Совета директоров, в отчетном периоде не выплачивались.

Член Совета Директоров, ответственный за вопросы материальной мотивации персонала Банка, подготавливает предложения и выносит их на рассмотрение Совета директоров Банка по следующим вопросам:

- об внесении изменений и утверждении Положения о системе оплаты труда работников Банка;
- о сохранении или пересмотре указанного Положения и иных внутренних документов, регламентирующих вопросы материальной мотивации персонала, в зависимости от изменения условий деятельности Банка (в том числе в связи с изменениями стратегии развития Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов его деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков), а также по результатам рассмотрения предложений подразделений, осуществляющих функции внутреннего контроля и управления рисками, а также Управления по работе с персоналом;
- о выплате крупных вознаграждений;
- об утверждении размера фонда оплаты труда;

- о рассмотрении результатов независимой оценки системы оплаты труда, при условии ее осуществления.

Независимые оценки системы оплаты труда Банка и лица, проводившие такую оценку, а также предложения и рекомендации по совершенствованию системы оплаты труда, выработанные по итогам такой оценки

В качестве результатов независимой оценки системы оплаты труда Банк принимал результаты аудиторских проверок, проводимых внешним аудитором ООО «ФинЭкспертиза». Информация отражалась в составе раскрываемой информации о системе оплаты труда в соответствии с разделом XII приложения к Указанию Банка России от 7 августа 2017 года N 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

Мониторинг системы оплаты труда в Банке осуществляется независимыми структурными подразделениями Банка (Служба внутреннего контроля, Служба внутреннего аудита) в рамках их компетенции в процессе осуществления текущей деятельности подразделений и Банка в целом.

Иных независимых оценок системы оплаты труда в отчетном периоде не проводилось.

Сфера применения системы оплаты труда кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы).

КБ «Гарант-Инвест» (АО) не является участником банковской группы, не имеет филиалов, представительств и дочерних организаций и осуществляет деятельность в московском регионе. Система оплаты труда в Банке распространяется на все его структурные подразделения и работников по штатному расписанию Банка.

Информация о категориях работников, осуществляющих функции принятия рисков (члены исполнительных органов кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), иные работники, осуществляющие функции принятия рисков), и их численность по категориям.

Система определения размера вознаграждений не должна создавать предпосылки для возникновения конфликта интересов работника и клиентов Банка, для этих целей работники Банка подразделяются на следующие группы:

Группа	Категория работников	Пояснения
I	Работники, принимающие риски	Члены исполнительных органов – единоличный исполнительный орган и члены Правления Банка
		Руководители (работники) подразделений, принимающие решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
II	Работники подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками	Подразделения, осуществляющие внутренний контроль
		Подразделение, осуществляющее на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, установление и контроль их предельных значений
III	Иные работники Банка, не относящиеся к группам I и II	

Перечень работников и подразделений, принимающих риски и управляющих рисками утверждается

Советом директоров Банка на ежегодной основе.

Количество работников, осуществляющих функции принятия рисков по категориям по состоянию на 01.01.2021 раскрыто в Таблице 12.1.

Количество работников, осуществляющих функции внутреннего контроля и управление рисками в отчетном периоде, составило 8 человек.

Ключевые показатели, политика и цели системы Банка в области вознаграждения

Основными целями системы оплаты труда Банка являются:

- повышение мотивации работников на достижение целевых параметров развития бизнеса;
- повышение эффективности, заинтересованности и ответственности за результаты труда;
- усиление связи оплаты труда работников с их личным трудовым вкладом и конечным результатом работы Банка в целом;
- обеспечение финансовой устойчивости Банка;
- обеспечение соответствия системы оплаты труда характеру и масштабу совершаемых ими операций, результатам их деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- обеспечение эффективности деятельности Банка в интересах акционеров.

В основе системы оплаты труда Банка лежат следующие ключевые показатели эффективности:

- рентабельность активов;
- стабильность доходов в целом по Банку;
- обеспечение устойчивого финансового положения Банка;
- соблюдение обязательных нормативов Банка и иных регуляторных требований.

Для оценки результатов деятельности работников Банка применяются количественные (финансовые) и качественные (нефинансовые) показатели за отчетный период (месяц, квартал, год). Более детальная информация раскрыта ниже.

Информация о пересмотре Советом директоров Банка системы оплаты труда в течение года

В 2020 году подходы к организации системы оплаты труда существенно не менялись.

В течение 2020 года был осуществлен пересмотр Положения о системе оплаты труда работников Банка.

Описание системы оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, и способов обеспечения независимости размера фонда оплаты труда таких подразделений от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

Оплата труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, состоит из фиксированной части оплаты труда (должностной оклад, надбавки и доплаты, установленные Положением о системе оплаты труда в Банке) и нефиксированной части оплаты труда.

Нефиксированная часть оплаты труда определяется с учетом следующего:

- при определении размера выплат не учитываются финансовые результаты деятельности внутренних структурных подразделений Банка, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок;
- в системе оплаты труда учитывается качество выполнения работниками внутренних структурных подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, задач, возложенных на них положениями (аналогичными внутренними документами) о соответствующих структурных подразделениях;
- в структуре размера оплаты труда работников подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, преобладает фиксированная часть оплаты труда.

При установлении должностных окладов и определении размера стимулирующих (премиальных) выплат работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, Советом директоров установлено, что фиксированная часть оплаты труда указанных работников должна составлять не менее 50% от общего размера оплаты труда данных работников.

Основополагающие принципы премирования работников подразделений, осуществляющих внутренний

контроль и управление рисками в 2020 году:

- в общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50 процентов от общего объема вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль или управление рисками;
- размер премиальной части для работников Группы II устанавливается индивидуально для каждого работника;
- премиальная часть выплачивается работнику при условиях, определенных Положением о системе оплаты труда работников, а также при достижении целевого значения установленных показателей эффективности.

В качестве целевых показателей эффективности для корректировки премиальной части работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками устанавливаются качественные (нефинансовые) показатели характеризующие:

- соблюдение мер по контролю рисков, правил внутреннего контроля;
- отсутствие мер (в том числе, штрафных санкций) со стороны регулятора в отношении Банка;
- своевременное выполнение планов деятельности подразделений, качество решений поставленных задач и качество выполнения должностных обязанностей.

При определении Советом директоров Банка стимулирующих (премиальных) выплат работникам подразделений, осуществляющим внутренний контроль и управление рисками, учитывается качество выполнения этими работниками задач, возложенных на них соответствующими должностными инструкциями.

Описание способов учета текущих и будущих рисков при определении системы оплаты труда, включая обзор значимых рисков, учитываемых при определении размера вознаграждений, а также порядок их оценки и ее влияние на размер вознаграждений.

Относительно членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски (работники Группы I), применяется отсрочка (рассрочка), и последующая корректировка не менее 40 процентов нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее 3 лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности).

Основополагающие принципы премирования членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски:

- размер премиальной части составляет не менее 40 процентов общего размера вознаграждений;
- размер премиальной части корректируется в зависимости от достижения количественных и (или) качественных показателей, характеризующих доходность и принимаемые риски на уровне Банка в целом, на уровне подразделений (направлений деятельности).

Целевые показатели эффективности (количественные и качественные) для корректировки премиальной части членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски:

Количественные (финансовые) показатели	Качественные (нефинансовые) показатели
показатели операционной эффективности плановые показатели доходности (прибыли)	- соблюдение мер по контролю рисков, правил внутреннего контроля
показатели экономической эффективности рентабельность активов	- выполнение установленных требований (соблюдение лимитов, результатов аудита или самооценки, соблюдение показателей финансовой устойчивости Банка)
другие количественные показатели	другие качественные показатели, предназначенные

Зависимость уровня оплаты труда от результатов деятельности

Согласно Положению о системе оплаты труда в Банке обеспечивается независимость размера фонда оплаты труда работников Службы внутреннего контроля, Службы внутреннего аудита и Управления контроля рисков, Службы финансового мониторинга и Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг от финансового результата Банка и результата деятельности структурных подразделений, принимающих риски.

При определении системы оплаты труда и размера вознаграждений, Банк учитывает выявленные риски, в том числе значимые (кредитный, рыночный, операционный, риск концентрации и иные значимые риски), учитывает показатели ликвидности, показатели качества активов, соблюдение требований нормативных актов Банка России и внутренних правил и процедур (регуляторный риск), а также качество выполнения должностных обязанностей.

Порядок корректировки отсроченной части нефиксированного вознаграждения распространяется только на Председателя Правления Банка, членов Правления Банка, руководителей подразделений, принимающих решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или на возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков. Порядок применяется с учетом реализовавшихся рисков по банковским портфелям сделок или операций, сформировавших отсроченную часть вознаграждения.

На 40 процентов нефиксированной части оплаты труда работников, принимающих риски распространяется отсрочка (рассрочка) исходя из сроков получения финансовых результатов деятельности Банка (на срок не менее трех лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены данной нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по истечении периодов, достаточных для определения результатов деятельности).

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.

При осуществлении некоторых видов деятельности, в случае действия рисков в течение текущего периода, период отсрочки может быть сокращен или увеличен до периода действия рисков, при этом принимаются во внимание долгосрочные последствия такой деятельности.

В общих случаях продолжительность временного диапазона отсрочки выплаты вознаграждения установлена в Банке таким образом, что соблюдается соответствие временному диапазону рисков. В случаях, когда временной диапазон рисков значительно превышает период отсрочки, в Банке применяется корректировка на основе ожидаемых показателей.

Отсроченное вознаграждение не выплачивается:

- при реализации риска (рискового события);
- в случае увольнения работника из Банка;
- в случае совершения работниками действий, причиняющих значительный ущерб Банку;
- при наличии предписаний со стороны Банка России и иных надзорных органов;
- при наличии отрицательного финансового результата и/или не достижении планового финансового результата, предусмотренного стратегией Банка на год.

В случае реализации одного или нескольких событий, указанных выше, 100% отложенной нефиксированной части оплаты труда не подлежит начислению и выплате.

Общий по Банку размер нефиксированной части оплаты труда определяется с учетом ожидаемых и фактических количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка.

Разработанная система показателей эффективности деятельности позволяет влиять на размер выплат в

зависимости от результатов деятельности работников. В случае низких показателей работы применяются понижающие коэффициенты для расчета нефиксированной части оплаты труда.

Существенных изменений вышеуказанных показателей в течение отчетного периода не было.

Виды выплат, относящихся к нефиксированной части оплаты труда

В 2020 году к нефиксированной части оплаты труда относились премии по результатам работы и дополнительное премирование и прочие доплаты.

Выплаты, относящиеся к нефиксированной части оплаты труда, в том числе отсроченной части оплаты труда, установленные Положением о системе оплаты труда работников Банка, в отчетном периоде не производились.

Способы корректировки размера выплат

Оценка результатов деятельности Председателя Правления и членов Правления Банка осуществляется на основании расчета количественных показателей: оценки собственных средств (капитала), прибыли и доходности, ликвидности, качества активов с учетом влияния качественного показателя - обеспечение устойчивого финансового положения Банка (не ниже 2-ой классификационной группы согласно Указанию Банка России от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков»).

Для иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, оценка результатов деятельности производится с учетом количественных показателей, характеризующих принимаемые в рамках деятельности подразделений риски и планируемую доходность этих операций (сделок) с учетом влияния качественных показателей.

Ниже представлена информация в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков.

Таблица 12.1

Данные таблицы подлежат раскрытию на ежегодной основе.

Информация о размере вознаграждений

тыс. руб.

Номер	Виды вознаграждений		Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
1	2	3	4	5
1	Фиксированная часть оплаты труда	Количество работников	4	27
2		Всего вознаграждений, из них:	8 412	22 649
3		денежные средства, всего, из них:	8 412	22 649
4		отсроченные (рассроченные)		
5		акции или иные долевые инструменты, всего, из них:		
6		отсроченные (рассроченные)		
7		иные формы вознаграждений, всего, из них:		
8		отсроченные (рассроченные)		
9	Нефиксированная часть оплаты труда	Количество работников		
10		Всего вознаграждений, из них:		

11		денежные средства, всего, из них:		
12		отсроченные (рассроченные)		
13		акции или иные долевые инструменты, всего, из них:		
14		отсроченные (рассроченные)		
15		иные формы вознаграждений, всего, из них:		
16		отсроченные (рассроченные)		
	Итого вознаграждений		8 412	22 649

Совокупный объем выплат по итогам 2020 года составил 31 061 тыс. руб. из них (фиксированные выплаты составили 31 061 тыс. руб., объем нефиксированных выплат составил 0 тыс. руб.).

Таблица 12.2

Данные таблицы подлежат раскрытию на **ежегодной** основе.

Информация о фиксированных вознаграждениях

тыс. руб.

Номер	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 органов	4	8 412	0	0	0	0	0
2	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	27	22 649	0	0	0	0	0

Таблица 12.3

Данные таблицы подлежат раскрытию на **ежегодной** основе.

Информация об отсроченных (рассроченных) вознаграждениях

тыс. руб.

Номер	Формы вознаграждений	Невыплаченные отсроченные (рассроченные) и удержанные вознаграждения		Изменение суммы отсроченных (рассроченных) и удержанных вознаграждений за отчетный период		Общая сумма выплаченных в отчетном периоде отсроченных (рассроченных) вознаграждений
		общая сумма	из них: в результате прямых и косвенных корректировок	в результате прямых корректировок	в результате косвенных корректировок	

1	2	3	4	5	6	7
1	Членам исполнительных органов:	0	0	0	0	0
1.1	денежные средства	0	0	0	0	0
1.2	акции и иные долевые инструменты	0	0	0	0	0
1.3	инструменты денежного рынка	0	0	0	0	0
1.4	иные формы вознаграждений	0	0	0	0	0
2	Иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков:	0	0	0	0	0
2.1	денежные средства	0	0	0	0	0
2.2	акции и иные долевые инструменты	0	0	0	0	0
2.3	инструменты денежного рынка	0	0	0	0	0
2.4	иные формы вознаграждений	0	0	0	0	0
3	Итого вознаграждений	0	0	0	0	0

Оплата труда работников в 2020 году осуществлялась денежными средствами.

Стимулирующие выплаты при приеме на работы и выходные пособия членам исполнительных органов и иным работникам, в том числе осуществляющим функции по принятию рисков, в отчетном периоде не начислялись и не выплачивались.

Корректировка невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и неустановленных факторов не производилась.

По итогам 2020 года для членов Правления Банка и иных работников, принимающих риски, корректировки отсроченной части вознаграждения отсутствуют.

Временно исполняющий обязанности
Председателя Правления

Синельщикова Н.Ю.

Начальник Управления контроля рисков

Алексеев Д.В.