

**Информация о принимаемых рисках,  
процедурах их оценки, управления рисками и капиталом  
Акционерного общества  
Банк конверсии «Снежинский»**

по состоянию на 01 июля 2020 года

## СОДЕРЖАНИЕ

<b>1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....</b>	<b>3</b>
<b>2. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ .....</b>	<b>3</b>
<b>3. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) БАНКА.....</b>	<b>4</b>
<b>4. ОРГАНИЗАЦИЯ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ОПРЕДЕЛЕНИЕ ТРЕБОВАНИЙ К КАПИТАЛУ И ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.....</b>	<b>9</b>
<b>5. ИНФОРМАЦИЯ О РАЗМЕРЕ ТРЕБОВАНИЙ (ОБЯЗАТЕЛЬСТВ), ВЗВЕШЕННЫХ ПО УРОВНЮ РИСКА, И МИНИМАЛЬНОМ РАЗМЕРЕ КАПИТАЛА, НЕОБХОДИМОМ ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ .....</b>	<b>12</b>
<b>6. ИНФОРМАЦИЯ О БАЛАНСОВОЙ СТОИМОСТИ ОБРЕМЕНЕННЫХ И НЕОБРЕМЕНЕННЫХ АКТИВОВ .....</b>	<b>14</b>
<b>7. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМАХ И ВИДАХ ОПЕРАЦИЙ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ.....</b>	<b>15</b>
<b>8. ИНФОРМАЦИЯ О ГЕОГРАФИЧЕСКОМ РАСПРЕДЕЛЕНИИ КРЕДИТНОГО И РЫНОЧНОГО РИСКОВ, ИСПОЛЬЗУЕМАЯ В ЦЕЛЯХ РАСЧЕТА АНТИЦИКЛИЧЕСКОЙ НАДБАВКИ К НОРМАТИВАМ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА БАНКА .....</b>	<b>16</b>
<b>9. КРЕДИТНЫЙ РИСК .....</b>	<b>16</b>
<b>10. КРЕДИТНЫЙ РИСК В СООТВЕТСТВИИ СО СТАНДАРТИЗИРОВАННЫМ ПОДХОДОМ .....</b>	<b>22</b>
<b>11. ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОМ РИСКЕ В СООТВЕТСТВИИ С ПОДХОДОМ НА ОСНОВЕ ВНУТРЕННИХ РЕЙТИНГОВ .....</b>	<b>27</b>
<b>12. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА.....</b>	<b>27</b>
<b>13. РИСК СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ .....</b>	<b>33</b>
<b>14. РЫНОЧНЫЙ РИСК .....</b>	<b>34</b>
<b>15. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА.....</b>	<b>35</b>
<b>16. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ.....</b>	<b>37</b>
<b>17. ИНФОРМАЦИЯ О НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ.....</b>	<b>41</b>
<b>18. ИНФОРМАЦИЯ О НОРМАТИВЕ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВЕ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ).....</b>	<b>41</b>
<b>19. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ .....</b>	<b>41</b>

## **1. Общие положения**

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Акционерного общества Банк конверсии «Снежинский» (далее – Банк) составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 27 ноября 2018 года N 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – Указание Банка России N 4983-У) и Указания 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» (далее – Указание Банка России N 4482-У) за I полугодие 2020 года.

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (далее – информация о рисках) является отдельной (самостоятельной) информацией, раскрываемой в соответствии с требованиями Указания Банка России N 4983-У на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей», и составлена в объеме, предусмотренном Указанием Банка России N 4482-У для полугодового раскрытия.

Банк является головной кредитной организацией банковской группы, в которую помимо него входит дочерняя организация ООО «СНК», зарегистрированная по адресу: Российская Федерация, 454091, Челябинская область, г. Челябинск, ул. Труда, д. 158.

Информация о рисках на консолидированной основе в соответствии с Указанием Банка России от 7 августа 2017 года N 4481-У «О правилах и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом и о финансовых инструментах, включаемых в расчет собственных средств (капитала) банковской группы» Банком, как головной кредитной организацией банковской группы, не раскрывается в связи с тем, что отчетные данные единственного участника банковской группы на основании пункта 1.3 Положения Банка России от 3 декабря 2015 года N 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» и внутренних документов Банка признаны несущественными в целях расчета величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы.

В информации о рисках использована нумерация таблиц, предусмотренная приложением к Указанию Банка России N 4482-У.

## **2. Общая информация о Банке**

Акционерное общество Банк конверсии “Снежинский” был создан в 1991 году как Коммерческий банк конверсии “Снежинский”. В июле 1999 года Банк был преобразован в Общество с ограниченной ответственностью, в ноябре 2000 года – в Открытое акционерное общество, в июле 2015 года – в Публичное акционерное общество, а в августе 2016 года – в Акционерное общество. В июне 2007 года Банк получил генеральную лицензию на осуществление банковских операций. Банк вступил в государственную систему страхования вкладов физических лиц в 2004 году (свидетельство о включении Банка в реестр участников системы обязательного страхования вкладов N 89).

По спектру оказываемых банковских услуг Банк является универсальным банком, предоставляющим финансовые услуги юридическим и физическим лицам. Основными направлениями деятельности Банка является обслуживание юридических и физических лиц: привлечение депозитов, расчетно-кассовое обслуживание, предоставление кредитов и выдача гарантий, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. В структуру Банка входит 15 офисов (внутренних структурных подразделений), расположенных в восьми городах Челябинской области: Челябинск, Магнитогорск, Миасс, Златоуст, Снежинск, Кыштым, Сатка, Бакал.

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Генеральной лицензии ЦБ РФ N 1376, от 22.07.2016, дата регистрации в Банке России 14.02.1991 (для кредитных организаций, зарегистрированных до вступления в силу Федерального закона «О

- государственной регистрации юридических лиц»);
- Лицензии ЦБ РФ N 1376 на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- Лицензии ФКЦБ РФ N 075-04793-100000 от 05.03.2001 на осуществление брокерской деятельности;
- Лицензии ФКЦБ РФ N 075-04801-010000 от 05.03.2001 на осуществление дилерской деятельности;
- Лицензии ФКЦБ РФ N 075-04805-001000 от 05.03.2001 на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами;
- Лицензии ФКЦБ РФ N 075-04809-000100 от 28.02.2001 на осуществление депозитарной деятельности.

Банк зарегистрирован по адресу: Российская Федерация, 456770, Челябинская область, г.Снежинск, ул. Васильева, д. 19.

### **3. Информация о структуре собственных средств (капитала) Банка**

Информация о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), Банка приведена в разделе 1, информация об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала) – в разделе 4 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» (далее – форма 0409808, отчет об уровне достаточности капитала), установленной Указанием Банка России от 08 октября 2018 года N 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание Банка России N 4927-У), и раскрываемой Банком в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности на официальном сайте Банка в сети интернет в разделе «Финансовая отчетность» (<http://www.snbank.ru/otchetnost/finance/>).

Информация о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», установленной Указанием Банка России N 4927-У (далее – бухгалтерский баланс), являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) приведена в таблице 1.1:

Таблица 1.1

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

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс.руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс.руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	260 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	260 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	260 000
1.2	отнесенные в добавочный	X	0	"Инструменты добавочного	31	0

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс.руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс.руб.
1	2	3	4	5	6	7
	капитал			капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"		
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	92 432
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	7 722 689	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	92 432
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	290 877	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	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей	8	0

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс.руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс.руб.
1	2	3	4	5	6	7
	(строка 5.1 настоящей таблицы)			таблицы)		
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	959
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	23 203	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	23 203	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	
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	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели,	37, 41	0

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс.руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс.руб.
1	2	3	4	5	6	7
				уменьшающие источники добавочного капитала"		
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	9 807 152	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс.руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс.руб.
1	2	3	4	5	6	7
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0

**Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом, об изменениях в политике по управлению капиталом.**

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. В своей деятельности Банк осуществляет управление кредитным риском, включая кредитный риск контрагента, рыночным риском, операционным риском, риском концентрации, риском ликвидности, процентным риском, регуляторным риском, стратегическим риском, риском потери деловой репутации.

Система управления рисками и достаточностью капитала является частью общей системы управления Банка и направлена на обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации стратегии развития Банка.

Система управления рисками и достаточностью капитала Банка строится в соответствии с принципом пропорциональности с учетом характера и масштаба проводимых операций, уровня и структуры принимаемых на Банк рисков.

Целями создания системы управления рисками и капиталом Банка, реализованной с помощью внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК), являются:

- управление значимыми рисками, включающее выявление, оценку, агрегирование значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании со значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроль над их объемами;
- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка;



- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), а также фазы цикла деловой активности.

При оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности Банк использует методологию, предусмотренную Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 года N 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее – Инструкция Банка России N 199-И) в соответствии со стандартным подходом.

За отчетный период изменений в политике Банка по управлению капиталом не произошло.

Информация о выполнении требований к капиталу по состоянию на 01.07.2020 г. может быть представлена следующим образом:

Наименование показателя	Минимально допустимое значение норматива достаточности капитала (процент)	01.07.2020 г.		01.01.2020 г.	
		Требуемый (необходимый) капитал, тыс.руб.	Фактическое значение тыс.руб.	Требуемый (необходимый) капитал, тыс.руб.	Фактическое значение тыс.руб.
<b>Базовый капитал</b>	4,5	471 766	1 709 277	457 358	1 622 455
<b>Основной капитал</b>	6,0	629 022	1 709 277	609 811	1 622 455
<b>Всего собственные средства (капитал)</b>	8,0	838 697	1 801 709	813 081	1 622 455
Активы, взвешенные по уровню риска (гр. 4, гр.6 стр. 60.1, 60.2, 60.3 раздела 1 формы 0409808)			10 483 694		10 163 509

Требования к капиталу всех уровней Банком выполнены.

В составе собственных средств (капитала) Банка на отчетную дату основной капитал составляет 94,9 процента.

Инновационных, сложных или гибридных инструментов в составе собственных средств (капитала) Банка нет.

Банк осуществляет операции с контрагентами стран, в которых величина антициклической надбавки равна нулю (Российская Федерация, Бельгия).

В составе источников собственных средств (капитала) Банка отсутствуют инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета величины собственных средств (капитала) в соответствии с Положением Банка России от 04 июля 2018 года N 646-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")".

#### **4. Организация системы управления рисками, определение требований к капиталу и основные показатели деятельности Банка**

Информация об основных показателях деятельности Банка приведена 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 N 4927-У, раскрываемой в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности на официальном сайте Банка в сети интернет в разделе «Финансовая отчетность» (<http://www.snbank.ru/otchetnost/finance/>).

Нормативы мгновенной ликвидности (Н2), текущей ликвидности (Н3), долгосрочной ликвидности (Н4), максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25) рассчитаны в соответствии с методикой, предусмотренной Инструкцией Банка России N 199-И.

Наблюдательным Советом Банка утверждена Стратегия управления рисками и капиталом в Акционерном обществе Банк конверсии «Снежинский», банковской группе Акционерного общества Банк конверсии «Снежинский» (далее – Стратегия управления рисками и капиталом), в которой определены базовые принципы формирования системы управления рисками и достаточностью капитала Банка, банковской группы. Стратегия управления рисками и капиталом является основой для организации работы по управлению рисками и достаточностью капитала Банка, в том числе для разработки других внутренних документов Банка.

В Стратегии управления рисками и капиталом определены органы и подразделения, осуществляющие управление рисками и достаточностью капитала Банка, организация системы управления рисками Банка, порядок определения значимых рисков, порядок управления значимыми рисками и капиталом Банка, порядок проведения стресс-тестирования, порядок информирования Наблюдательного Совета, исполнительных органов Банка, другие вопросы, связанные с управлением рисками и капиталом Банка.

В соответствии с полномочиями, определенными Уставом и внутренними документами Банка, управление рисками и капиталом Банка осуществляется:

- Общим собранием акционеров Банка;
- Наблюдательным Советом Банка;
- Правлением Банка;
- Единоличным исполнительным органом – Председателем Правления Банка;
- Кредитно-инвестиционной комиссией Банка (кредитной комиссией Банка и кредитными комиссиями территориальных офисов);
- Службой управления рисками;
- Службой внутреннего аудита;
- Руководителями подразделений Банка и их сотрудниками по направлениям их деятельности.

Контроль за функционированием системы управления рисками и достаточностью капитала осуществляется на постоянной основе в порядке, установленном внутренними документами Банка.

Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации и предлагаемых банковских продуктов и услуг.

Наблюдательный Совет Банка определяет стратегию управления рисками и капиталом, утверждает порядок управления значимыми рисками, а в случае необходимости и иными рисками, и осуществляет контроль за его реализацией, а также несет ответственность за одобрение крупных сделок.

Правление Банка несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, утверждает процедуры управления рисками и капиталом, процедуры стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом, утвержденной Наблюдательным Советом. Правление несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению риска, а также следит за тем, чтобы Банк функционировал в установленных пределах рисков.

Служба управления рисками на постоянной основе осуществляет независимую оценку потенциальных потерь Банка, уровня и структуры рисков, принятых на Банк, организует процесс идентификации и оценки значимости рисков, проводит стресс-тестирование, формирует отчетность в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала, осуществляет иные функции в пределах своей компетенции в соответствии с внутренними документами (положениями) Банка.

Кредитный, рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой кредитных комиссий как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений Банк создал иерархическую структуру кредитных комиссий, в зависимости от типа и величины подверженности риску.

Служба внутреннего аудита осуществляет внутренний аудит системы ВПОДК в виде плановых проверок по утвержденному Наблюдательным Советом плану проверок или в виде внеплановой проверки при выявлении признаков нарушения ВПОДК, проводит оценку эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала, в том числе проверку методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами и полноты применения указанных документов, информирует Наблюдательный Совет и исполнительные органы управления о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и достаточностью капитала и действиях, предпринятых для их устранения.

Руководители подразделений Банка организуют процесс управления рисками и достаточностью капитала в соответствии с принципами, определенными Стратегией управления рисками и капиталом, на уровне подразделений, предоставляют необходимую информацию Службе управления рисками для интегрированного управления рисками и капиталом Банка.

Руководители подразделений, принимающих риски, организуют процесс совершения операций, связанных с принятием риска, в соответствии с принципами, определенными Стратегией управления рисками и капиталом, на уровне подразделений, выносят предложения по вопросам совершения операций (сделок), связанных с принятием рисков, уполномоченным на принятие соответствующих решений органам Банка, осуществляют контроль за соблюдением установленных лимитов/сигнальных значений по проводимым операциям (сделкам), осуществляют контроль за соблюдением сотрудниками подразделения нормативных требований внутренних документов Банка, регламентирующих управление рисками и достаточностью капитала.

Для количественной оценки величины кредитного, рыночного, операционного рисков, а также для определения величины требуемого капитала, необходимого на их покрытие, используются методики, установленные нормативными актами Банка России.

Оценка рисков, присущих деятельности Банка, на предмет их значимости проводится не реже, чем один раз в год. В соответствии с методологией определения значимых рисков, утвержденной Наблюдательным Советом Банка, на основе оценки вероятности (возможности) наступления события риска и величины возможного ущерба в результате реализации события риска, с учетом дополнительных факторов, по состоянию на 01.01.2020 к значимым рискам отнесены кредитный риск, риск концентрации, рыночный риск, операционный риск, процентный риск, риск ликвидности.

Отчетность по управлению рисками на регулярной основе представляется органам управления Банка в порядке, установленном внутренними документами Банка. Состав и периодичность составления отчетности в рамках ВПОДК определяются требованиями Банка России к системам управления рисками и капиталом кредитных организаций. Информация о достижении сигнальных значений и превышении установленных лимитов предоставляется Наблюдательному Совету и Правлению Банка по мере выявления.

С целью оценки потенциальной устойчивости Банка к заданным изменениям в факторах риска в случае реализации исключительных, но вероятных событий, Банк не реже одного раза в год проводит стресс-тестирование в виде анализа чувствительности к кредитному риску, рыночному риску, операционному риску, процентному риску, риску концентрации. Стресс-тестирование риска ликвидности осуществляется ежеквартально. Отчет о результатах проведенных стресс-тестов представляется Наблюдательному Совету и исполнительным органам управления Банка.

Банк не применяет хеджирование в качестве метода снижения рисков.

**5. Информация о размере требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, и минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков**

В целях регуляторной оценки достаточности капитала размер требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, минимальный размер капитала, необходимого для покрытия рисков, определяется Банком в соответствии с требованиями Банка России, установленными Инструкцией Банка России N 199-И для стандартного подхода. Информация о размере данных показателей по состоянию на 01.07.2020 представлена в таблице 2.1:

Таблица 2.1

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

тыс. рублей

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	3 098 446	3 269 799	247 876
2	при применении стандартизированного подхода	3 098 446	3 269 799	247 876
3	при применении базового ПВР	не применимо	не применимо	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	не применимо	не применимо
5	при применении продвинутого ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	243 707	157 298	19 497
7	при применении стандартизированного подхода	243 707	157 298	19 497
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
9	при применении иных подходов	не применимо	не применимо	не применимо
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0	0
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных	0	0	0

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
	фондов - сквозной подход			
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	0	0	0
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	не применимо	не применимо	не применимо
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	5 709 320	5 345 037	456 746
21	при применении стандартизированного подхода	5 709 320	5 345 037	456 746
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	0	0	0
24	Операционный риск	1 374 213	1 374 213	109 937
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	58 008	8 0650	4 641
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	10 483 694	10 154 412	838 697

В настоящей таблице сведения по состоянию на 01.07.2020 сравниваются с информацией по состоянию на 01.04.2020.

## 6. Информация о балансовой стоимости обремененных и необремененных активов

Информация о балансовой стоимости обремененных и необремененных активов по состоянию на 01.07.2020г. приведена в таблице 3.3:

Таблица 3.3

### Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	88 137		11 414 194	3 033 265
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:			12 123	0
2.1	кредитных организаций			0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями			12 123	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:			5 378 988	3 033 265
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:			225 650	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности			225 650	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности			0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:			2 685 562	857 367
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности			2 110 495	857 367
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности			575 067	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	32 492		38 214	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)			1 337 303	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			2 382 107	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам			1 410 934	0

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
8	Основные средства			238 526	0
9	Прочие активы			671 643	0

Основными операциями Банка, осуществляемыми с обременением активов, являются операции с использованием карт платежных систем, в обеспечение которых в рамках договора о расчетном обслуживании в платежных системах Банк поддерживает неснижаемый остаток денежных средств на корреспондентском счете Банка в банке – спонсоре. В графе 3 строки 4 также отражена величина обеспечения, вносимого Банком - участником банковского клиринга в гарантийный фонд согласно соглашению о коллективном клиринговом обеспечении. В графе 3 строки 1 таблицы помимо указанных выше средств в кредитных организациях отражена величина обязательных резервов, депонированных Банком в Банке России.

#### **7. Информация об объемах и видах операций с контрагентами-нерезидентами**

Информация об объемах и видах осуществляемых Банком операций с контрагентами-нерезидентами по состоянию на 01.07.2020г. и 01.01.2020г. представлена в таблице 3.4.:

Таблица 3.4

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

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	-	-
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	-	-
2.1	банкам-нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	156 869	106 900
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	156 869	106 900
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	3 057	2 355
4.1	банков-нерезидентов	-	-

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	-	-
4.3	физических лиц - нерезидентов	3 057	2 355

#### **8. Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала Банка**

В течение отчетного периода Банк осуществлял операции с контрагентами стран, в которых величина антициклической надбавки равна нулю (Российская Федерация, Бельгия), в связи с этим Банк не заполняет строки 1, 2, 3 Таблицы 3.7, в которых должны отражаться требования, подверженные кредитному и рыночному рискам, к физическим и юридическим лицам – резидентам государств, в отношении которых установлены антициклические надбавки в размере, отличном от нуля.

Таблица 3.7

#### **Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала Банка**

N п/п	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	-	-	-	X	X
2	....	-	-	-	X	X
3	Сумма	X	-	-	X	X
4	Итого	X	7 399 140	4 978 769	0	9,1858

В графах 4 и 5 строки 4 настоящей таблицы отражены общая величина балансовой стоимости всех требований и величины этих требований, взвешенных по уровню риска, включенных в расчет антициклической надбавки в соответствии с главой 2 и приложениями 1, 2, 4, 7 к Инструкции Банка России N 199-И.

#### **9. Кредитный риск**

Кредитный риск – это риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком. Управление кредитным риском направлено на выявление, оценку и анализ факторов риска, а также принятие мер по минимизации потерь в случае реализации рисков.

Банком разработаны политика и процедуры управления кредитным риском (по балансовым и внебалансовым позициям), включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создана Кредитно-инвестиционная комиссия, в функции которой входит активный мониторинг кредитного риска.



Для оценки величины кредитного риска и определения величины требуемого капитала для его покрытия используются методики, установленные нормативными актами Банка России.

Кредитная политика рассматривается и утверждается Наблюдательным Советом Банка. Кредитная политика устанавливает:

- порядок предоставления ссуд и принятие решений об их выдаче;
- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных клиентов и физических лиц);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- требования, предъявляемые к обеспечению исполнения обязательств по ссудам, и методологию его оценки;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Процесс управления кредитным риском включает следующие основные элементы:

- выявление и оценка кредитного риска на этапе рассмотрения вопроса о возможности совершения операции (сделки), а также ее последующего сопровождения (мониторинг, изменение условий сделки);
- меры по ограничению и снижению риска (включая установление лимитов, принятие обеспечения);
- мониторинг и контроль уровня риска (включая контроль установленных лимитов), как на уровне отдельных заемщиков, так и на уровне портфеля, оценка эффективности методов оценки риска;
- формирование резервов на возможные потери;
- контроль со стороны органов управления Банка за соблюдением установленных процедур по управлению риском, объемами принятого риска и соблюдением установленных лимитов, оценка эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала.

Заявки на получение кредитов от корпоративных клиентов, от физических лиц принимаются соответствующими менеджерами по работе с клиентами. Кредитные комиссии одобряют заявки на получение кредитов на основе предоставленных документов и результатов проведенного анализа финансового состояния и бизнеса клиента.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих клиентов. Процедуры переоценки основываются на анализе последней финансовой отчетности клиента или иной информации, предоставленной самим клиентом или полученной Банком другим способом.

Состав и периодичность составления отчетности о кредитном риске в рамках ВПОДК определяются Стратегией управления рисками и капиталом, требованиями Банка России к системам управления рисками и капиталом кредитных организаций.

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), представлена в таблице 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), непросроченных и просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр.4 + гр. 6 – гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	не применимо	359 868	не применимо	4 926 710	1 522 419	3 764 159
2	Долговые ценные бумаги	не применимо	0	не применимо	0	0	0
3	Внебалансовые позиции	не применимо	0	не применимо	82 076	9 857	72 219
4	Итого	не применимо	359 868	не применимо	5 008 786	1 532 276	3 836 378

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

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.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 611-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	итого
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,	0	0	0	0	0

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 611-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	итого
	всего, в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

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 от 28 июня 2017 года N 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение банка России N 590-П) на основании решения уполномоченного органа 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 N 590-П и Положением Банка России от 23 октября 2017 года N 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение банка России N 611-П), по состоянию на 01.07.2019 представлена в таблице 4.1.2:

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 N 590-П и Положением Банка России N 611-П**

тыс. руб.

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 N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	414 547	21,20	87 884	12,13	50 301	(9,07)	(37 583)
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	192	21,00	40	1,00	2	(20,00)	(38)

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 N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	38 745	21,00	8 136	1,13	439	(19,87)	(7 697)
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	20 702	21,00	4 347	1,25	259	(19,75)	(4 088)
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

В соответствии с внутренними положениями Банка с учетом норм Положения Банка России N 590-П кредитные требования признаются реструктурированными в случае если на основании соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме.

Ссуда может не признаваться реструктурированной, если договор, на основании которого ссуда предоставлена, содержит условия, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, и параметры этих изменений и в дальнейшем указанные условия наступают, и если соблюдаются параметры изменений условий исполнения обязательств по ссуде, предусмотренные договором, на основании которого ссуда предоставлена.

**Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, просроченных более чем на 90 дней**

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода	364 681
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	14 082
3	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	(1 782)
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	0
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	(17 112)
6	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)	359 869

В настоящей таблице сведения по состоянию на 01.07.2020 сравниваются с информацией по состоянию на 01.01.2020. Существенных изменений в данных таблицы за отчетный период не зафиксировано. В портфеле Банка отсутствуют просроченные долговые ценные бумаги.

Таблица 4.3

**Методы снижения кредитного риска**

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	3 764 159	0	0	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	3 764 159	0	0	0	0	0	0
4	просроченные более чем на 90 дней	2 729	0	0	0	0	0	0

## 10. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

Требования к собственным средствам (капиталу) по кредитным требованиям (обязательствам), подверженным кредитному риску, в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) определяются Банком с применением стандартизированного подхода в соответствии с главой 2 и приложением 2 к Инструкции Банка России № 199-И. Информация о балансовой стоимости кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску (за исключением кредитного риска контрагента и активов ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала)) по состоянию на 01.07.2020 представлена в следующей таблице.

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 (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	591 001	0	591 001	0	0	0,00
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)	57 271	0	57 151	0	33 941	0,59
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0,00
6	Юридические лица	410 682	40 074	327 615	30 635	358 250	1,00
7	Розничные заемщики (контрагенты)	229 845	156 197	136 376	3 957	142 392	1,01
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	1 342 435	263 207	1 030 915	7 108	1 040 230	1,00

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	1 082 743	538 583	733 560	0	733 560	1,00
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0,00
11	Просроченные требования (обязательства)	218 151	0	12	0	18	1,5
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	514 576	0	339 595	0	492 473	1,45
13	Прочие	613 947	0	297 582	0	297 582	1,00
14	Всего	5 060 651	998 061	3 513 807	41 700	3 098 446	0,87

Коэффициент концентрации кредитного риска (графа 8 таблицы) рассчитан как отношение величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска (графа 7 по каждой строке) к стоимости каждого портфеля после применения инструментов снижения кредитного риска и конверсионного коэффициента (сумма граф 5 и 6 по каждой строке).

Таблица 4.5

**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	591 001	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	591 001
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	29 013	0	0	0	0	28 138	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	57 151



Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		Всего	
		из них с коэффициентом риска:																			
		0%	20%	35 %	50 %	70 %	75 %	100%	110%	130%	140%	150%	170 %	200 %	250 %	300%	600 %	1250 %	Прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	358 250	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	358 250
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	130 753	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9 580	140 333
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	1 026 045	7 459	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4 519	1 038 023
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	733 560	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	733 560
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

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	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	12	12
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	209 198	398	0	0	32 450	0	0	0	0	0	0	97 549	339 595
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	297 582	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	297 582
14	Всего	591 001	29 013	0	0	0	0	2 783 526	7 857	0	0	32 450	0	0	0	0	0	0	111 660	3 555 507

## **11. Информация о кредитном риске в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов**

У Банка отсутствует разрешение на применение в целях регуляторной оценки достаточности капитала подхода на основе внутренних рейтингов, в связи с этим Банк не раскрывает информацию, предусмотренную в главе 5, в таблицах 4.6, 4.7, 4.8, 4.9, 4.10 Раздела IV «Кредитный риск» приложения к Указанию Банка России N 4482-У.

## **12. Кредитный риск контрагента**

Кредитный риск контрагента – риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам, в результате чего Банку будет нанесен финансовый ущерб.

В целях определения кредитного риска контрагента сделками ПФИ признаются договоры, отвечающие одному из следующих критериев:

- договор соответствует определению, содержащемуся в ст. 2 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг";
- договор купли-продажи иностранной валюты (драгоценных металлов, ценных бумаг) предусматривает исполнение обязанности сторон передать (принять) валюту (драгоценные металлы, ценные бумаги) не ранее третьего рабочего дня после заключения договора;
- договор признается производным финансовым инструментом в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота.

В отношении договоров, являющихся ПФИ, заключенных на внебиржевом рынке, оценка кредитного риска осуществляется Банком в соответствии с методикой, предусмотренной в приложении 3 к Инструкции Банка России № 199-И, расчет риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента – в соответствии с методикой, предусмотренной в приложении 7 к Инструкции Банка России № 199-И.

Величина кредитного риска по ПФИ определяется как сумма величин текущего кредитного риска и потенциального кредитного риска.

Текущий кредитный риск определяется как стоимость замещения финансового инструмента, отражающая на отчетную дату величину потерь в случае неисполнения контрагентом своих обязательств. Потенциальный кредитный риск определяется как риск неисполнения контрагентом своих обязательств в течение срока от отчетной даты до даты валютирования в связи с неблагоприятным изменением стоимости базисного (базового) актива.

По операциям, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, переданными без прекращения признания, оценка кредитного риска осуществляется Банком в соответствии с методикой, предусмотренной Положением Банка России N 611-П.

До начала совершения сделок с контрагентом Банк производит оценку контрагента, оценку вероятности реализации кредитного риска контрагента как до момента завершения расчетов, так и в процессе осуществления расчетов по сделке. Для ограничения риска контрагента Банк использует лимиты.

Для целей выявления кредитного риска контрагента Банк рассматривает основные виды, характер и масштабы проводимых операций РЕПО в зависимости от следующей классификации: междилерское РЕПО; РЕПО с участием организаций, осуществляющих функции центрального контрагента (далее - Центральный контрагент), качество управления которого оценено Банком России как удовлетворительное в порядке, установленном нормативным актом об оценке качества управления кредитных организаций, осуществляющих функции центрального контрагента, уставом которого деятельность кредитной организации ограничивается осуществлением функций центрального контрагента и клиринговой деятельностью.

Банк преимущественно проводит сделки РЕПО с Центральным контрагентом (Небанковская кредитная организация – центральный контрагент «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество)), взаимоотношения с которым регулируются в рамках Генерального соглашения об общих условиях заключения договоров РЕПО на рынке ценных бумаг. Центральный контрагент в рамках данного соглашения гарантирует исполнение сделок РЕПО между сторонами, фиксируя их в порядке исполнения обязательств по сделкам и определения ответственности сторон за ненадлежащее исполнение принятых на себя обязательств. В рамках данного соглашения каждый контрагент по сделке обязуется обеспечить со своей стороны возможность проведения расчетов по каждому договору РЕПО, в том числе обеспечить наличие соответствующего актива (денежных средств или ценных бумаг), доступного для проведения расчетов. В случае несоблюдения одной из сторон заявленных гарантий, предусмотренных Генеральным соглашением с Центральным контрагентом, другая сторона вправе требовать возмещения убытков в полном объеме и неустойки за несвоевременное исполнение обязательств. При возникновении дефолта контрагента при осуществлении сделок с Центральным контрагентом, в качестве способов обеспечения исполнения обязательств, используется индивидуальное клиринговое обеспечение участников.

Таким образом, совершая сделки РЕПО через Центрального контрагента, Банк существенно снижает вероятность реализации кредитного риска контрагента, как до момента завершения расчетов, так и в процессе осуществления расчетов по сделке.

Банк устанавливает отдельный совокупный лимит на операции с Центральным контрагентом, включая расчетные и клиринговые подразделения Московской Биржи. Данный лимит регулярно пересматривается и утверждается кредитно-инвестиционной комиссией Банка.

У Банка отсутствует разрешение на применение в целях регуляторной оценки достаточности капитала подхода на основе внутренних рейтингов, в связи с этим Банк не раскрывает информацию, предусмотренную в таблицах 5.4, 5.7 приложения к Указанию Банка России N 4482-У.

Таблица 5.1

**Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента**

тыс. руб.

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	0	0	X	0	0	0
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций	X	X	X	X	0	0

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
	финансирования, обеспеченных ценными бумагами)						
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	не применимо	не применимо
6	Итого	X	X	X	X	X	0

По состоянию на 01.07.2020 кредитный риск контрагента по операциям ПФИ и операциям финансирования, обеспеченным ценными бумагами, у Банка отсутствует.

Таблица 5.2

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

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:	не применимо	не применимо
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	не применимо
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR)	X	не применимо

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
	(с учетом коэффициента 3,0)		
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	0	0
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0

В первом полугодии 2020 года внебиржевые сделки ПФИ банковской группой не заключались. По состоянию на 01.07.2020 риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам отсутствует.

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	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	0	0	0	0	0	0

**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
		обособленные	не обособленные	обособленные	не обособленные		
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	0
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	0	0	0	0	0	0
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	0	0	0	0	0	0
7	Акции	0	0	0	0	0	0
8	Прочее обеспечение	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	0	0	0

По состоянию на 01.07.2020 операции ПФИ и операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами, у Банка отсутствуют.

## Информация о сделках с кредитными ПФИ

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	ПФИ приобретенные	ПФИ проданные
1	2	3	4
1	Номинальная стоимость		
2	Кредитные дефолтные свопы на базовый актив (кроме индексов)	0	0
3	Кредитные дефолтные свопы на индексы	0	0
4	Свопы на совокупный доход	0	0
5	Кредитные опционы	0	0
6	Прочие кредитные ПФИ	0	0
7	Итого номинальная стоимость ПФИ	0	0
8	Справедливая стоимость		
9	Положительная справедливая стоимость (актив)	0	0
10	Отрицательная справедливая стоимость (обязательство)	0	0

По состоянию на 01.07.2020 сделки с кредитными ПФИ у банковской группы отсутствуют.

## Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	243 707
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вклада в гарантийный фонд), всего, в том числе:	1 201 463	240 292
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0



Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	17 080	3 415
9	Гарантийный фонд	20 000	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 взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
13	внебиржевые ПФИ	0	0
14	биржевые ПФИ	0	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
19	Гарантийный фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

### **13. Риск секьюритизации**

Банк не осуществляет операции секьюритизации. Инструменты, которым присущ риск секьюритизации, у Банка отсутствуют. Информация, предусмотренная в таблицах 6.1 – 6.4, Банком не раскрывается.

## **14. Рыночный риск**

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. Отличительным признаком рыночного риска от иных банковских рисков является его зависимость от конъюнктуры рынков. Рыночный риск включает в себя фондовый (ценовой) риск, валютный, процентный и товарный риски.

Фондовый (ценовой) риск - риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения справедливой стоимости долевых ценных бумаг, в том числе закрепляющих права на участие в управлении, и производных финансовых инструментов, под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и с общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Валютный риск - риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или учетных цен на драгоценные металлы по открытым Банком позициям в иностранных валютах и/или драгоценных металлах.

Процентный риск - риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, привлеченным средствам и внебалансовым инструментам Банка.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на Банк риска на уровне, определенном в соответствии со стратегическими целями и задачами. Основные задачи управления рыночным риском: поддержание открытых позиций Банка на установленном уровне, не угрожающем его финансовому положению; поддержание оптимального уровня доходности финансовых инструментов с учетом уровня рыночного риска; соблюдение требований Банка России по обеспечению финансовой устойчивости Банка, создание системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на недопущение достижения рыночным риском критического для Банка уровня.

Система управления рыночным риском Банка представляет собой совокупность процедур, организационных мероприятий, направленных на выявление рыночного риска: идентификацию, количественный и качественный анализ рыночных рисков; мониторинг рыночных рисков в разрезе портфелей финансовых инструментов; совершенствование методологии оценки рыночных рисков в разрезе их видов; оценку структуры активов и пассивов, внебалансовых требований и обязательств с учетом риска; мониторинг, анализ и оценку финансового состояния контрагентов; информационную и методологическую поддержку принятия решений органами управления Банка в части управления рисками.

Банк оценивает как общий уровень рыночного риска, так и индивидуальные уровни его основных составляющих – фондового, валютного, процентного и торгового рисков. В целях оценки рыночного риска Банк применяет стандартизированный подход - методика, установленную Положением Банка России от 3 декабря 2015 года N 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Оценка общего уровня рыночного риска производится Службой управления рисками с периодичностью, установленной Инструкцией Банка России N 199-И для расчета и соблюдения нормативов достаточности собственных средств (капитала) банка.

Состав и периодичность составления отчетности о рыночном риске в рамках ВПОДК определяются Стратегией управления рисками и капиталом, требованиями Банка России к системам управления рисками и капиталом кредитных организаций.

Информация о величине, взвешенной по уровню риска, в разрезе компонентов рыночного риска по состоянию на 01.07.2020 представлена в таблице 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)	5 685 073
2	фондовый риск (общий или специальный)	24 247
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:	5 709 320

**15. Информация о величине операционного риска**

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления банковской группы, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность банковской группы внешних событий.

Целью управления операционным риском является поддержание принимаемого Банком риска на уровне, обеспечивающем бесперебойную работу и сохранность собственного капитала Банка, устойчивое развитие в рамках реализации стратегии развития Банка.

Банк придерживается следующих принципов управления операционным риском:

- обеспечение Наблюдательного Совета Банка, исполнительных органов Банка полной и достоверной информацией о величине принятых операционных рисков Банка, фактах возникновения убытков вследствие реализации операционного риска и причинах их возникновения, а также перечень мероприятий по их устранению;
- осведомленность руководителей структурных подразделений Банка об основных операционных рисках, присущих деятельности этих подразделений, и понимание своей ответственности за выявление операционного риска и соблюдение установленных процедур управления операционными рисками;
- выявление и оценка операционных рисков по всем основным направлениям деятельности, процессам и системам Банка;
- проведение регулярного мониторинга операционного риска;

- обязательная экспертиза всех новых операций, банковских продуктов и процессов на подверженность операционным рискам;
- наличие процедур контроля и управления операционным риском, пересматриваемых на регулярной основе по мере изменения характера и уровня операционного риска;
- процесс управления операционным риском является частью системы управления рисками и достаточностью капитала Банка.

Процедуры управления операционным риском включают: методы выявления операционного риска; методы оценки принятого операционного риска в деятельности Банка, в том числе методы оценки вероятности реализации операционного риска и определение потребности в капитале; мониторинг операционного риска службой управления рисками Банка, осуществляющей разработку процедур по управлению операционным риском, включая методы оценки операционного риска, и составление отчетов об операционном риске, а также применение указанных процедур; принятие мер по контролю за выполнением принятых процедур по управлению операционным риском и оценки их эффективности и минимизации операционного риска (методы ограничения и снижения риска).

Выявление операционного риска предполагает анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов операционного риска, в том числе анализ внедряемых новых банковских продуктов и услуг. Выявление операционного риска осуществляется на постоянной основе. Руководители подразделений Банка проводят работу по формированию у сотрудников подразделений знаний об операционном риске, который может возникать в связи с выполнением ими должностных обязанностей, а также мотивации на выявление факторов операционного риска. Выявление операционного риска осуществляют служба управления рисками, подразделения Банка, которые непосредственно координируют или выполняют банковские операции и другие сделки, иные подразделения в рамках выполнения возложенных функций и задач.

Оценка операционного риска предполагает оценку вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и оценку размера потенциальных убытков. Для количественной оценки величины операционного риска, а также для определения величины требуемого капитала, необходимого на его покрытие, используется методика, установленная нормативными актами Банка России.

В целях оценки операционного риска Банк использует базовый индикативный метод, установленный Положением Банка России от 3 сентября 2018 года N 652-П «О порядке расчета размера операционного риска», в соответствии с которым величина операционного риска определяется как 15 процентов от валового дохода Банка за три последних года, по которым опубликована годовая отчетность.

В целях предупреждения возможности повышения уровня операционного риска проводится его мониторинг путем регулярного изучения финансовых и статистических показателей деятельности Банка, а также неблагоприятных внешних обстоятельств, находящихся вне контроля Банка.

Контроль и минимизация операционного риска предполагает осуществление следующих мер: разработка и совершенствование организационной структуры Банка, внутренних положений, правил и процедур совершения банковских операций и других сделок с целью минимизации возможного возникновения факторов операционного риска; соблюдение принципов разделения полномочий и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам, позволяющих исключить (ограничить) возможность возникновения операционного риска; контроль за соблюдением установленных процедур, установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам; регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам; контроль юридического оформления операций путем одобрения договоров юридической службой и использования работниками Банка типовых форм договоров; соблюдение установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка; совершенствование информационных технологий, развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации; изучение системных ошибок для их дальнейшего предотвращения; подбор квалифицированных кадров; проведение на постоянной основе обучения и переподготовки работников; страхование, в том числе личное страхование (страхование работников от несчастных случаев и причинения вреда здоровью); внутренний и документарный контроль.

В целях контроля за эффективностью управления операционным риском по мере необходимости подлежат пересмотру существующие внутренние процессы и процедуры, используемые информационно-технологические системы с целью выявления не учтенных ранее источников операционного риска, а также основные принципы управления операционным риском на основе анализа: достигнутого уровня управления операционным риском в Банке; реализации стратегии развития Банка; международного опыта и опыта российских кредитных организаций в области управления операционным риском; изменений, происходящих на финансовых рынках; других внешних и внутренних факторов, которые могут оказать влияние на показатели деятельности Банка.

На основании отчетности, формируемой Службой управления рисками в рамках ВПОДК, Наблюдательный Совет Банка оценивает соответствие процедур управления рисками и капиталом Банка утвержденной Стратегии управления рисками и капиталом, характеру и масштабу осуществляемых Банком операций.

Состав и периодичность составления отчетности об операционном риске в рамках ВПОДК определяются Стратегией управления рисками и капиталом, требованиями Банка России к системам управления рисками и капиталом кредитных организаций.

По состоянию на 01.07.2020 информация о величине операционного риска и требований к капиталу для его покрытия представлена в таблице:

Наименование показателя	тыс. руб.	
	Данные на 01.07.2020	Данные на 01.01.2020
Усредненные доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	732 915	773 536
чистые процентные доходы	541 212	538 616
чистые непроцентные доходы	191 703	234 920
Величина операционного риска	109 937	116 030
Величина операционного риска, используемая при расчете нормативов достаточности капитала Банка, умноженная на коэффициент 12,5	1 374 213	1 450 375
Величина требований к капиталу для покрытия операционного риска	109 937	116 030

## **16. Информация о величине процентного риска банковского портфеля**

Процентный риск банковского портфеля – риск ухудшения финансового положения кредитной организации вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Целью управления процентным риском является предотвращение потерь в форме неполученной прибыли и (или) минимизация убытков, возникающих вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка, а также изменения внутренней конфигурации банковских финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, а также поддержание принимаемого Банком риска на уровне, обеспечивающем бесперебойную работу и сохранность собственного капитала Банка, устойчивое развитие в рамках реализации стратегии развития Банка.

Банк придерживается следующих принципов управления процентным риском:

- управление процентным риском осуществляется ежедневно и непрерывно;
- выявление и оценка процентных рисков по всем основным направлениям деятельности Банка, процессам и системам Банка;
- оценка процентного риска должна распространяться на все существенные источники риска и учитывать эффекты возможных изменений ставок в соответствии со структурой операций;

- проведение регулярного мониторинга и контроля за уровнем процентного риска;
- установление лимитов, обеспечивающих адекватный уровень процентного риска и соответствующих размеру бизнеса и финансовому состоянию Банка;
- политики и процедуры Банка в области управления процентным риском должны соответствовать его операциям;
- величина капитала должна быть достаточной для покрытия принимаемого Банком процентного риска;
- в соответствии с принципом ответственности за риск подразделения, наделенные полномочиями на проведение операций, связанных с процентным риском, несут ответственность за эффективное использование своих полномочий и установленных лимитов риска;
- в соответствии с принципом осторожности Банк применяет консервативные оценки при анализе данных и построении прогнозных моделей;
- обеспечение Наблюдательного совета Банка, исполнительных органов Банка полной и достоверной информацией о величине принятых процентных рисков Банка, фактах возникновения убытков вследствие реализации процентного риска и причинах их возникновения, а также перечня мероприятий по их устранению;
- осведомленность руководителей структурных подразделений Банка об основных процентных рисках, присущих деятельности этих подразделений, и понимание своей ответственности за выявление процентного риска и соблюдение установленных процедур управления процентными рисками;
- обязательная экспертиза всех новых операций, банковских продуктов и процессов на подверженность процентным рискам;
- наличие процедур контроля и управления процентным риском, пересматриваемых на регулярной основе по мере изменения характера и уровня процентного риска;
- совершенствование организационной структуры Банка, в том числе процедур распределения полномочий и функциональных обязанностей между подразделениями Банка, включая обеспечение независимости подразделений, ответственных за управление процентным риском от подразделений осуществляющих функции, связанные с принятием риска, разработкой методов оценки процентного риска;
- процесс управления процентным риском является частью системы управления рисками и достаточностью капитала Банка.

Процедуры управления процентным риском включают: методы выявления процентного риска; методы оценки принятого процентного риска в деятельности Банка, в том числе методы определения достаточности капитала; методы ограничения процентного риска (система лимитов и сигнальных значений); методы снижения процентного риска; контроль за управлением процентным риском; мониторинг процентного риска; принятие мер по контролю за выполнением принятых процедур по управлению процентным риском и оценке их эффективности и минимизации процентного риска (методы ограничения и снижения риска); проведение стресс-тестирования процентного риска; составление отчетности о процентном риске.

Выявление процентного риска предполагает проведение анализа рыночных процентных ставок по всем финансовым инструментам, используемым Банком в процессе своей деятельности. Выявлению также подлежат события, способные при изменении процентного риска усилить его негативное влияние на финансовый результат Банка. К таким событиям относятся любые изменения внутренней конфигурации финансовых инструментов, подверженных процентному риску, основными из которых в международной практике считают следующие:

- изменение условий капитализации доходов (расходов), генерируемых финансовым инструментом, т.е. временного периода и (или) величины базового актива (риск кривой ставок дисконтирования);

- изменение фиксированной процентной ставки доходности финансового инструмента на плавающую или плавающей ставки на фиксированную (риск переоценки);
- изменение графика поступлений/списаний, генерируемых финансовым инструментом, вызванных такой необходимостью или обусловленных таким правом (опционный риск).

Оценка процентного риска осуществляется службой управления рисками Банка. Процесс оценки процентного риска предполагает:

- определение структуры срочности в стоимостном выражении и доходности финансовых инструментов Банка, подверженных процентному риску;
- расчет величины процентного риска методом ГЭП-анализа с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в соответствии с порядком составления формы 0409127.

Стоимостная оценка, срочность и доходность финансовых инструментов Банка, подверженных процентному риску, осуществляется на основании данных балансовых счетов, на которых они учитываются, в соответствии с параметрами их внутренней конфигурации (срок погашения/востребования финансового инструмента, ставка его доходности).

К допущениям, используемым при оценке процентного риска, относятся:

- изменения (увеличение или уменьшение) уровня процентных ставок (далее - сдвиг) на 400 базисных пунктов;
- горизонт составления отчета - один год, продолжительность календарного года равна 360 дням;
- структура и объемы активов и пассивов остаются неизменными, то есть погашенные активы и пассивы вновь привлекаются и размещаются, но уже по действующим процентным ставкам;
- пересмотр процентных ставок осуществляется в середине каждого временного периода;
- процентные ставки всех активов и пассивов с разными сроками погашения изменяются в одинаковом размере, то есть происходит параллельный сдвиг кривых доходности активов и пассивов;
- измерение процентного риска проводится Банком отдельно по каждой иностранной валюте, объем которой составляет пять и более процентов от общей величины активов (обязательств), чувствительных к изменению процентных ставок.

В целях ограничения процентного риска Банк разрабатывает систему лимитов и сигнальных значений. Индикаторы системы лимитов и сигнальных значений процентного риска и их размер утверждаются Правлением Банка.

Мониторинг процентного риска осуществляется на уровне подразделений в процессе идентификации процентных рисков, контроля за соблюдением установленных лимитов и сигнальных значений по процентному риску, и на уровне службы управления рисками в процессе выявления, оценки процентного риска, проведения стресс-тестирования процентного риска, проверки соблюдения установленных лимитов и сигнальных значений, контроля выполнения утвержденных мероприятий по минимизации процентного риска.

Методы минимизации процентного риска применяются с учетом конкретного характера возникающих рисков. К общим мероприятиям по минимизации процентного риска относятся:

- совершенствование организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций с иностранной валютой и драгоценными металлами;

- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;

- соблюдение установленных органами управления Банка лимитов;

- выдача кредитов с плавающей процентной ставкой, что позволит Банку вносить соответствующие изменения в размер процентной ставки по выданному кредиту в соответствии с колебаниями рыночных процентных ставок;

- договорные отношения - распределение риска между участниками проекта, что является действенным способом его снижения. Для этих целей при заключении договора заранее оговариваются все штрафные санкции, которые будут применены к клиенту за невыполнение им договорных обязательств. Тем самым риск будет распределен между участниками договора и некоторым образом компенсирован;

- согласование активов и пассивов по срокам их возврата.

К техническим мероприятиям по минимизации процентного риска относятся действия по изменению структуры срочности и доходности активов и пассивов Банка, подверженных процентному риску.

Стресс-тестирование состояния процентного риска проводится Службой управления рисками с периодичностью не реже одного раза в год и предполагает определение достаточности капитала Банка на покрытие процентного риска в условиях стресса.

Состав и периодичность составления отчетности по процентному риску в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) определяются Стратегией управления рисками и капиталом, требованиями Банка России к системам управления рисками и капиталом кредитных организаций.

В качестве метода оценки процентного риска Банк использует гэп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов.

Результаты оценки величины изменения чистого процентного дохода, исходя из допущения изменения в сторону увеличения или уменьшения (параллельного сдвига) уровня процентных ставок на 400 базисных пунктов, по состоянию на 01.07.2020 г. приведены в следующей таблице:

тыс. рублей	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дней до 1 года	Всего	Всего к капиталу (%)
<b>по всем валютам:</b>						
+ 400 базисных пунктов	(85 800)	(32 138)	(23 211)	(14 712)	(155 861)	<b>(8,7)</b>
- 400 базисных пунктов	85 800	32 138	23 211	14 712	155 861	<b>8,7</b>
<b>в том числе по рублям:</b>						
+ 400 базисных пунктов	(83 624)	(31 817)	(22 678)	(14 369)	(152 488)	<b>(8,5)</b>
- 400 базисных пунктов	83 624	31 817	22 678	14 369	152 488	<b>8,5</b>

Расчет величины изменения чистого процентного дохода вследствие изменения (параллельного сдвига) уровня процентных ставок основан на данных отчетности по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», составленной Банком в соответствии с Указанием Банка России N 4927-У по состоянию на 01.07.2020 г.

С учетом суммы максимального снижения чистого процентного дохода в случае увеличения процентной ставки на 400 базисных пунктов нормативы достаточности капитала банковской группы снизятся на 1,5 процентных пункта от текущих значений.



### **17. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности**

Банк не является системно значимой кредитной организацией и не рассчитывает норматив краткосрочной ликвидности в порядке, установленном Положением Банка России от 3 декабря 2015 года N 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями».

### **18. Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования)**

Банк не является системно значимой кредитной организацией и не рассчитывает норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) в порядке, установленном Положением Банка России от 26 июля 2017 года N 596-П «О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) ("Базель III")».

### **19. Финансовый рычаг**

Информация о величине финансового рычага приведена в строках 13 – 14а раздела 1 и разделе 2 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)», раскрываемых Банком в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности на официальном сайте Банка в сети Интернет в разделе «Финансовая отчетность» (<http://www.snbank.ru/otchetnost/finance/>).

В течение отчетного периода значения показателя финансового рычага и его компонентов существенно не изменились.

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, нет.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

14.08.2020



Ф.А. Богданчиков

Е.Л. Ульянова